

Razkritja
po 3. stebru
baselskih
standardov

2019



Izjava o upravljanju tveganj	6
1. Uvod	9
2. Področje uporabe	10
3. Kapital in kapitalske zahteve	14
3.1. Kapitalska ustreznost	14
3.2. Kapitalske zahteve	17
3.3. Povzetek pristopa ocenjevanja notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in predvideno poslovanje	17
3.4. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	18
3.5. Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik	19
3.6. Podrobni prikaz elementov kapitala	21
3.7. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	22
4. Cilji in politike upravljanja tveganj	25
4.1. Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj	25
4.2. Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	38
4.3. Politika izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	38
4.4. Politika zagotavljanja raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter stopnja njihovega doseganja	40
5. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM	42
5.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju	42
5.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju	46
5.3. Geografska razčlenitev izpostavljenosti	46
5.4. Koncentracija izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke	48
5.5. Zapadlost izpostavljenosti	49
5.6. Kreditna kakovost izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in vrsto instrumenta	50
5.7. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	53
5.8. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja	60
6. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)	65
7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	68
7.1. Cilji in načela upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke	68
7.2. Zmanjševanje tveganja – poboti in zavarovanja	69
7.3. Interno razporejanje kapitala in definicija kreditnih limitov za izpostavljenosti CCR	69
7.4. Zavarovanje s premoženjem in ustvarjanje rezerv	69
7.5. Upravljanje tveganja neugodnih gibanj	69
7.6. Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja	70
8. Neobremenjena sredstva	74
9. Izpostavljenost tržnemu tveganju	78
9.1. Cilji in načela upravljanja tržnega tveganja	78
9.2. Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje	80
10. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	82
10.1. Narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	82

10.2.	Spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	82
11.	Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	83
12.	Upravljanje likvidnostnega tveganja – cilji in načela upravljanja tveganj	84
13.	Količnik finančnega vzvoda	91
14.	Operativno tveganje	93
14.1.	Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje	93
14.2.	Opis drugih notranjih pristopov in metodologij na področju operativnega tveganja	93
15.	Politika prejemkov	94
15.1.	Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in številu sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani	94
15.2.	Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	95
15.3.	Najpomembnejše značilnosti zasnove Politike prejemkov za zaposlene, ki opravljajo posebna dela	97
15.4.	Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki	104
15.5.	Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	105
15.6.	Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin ter druge nedelarne ugodnosti	105
15.7.	Kvantitativne informacije glede prejemkov	107
15.8.	Posamezniki s prejemki v znesku 1 milijon EUR ali več	108
16.	Priloge	109
16.1.	Priloga 1	109
16.2.	Priloga 2	109
16.3.	Priloga 3	109
16.4.	Priloga 4	110
16.5.	Priloga 5	110
16.6.	Priloga 6	111
16.7.	Priloga 7	113
16.8.	Priloga 8	114

Kratice

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

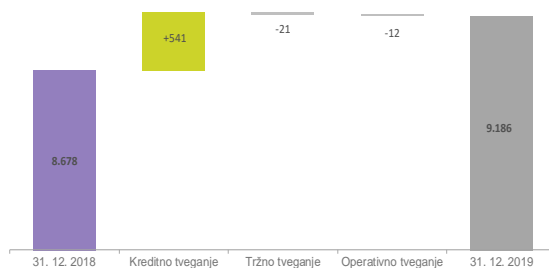
Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

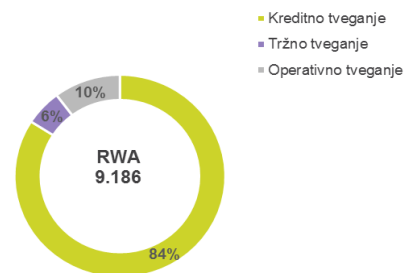
NLB Skupina	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Razpoložljivi kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	1.451.176	1.453.402
Temeljni kapital	1.451.176	1.453.402
Dodatni kapital	44.595	-
Kapital skupaj	1.495.771	1.453.402
Tveganju prilagojena aktiva		
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	9.185.539	8.677.624
Kapitalski količniki		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,8 %	16,7 %
Količnik temeljnega kapitala (%)	15,8 %	16,7 %
Količnik skupnega kapitala (%)	16,3 %	16,7 %
Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA		
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	2,5 %	1,875 %
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,0 %	0,0 %
Zahteva za GSPI kapitalski blažilnik	1,0 %	0,0 %
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	3,5 %	1,875 %
Količnik finančnega vzvoda		
Mera skupne izpostavljenosti	16.671.280	14.709.318
Količnik finančnega vzvoda (%)	8,70 %	9,88 %
Količnik likvidnostnega kritja		
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	3.985.017	3.150.557
Skupaj neto likvidnostni odlivi	1.226.351	873.297
Količnik LCR	325 %	361 %
Količnik NSFR	160 %	159 %

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja iz 3. stebra, njihov povzetek pa je predstavljen v tabeli 1.

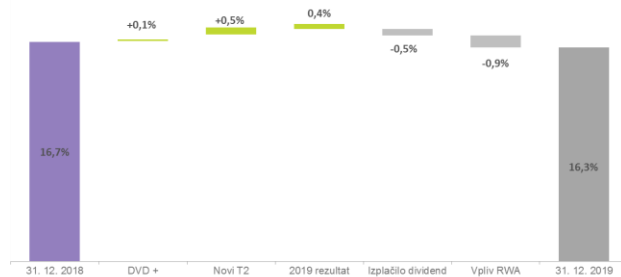
Spremembe RWA



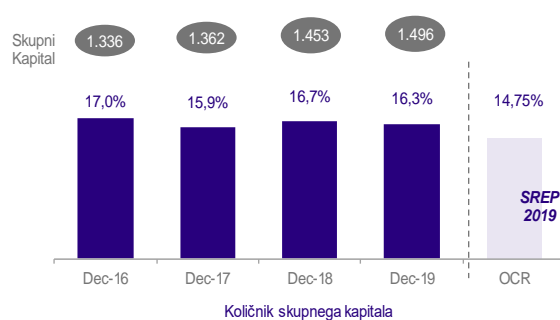
Analiza RWA



Sprememba količnika kapitala



Gibanje kapitala



Izjava o upravljanju tveganj

(člen 435 (f) CRR)

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

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

Skupina kot pomemben element internega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Robusten in celovit okvir upravljanja tveganj je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje interno zastavljenih strateških ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita predvsem na Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, ki sta skladni s Poslovno strategijo Skupine ter osredotočeni na zgodnje odkrivanje in učinkovito obvladovanje tveganj. Vzpostavljeni sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine, proaktivno podpirajo njeno poslovanje prek vgrajenih postopkov eskalacije in uporabe različnih mitigacijskih ukrepov, kadar je to potrebno. S tega vidika Skupina stalno nadgrajuje in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke na vseh segmentih upravljanja tveganj. Poleg tega je izboljšano celovito upravljanje Skupine v zadnjih dveh letih privedlo do znižanja SREP zahteve za leto 2020.

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

Skupina je poleg tega vzpostavila celovit okvir stresnega testiranja in druge sisteme zgodnjega obveščanja na različnih področjih tveganj, in sicer z namenom zagotavljanja podpore pri oblikovanju in uresničevanju poslovne strategije Skupine ter sprejemanju poslovnih odločitev, krepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je to potrebno. Okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj in več različnih stresnih scenarijev ali analiz občutljivosti v skladu z ranljivostjo poslovnega modela Skupine. Stresno testiranje igra pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne okoliščine, in sicer z vidika pričakovane dobičkonosnosti, kapitalске ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je kot pomemben element preudarnega upravljanja tveganj vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Načrt sanacije. Poleg internega stresnega testiranja NLB Skupina kot sistemsko pomembna banka sodeluje tudi v stresnih testiranjih regulatorjev, ki jih izvaja ECB.

Skupina NLB je največja slovenska bančna in finančna skupina, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE.

Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna in sodelovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na

stranko. Skupina ima dobro diverzificiran 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, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja stalnega in celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, 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 z namenom zmanjšanja tveganja Skupina osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka, ki izhaja iz vrednotenja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki služijo kot likvidnostna rezerva, na zmerno raven. Temeljna usmeritev Skupine pri upravljanju obrestnih tveganj je omejevanje nepričakovanih negativnih učinkov na prihodke in kapital, ki izvirajo iz spremenjenih obrestnih mer na trgu, zato je toleranca do tega tveganja zmerna. Pri prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na mitigaciji pomembnih tveganj in ključnih kazalnikov tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje Skupine.

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

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

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj Skupine konec leta 2019, ki so odražali povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so bili:

- količnik skupnega kapitala v višini 16,3 %,
- količnik temeljnega kapitala v višini 15,8 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini (CET1) 15,8 %,
- količnik finančnega vzvoda 8,7 %,
- strošek tveganja (cost of risk) –20 b. t.,
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po EBA 2,7 %,
- stopnja pokritja slabih naložb (NPL CR) 65,0 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 65,5 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 325 %,
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) 160 %,
- občutljivost vrednosti lastniškega kapitala (EVE) (200 b. t.) v višini 6,1 % kapitala,
- transakcijsko valutno tveganje v višini 1,7 % kapitala,
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 5,2 % kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Skupina je zaključila leto 2019 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima močan likvidnostni in stabilen kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine.

V letu 2019 ni bilo poslov, ki bi bistveno vplivali na profil tveganosti Skupine ali porazdelitev tveganj v Skupini.

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

Ljubljana, 2. april 2020

Nadzorni svet NLB



Primož Karpe
predsednik nadzornega sveta

Uprava NLB



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave

1. Uvod

Namen tega poročila je zagotoviti razkritja, skladna z zahtevami globalnega regulatornega okvirja za kapital in likvidnost, ki ga je vzpostavil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). Na evropski ravni se te izvajajo v skladu z zahtevami za razkritja, kot so določene v delu 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalskih zahtevah ali CRR), in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah IV ali CRD). Izraz CRD IV v splošnem pomeni tako CRD kakor CRR, ki sta bili objavljeni v Uradnem listu EU 27. junija 2013. Dne 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR (Uredba (EU) št. 2019/876 – CRR2), z že veljavnimi nekaterimi določbami.

CRR velja neposredno v državah članicah EU, medtem ko je bilo za CRD zahtevano, da se uvede preko nacionalnih zakonodaj držav članic EU do 31. decembra 2013. Slovenija je te zahteve CRD implementirala v svojo nacionalno zakonodajo z Zakonom o bančništvu (ZBan-2).

V kontekstu tega dokumenta CRD IV predstavlja paket CRR, CRD ter regulatorne/izvedbene tehnične standarde. Za CRD IV v splošnem velja, da vsebuje naslednje tri stebre:

- 1. steber 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. Nadzorniki imajo nalogo oceniti, kako dobro finančne institucije ocenjujejo svoje potrebe po kapitalski ustreznosti glede na svoja tveganja. Tveganja, ki se ne upoštevajo v 1. stebru, se upoštevajo v tem stebru;
- namen 3. stebra je dopolniti 1. in 2. steber. Zahteva, da finančne institucije razkrijejo informacije o obsegu uporabe zahtev iz CRD IV, zlasti glede kapitalskih zahtev/tveganju prilagojene aktive (RWA) in virov, izpostavljenosti tveganjem in postopkov ocene tveganja.

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

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

Vključena področja

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

NLB Skupina za izračun kapitalskih zahtev uporablja naslednje pristope:

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

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

Pogostost razkrivanja in medij

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

Preverjanje in vir podatkov

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

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

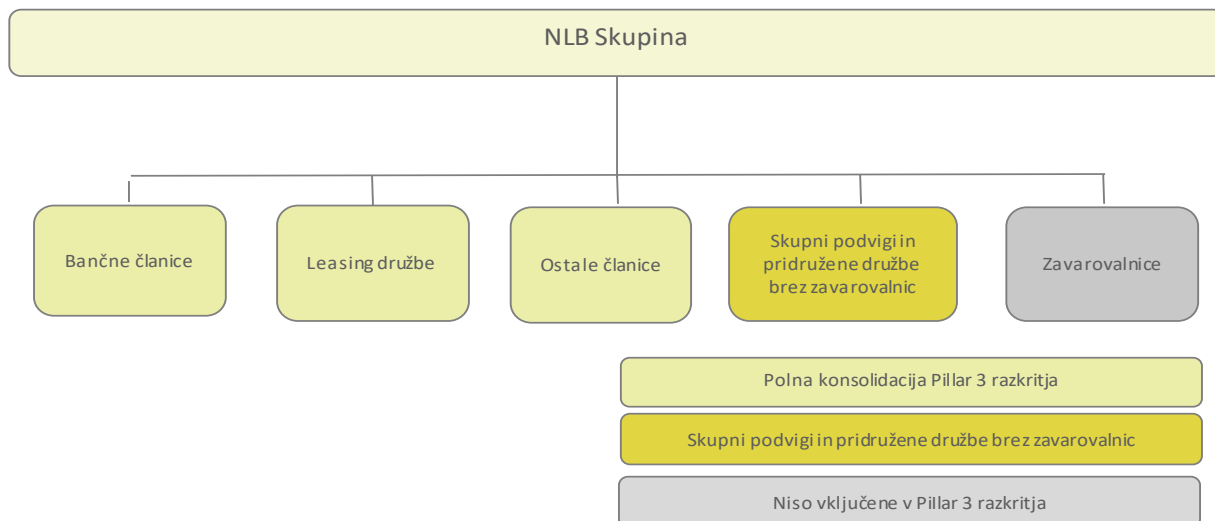
Preveritev vključenih informacij v razkritja mora iti skozi strog postopek notranjega nadzora in upravljanja. Za primarne kontrole so zadolženi nosilci posameznih vsebin. Na vsak datum poročanja morajo biti posredovana kvantitativna razkritja v posameznih predlogah natančno usklajena z informacijami, kot so razkrite v letnem ali medletnem poročilu oz. poročilih regulatorju (Corep in Finrep). To poročilo ni bilo revidirano.

Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Letno poročilo NLB Skupine 2019, 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 2019. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi NLB Skupine je prikazanih v tabeli 2 – EU LI1.

2. Področje uporabe

(člen 436 (a), (b), (c) in (d) CRR)

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



Pomembna podrejena družba NLB Skupine, ki presega 10 % RWA NLB Skupine, je NLB Banka a.d., Skopje. Podrobnejše informacije so razkrite v letnem poročilu družbe, ki je objavljeno na spletni strani <http://www.nlb.mk>.

Tabela EU LI1 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Letnem poročilu NLB Skupine 2019 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Razlike med obsegom konsolidacije za regulatorne namene in za računovodske namene (v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja) NLB Skupine (za vsako družbo posebej) dne 31.

decembra 2019 so prikazane v tabeli EU LI3 (razkrite v poglavju Priloga 5). Konsolidacija za računovodske namene obsega vse:

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

V nasprotju z računovodsko konsolidacijo *regulatorna konsolidacija* vključuje samo (v skladu z definicijami iz člena 4 CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje. V primeru NLB Skupine to pomeni, da regulatorna konsolidacija ne vključuje podjetja, ki posluje v zavarovalništvu (NLB Vita).

Glede metode konsolidacije ni razlik med računovodsko in regulatorno konsolidacijo dne 31. decembra 2019, saj so družbe iz Skupine Prvi faktor (glej tabelo EU LI3) izključene iz regulatorne konsolidacije (ki bi sicer v skladu s CRD IV zahtevala sorazmerno metodo konsolidacije) zaradi nepomembnosti v skladu s CRR. Pri računovodski konsolidaciji neto sredstva Skupine Prvi faktor, pripoznana po kapitalski metodi, znašajo nič. Več podrobnosti je razkritih v Letnem poročilu NLB Skupine 2019 – pojasnilo 5.12 b) (stran 235).

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

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

31. 12. 2018	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene	Knjigovodske vrednosti postavk			
			za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalne zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in v pogledne vloge pri bankah	1.588.349	1.588.349	1.588.349	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	63.609	63.609	-	15.386	63.609	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	32.389	32.389	32.389	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.898.079	1.898.079	1.898.079	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	1.428.962	1.428.962	1.415.015	-	-	13.947
- krediti bankam	118.696	118.696	118.696	-	-	-
- krediti strankam, ki niso banke	7.124.633	7.124.633	7.124.186	-	-	447
- druga finančna sredstva	75.171	75.171	75.171	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	417	417	-	417	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	2.517	2.517	-	-	-	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	37.147	10.652	10.652	-	-	-
Opredmetena sredstva						
Opredmetena osnovna sredstva	177.404	177.404	177.404	-	-	-
Naložbene nepremičnine	58.644	58.644	58.644	-	-	-
Neopredmetena sredstva	34.968	34.968	-	-	-	34.968
Terjatve za davek iz dohodka	877	877	877	-	-	-
Terjatve za odloženi davek	22.847	22.847	22.847	-	-	-
Druge sredstva	70.971	70.971	70.971	-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.349	4.349	4.349	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA	12.740.029	12.713.534	12.597.629	15.803	63.609	49.362
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	12.300	12.300	-	12.300	12.300	-
Finančne obveznosti, merjenene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.190	4.190	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	26.775	26.775	-	-	-	-
- krediti bank in centralnih bank	258.423	258.423	-	-	-	-
- depoziti strank, ki niso banke	10.464.017	10.464.017	-	-	-	-
- krediti strank, ki niso banke	61.844	61.844	-	-	-	-
- podrejene obveznosti	15.050	15.050	-	-	-	-
- druge finančne obveznosti	100.887	100.887	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	29.474	29.474	-	29.474	-	-
Rezervacije	80.134	80.134	-	-	-	-
Obveznosti za davek iz dohodka	12.152	12.152	-	-	-	-
Obveznosti za odloženi davek	2.499	2.499	-	-	-	-
Druge obveznosti	14.840	14.840	-	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI	11.082.585	11.082.585	-	41.774	12.300	-
DELNIŠKI KAPITAL						
Osnovni kapital	200.000	200.000	-	-	-	-
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-	-	-	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	7.823	3.598	-	-	-	-
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-	-	-	-
Zadržani dobiček	523.493	501.223	-	-	-	-
	1.616.216	1.589.721	-	-	-	-
Kapital manjšinskih lastnikov	41.228	41.228	-	-	-	-
SKUPAJ KAPITAL	1.657.444	1.630.949	-	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	12.740.029	12.713.534	-	41.774	12.300	-

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo predstavlja knjigovodska vrednost kapitalne metode za družbo, ki posluje v zavarovalništvu in se v skladu s 4. členom CRR ne vključuje v obseg regulatorne konsolidacije. Družba je v postopku prodaje, gre za NLB Vito, več informacij v poglavju 11 Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo.

V tabeli 2 (EU LI1) je uskladitev računovodsko konsolidiranih računovodskih izkazov, kot so predstavljeni v Letnem poročilu NLB Skupine 2019 (revidirani računovodski izkazi NLB Skupine v skladu z MSRP, kot jih je sprejela Evropska unija) z regulatorno konsolidiranimi računovodskimi izkazi. Za nekatera sredstva lahko velja več okvirjev RWA. Podrobnosti o postavkah, za katere ne velja kapitalna zahteva ali za katere velja odbitek od kapitala ali pojasnilo razlik na podlagi primerjalnih obdobj, so podane v nadaljevanju:

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

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

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

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

31. 12. 2018	Skupaj	Postavke, za katere velja,		
		okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	okvir za tržno tveganje
1 Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	12.677.041	12.597.629	15.803	63.609
2 Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	(54.074)	-	(41.774)	(12.300)
3 Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	12.622.967	12.597.629	(25.971)	51.309
4 Zunajbilančni zneski	2.041.400	2.041.400	-	-
5 <i>Razlike iz izvedenih finančnih instrumentov</i>	12.289	-	12.289	-
6 Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	14.676.656	14.639.029	(13.682)	51.309

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

3. Kapital in kapitalske zahteve

3.1. Kapitalska ustreznost

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

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

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

- zahteva 2. stebra (zahteva SREP): banki lastna obvezna zahteva, določena s strani nadzorne institucije 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, ki se jih doda nad zahtevo TSCR – neizpolnjevanje CBR ni kršitev kapitalskih zahtev, temveč sproži omejitve v razdelitvi dividend in drugih izplačil 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, določeno s strani nadzorne institucije skozi proces SREP. Kot priporočilo ni obvezno, neizpolnjevanje ne vpliva na razdelitev dividend ali druga izplačila iz dobička, vendar lahko vodi v okrepljen nadzor in naložitev ukrepov za povrnitev ustrezne ravni kapitala (vključujoč pripravo načrta ponovne vzpostavitve kapitala).

Tabela 4 – Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		2020	2019	2018
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	2,75 %	3,25 %	3,50 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	7,25 %	7,75 %	8,00 %
	Temeljni kapital	8,75 %	9,25 %	9,50 %
	Skupni Kapital	10,75 %	11,25 %	11,50 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)				
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	1,875 %
DSPI blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	0,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	10,75 %	11,25 %	9,875 %
	Temeljni kapital	12,25 %	12,75 %	11,375 %
	Skupni Kapital	14,25 %	14,75 %	13,375 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,5 %
OCR + P2G	CET1	11,75 %	12,25 %	11,375 %

Decembra 2019 je OCR znašala 14,75 % na konsolidirani osnovi, kar vključuje:

- 11,25 % TSCR (8 % zahteva prvega stebra in 3,25 % zahteva drugega stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) in 0 % proticiklični blažilnik).

Celotna kapitalska zahteva za 2019 se je povečala na 14,75 %, zaradi postopnega uvajanja zakonsko predpisanega varovalnega kapitalskega blažilnika in uvedbe blažilnika DSPI. Po drugi strani pa se je zaradi boljše celotne ocene SREP zahteva drugega stebra (P2R) znižala za 0,25 o.t. na 3,25 %. Na podlagi tega in v skladu s ciljno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj je Nadzorni svet NLB 12. aprila 2019 potrdil spremenjen srednjeročni ciljni količnik skupnega kapitala NLB Skupine v višini 16,25 %. Pristojna telesa redno nadzirajo, ali ciljni količnik skupnega kapitala odraža vsakokratno veljavne kapitalske zahteve.

28. novembra 2019 je Banka objavila, da je prejela sklep o določitvi bonitetnih zahtev s strani ECB, ki se uporablja od 1. 1. 2020 in ki nalaga, da NLB na konsolidirani ravni vzdržuje skupno kapitalsko zahtevo SREP (TSCR) v višini 10,75 %, ki obsega minimalno kapitalsko zahtevo v okviru prvega stebra v višini 8 % (P1R) in kapitalsko zahtevo v okviru drugega stebra v višini 2,75 % (P2R, znižana s 3,25 % na 2,75%), ki jo je treba imeti nad minimalno kapitalsko zahtevo. Odločitev skupaj z zahtevo po skupnem kapitalskem blažilniku vodi do skupne kapitalske zahteve v višini 14,25 %.

Tabela 5 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	31. 12. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2018
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček	358.648	358.628	293.026
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	35.000	-	108.829
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14.364	18.365	3.598
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.194)	(2.193)	(1.983)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(36.013)	(32.146)	(31.439)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.451.176	1.424.025	1.453.402
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.451.176	1.424.025	1.453.402
Dodatni kapital (T2)	44.595	44.595	-
KAPITAL SKUPAJ	1.495.771	1.468.620	1.453.402
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.720.232	7.626.968	7.179.678
Izpostavljenost tržnemu tveganju	523.050	550.538	541.901
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	663	7.038	2.563
Izpostavljenost operativnemu tveganju	941.594	941.594	953.482
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	9.185.539	9.126.138	8.677.624
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	15,8 %	15,6 %	16,7 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,8 %	15,6 %	16,7 %
Količnik skupnega kapitala	16,3 %	16,1 %	16,7 %

Namen Banke v prihodnosti je izplačevanje dividend v obsegu presežka ciljnega količnika skupnega kapitala NLB Skupine. Omenjeni količnik trenutno znaša 16,25 %, vendar je njegova vrednost v procesu revidiranja, tako da bo odražal nov (nižji) TSCR, ki velja od 1. januarja 2020. Dividendna politika Banke predvideva vsakoletno izplačilo dividend v višini približno 70 % dobička NLB Skupine ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev, vključno s priporočilom o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra.

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ob koncu leta 2019 ostaja visoka v skladu z usmeritvami nagnjenosti k prevzemanju tveganj, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter priporočila v okviru 2. stebra (P2G).

Konec leta 2019 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 16,3 % (ali 0,5 odstotne točke nižje kakor konec 2018) in za NLB 22,6 % (ali 1,4 o. t. nižje kakor konec 2018). Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (15,8 % ali 1,0 odstotne točke nižje kakor konec 2018) se razlikujeta od količnika skupnega kapitala zaradi izdaje instrumenta T2 v maju. Znižanje kapitalske ustreznosti izhaja iz višje skupne izpostavljenosti tveganjem – RWA (507,9 mio EUR za NLB Skupino v primerjavi s koncem 2018).

V skladu z ZRPPB bo NLB Skupina v bodoče morala dosegati zahtevo MREL, določeno s strani BS. 17. maja 2019 je Banka prejela sklep BS o zahtevi MREL (minimalna višina kapitala in kvalificiranih obveznosti), ki znaša 17,93 % TLOF (vsota vseh obveznosti in kapitala) na podkonsolidirani ravni NLB Skupine za reševanje NLB. Prehodno obdobje za izpolnitev zahteve MREL traja do 30. junija 2023, po tem datumu pa bo morala biti stalno izpolnjena.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2019 je podana v poglavju 3.2 Kapitalske zahteve v tabeli 6 – EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

V juniju 2019 je NLB izplačala dividende v skupni višini 142,6 mio EUR, kar znaša 7,13 EUR bruto na delnico. To je zmanjšalo kapital za –43,2 mio EUR, vendar se je skupni kapital v 2019 povečal za 42,4 mio EUR, predvsem zaradi izdaje instrumenta T2 v maju (44,6 mio EUR), delne vključitve dobička za leto 2019 (35 mio EUR) in višjega drugega vseobsegajočega donosa (10,8 mio EUR).

Dne 26. februarja 2020 je NLB sklenila kupoprodajno pogodbo z Republiko Srbijo za nakup 83,23-odstotnega navadnega lastniškega deleža Komercialne banke a.d. Beograd (KB). Cena za nakup 83,23-odstotnega deleža znaša 387 mio EUR in bo ob zaključku transakcije plačana v gotovini. Nakupna cena bo povišana za 2-odstotno letno obrestno mero v obdobju med 1. januarjem 2020 in zaključkom transakcije, pri čemer bo Banka v omenjenem obdobju upravičena do dobička KB ('locked-box'). V skladu s pravili o privatizaciji srbskih bank NLB ni zavezana k izdaji obvezne ponudbe za odkup manjšinskih deležev v KB.

Zaključek transakcije je predviden v četrtem kvartalu 2020 in je odvisen od pridobitve soglasij regulatorjev, med drugim Evropske centralne banke, Banke Slovenije in Narodne banke Srbije. Banka bo ves čas presegala skupno kapitalsko zahtevo in napotke iz drugega stebra (P2G) v višini 15,25 %. Za izpolnjevanje tega cilja bomo uporabili že izdane kapitalske instrumente, ki še niso bili vključeni v kapital (obveznice T2 v višini 240 mio EUR), predvideno povečanje kapitala iz naslova zadržanih dobičkov in/ali uvedenih ukrepov za optimizacijo tvegane aktive, morebitno izdajo instrumentov dodatnega temeljnega kapitala (AT1) in vključitev neobvladujočih deležev.

Glede na uspešno ponudbo Banke za nakup Komercialne banke a.d., Beograd bo izplačilo dividend za poslovno leto 2019 odvisno od pravočasne izvedbe kapitalskih ukrepov, ki so v teku (sklicujemo se na podatke, razkrite v predstavitvi z dne 26. februarja 2020), in usklajenosti s postopkom zaključka prevzema. Za morebitne nadaljnje prevzeme (npr. vstop na albanski trg) veljajo enako stroga merila z vidika rasti donosnosti delnic in ustvarjanja vrednosti za delničarje. Jasno je, da bodo potencialne prevzemne tarče – če bodo – bistveno manjše kot Komercialna banka a.d., Beograd.

Ob indikacijah izbruha koronavirusa – COVID-19 (v nadaljevanju koronavirus) v Sloveniji in JVE je NLB Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito vlagateljev, strank in zaposlenih, z zagotavljanjem varnosti in nemotenega opravljanja storitev. Ker se izbruh in širjenje koronavirusa še naprej razvijata, je težko napovedati obseg in trajanje posledic na poslovanje in gospodarstvo. Ukrepi vladnih organov in politik, ki so se že pričeli izvajati oziroma se lahko pričnejo izvajati v prihodnje, lahko posledično članicam NLB Skupine v veliki meri otežijo poslovanje. Tovrstni ukrepi in politike lahko bistveno otežijo delovanje ene ali več članic NLB Skupine, zato bo NLB Skupina razmislila o izvajanju ukrepov za podporo gospodarstev v regiji JVE. NLB Skupina ocenjuje, da bi koronavirus lahko imel negativni vpliv na kreditni portfelj, kakovost

sredstev, oslabitve in rezervacije, merjenje poštene vrednosti finančnih sredstev itd. Obsega vplivov na finančno uspešnost NLB Skupine trenutno ni mogoče oceniti z visoko stopnjo gotovosti. Več informacij je podanih v izjavi Dogodki po izdaji revizijskega poročila, ki se nahaja na naši spletni strani <https://www.nlb.si/financna-porocila-2019> poleg Letnega poročila in Razkritij po 3. stebru baselskih standardov za 2019.

3.2. Kapitalske zahteve (člen 438 (c), (e) in (f) in člen 445 CRR)

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

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

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

Tabela 6 prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine konec leta 2019, septembra 2019 in konec leta 2018.

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

	31. 12. 2019		30. 9. 2019		31. 12. 2018	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA
1 Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	7.524.999	602.000	7.444.057	595.525	7.071.808	565.745
2 od tega standardizirani pristop	7.524.999	602.000	7.444.057	595.525	7.071.808	565.745
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	37.758	3.021	50.426	4.034	26.625	2.130
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	37.095	2.968	43.388	3.471	24.062	1.925
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	663	53	7.038	563	2.563	205
13 Tveganje poravnave	-	-	-	-	100	8
19 Tržno tveganje	523.050	41.844	550.538	44.043	541.801	43.344
20 od tega standardizirani pristop	523.050	41.844	550.538	44.043	541.801	43.344
23 Operativno tveganje	941.594	75.328	941.594	75.328	953.482	76.279
24 od tega enostavni pristop	941.594	75.328	941.594	75.328	953.482	76.279
27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	158.138	12.651	139.523	11.162	83.808	6.705
29 Skupaj	9.185.539	734.843	9.126.138	730.091	8.677.624	694.210

V 2019 se je RWA za kreditna tveganja povečala za 540,6 mio EUR (vrstice 2, 7 in 27 v tabeli 6), predvsem zaradi rasti izpostavljenosti na segmentih podjetij in prebivalstva kot posledice povečane posojilne aktivnosti (397,3 mio EUR).

Zmanjšanje RWA za tržna tveganja in CVA (Prilagoditev kreditnega vrednotenja) znaša –20,8 mio EUR (vrstice 12, 13 in 20 v tabeli 6) in izhaja iz strukturnih valutnih pozicij iz poslovanja ne-evrskih odvisnih bank NLB Skupine. Te pozicije so dolge, netrgovalne in namensko vzpostavljene. Na konsolidirani ravni so tečajne razlike, ki izhajajo iz naložb v tuje odvisne družbe, pripoznane v kapitalu in ne vplivajo na poslovni izid NLB Skupine.

Zmanjšanje RWA za operativna tveganja (11,9 mio EUR) izhaja iz nižjega triletnega povprečja ustreznih prihodkov, določenih v členu 316 CRR, ki predstavlja osnovo za izračun; in iz sprememb izračuna, temelječih na priporočilih ECB.

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

Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (ICAAP) in proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (ILAAP) NLB Skupine izpolnjujeta zahteve CRR, priporočila ECB in EBA ter sledita dobrim bančnim praksam. Poleg tega bančne članice, ki poslujejo v drugih JVE državah, spoštujejo svoje lokalne

zakonske zahteve. Obenem pa je proces ICAAP celostno vključen v celovit sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

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

V sklopu ekonomske perspektive NLB Skupina upravlja kapitalsko ustreznost tako, da zagotavlja, da so vsa tveganja ustrezno pokrita z notranjim kapitalom. NLB Skupina v tej perspektivi pokriva celotno tveganje, ki bi lahko imelo pomemben vpliv na njen profil tveganosti na podlagi procesa identifikacije tveganj, ki daje celovit pogled na tveganja, katerim je NLB Skupina izpostavljena. V tej perspektivi 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 lastnih sredstev ali bonitetnih določb.

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

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

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

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

3.4. Kapitalni instrumenti, vključeni v kapital (člen 437 (1) (b) in (c) CRR)

Konec leta 2019 je bil kapital NLB Skupine sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Edini instrument v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu so navadne delnice matične družbe NLB. Edini instrument v dodatnem kapitalu so podrejene Tier 2 obveznice, izdane maja 2019.

Z namenom krepitve in optimizacije kapitalске strukture NLB Skupine je Banka v letu 2019 izdala oz. najela tri podrejene Tier 2 instrumente, in sicer:

- 6. maja 2019 je Banka izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 45 mio EUR, z lastnostmi predpisanimi v 63. členu CRR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 4,2 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne petletne obrestne zamenjave ('mid-swap rate') v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka po pogojih obveznic (tj.

4,159 %). Obveznice z oznako NLB27 in ISIN kodo SI0022103855 so uvrščene v trgovanje na organizirani trg Ljubljanske borze vrednostnih papirjev, obvezniški segment. Instrument je vključen v kapital Banke na individualni in konsolidirani ravni od 30. junija 2019 dalje.

- 20. septembra 2019 je Banka sklenila bilateralni dogovor za najem 45 mio EUR podrejenega Tier 2 posojila (10NC5), z lastnostmi predpisanimi v 63. členu CRR. 17. januarja 2020 je bil instrument predčasno odplačan, ker do 23. decembra 2019 dovoljenje regulatorja za vključitev v kapital ni bilo izdano in njegove izdaje ni bilo mogoče utemeljeno pričakovati v bližnji prihodnosti.
- 19. novembra 2019 je Banka izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR z lastnostmi predpisanimi v 63. členu CRR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 3,65 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne petletne obrestne zamenjave ('mid-swap rate') v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka po pogojih obveznic (tj. 3,833 %). Obveznice z ISIN kodo XS2080776607 in bonitetno oceno BB s strani rating agencije S&P so uvrščene v trgovanje na Euro MTF trg, ki ga upravlja Luksemburška borza vrednostnih papirjev. Konec leta 2019 instrument še ni vključen v kapital, vendar je Banka 4. marca 2020 pridobila dovoljenje ECB za njegovo vključitev.

Dodatno je Banka 5. februarja 2020 izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR z lastnostmi predpisanimi v 63. členu CRR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 3,40 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne obrestne zamenjave ('mid-swap rate') v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka po pogojih obveznic (tj. 3,658 % letno). Obveznice z ISIN kodo XS2113139195 in ocenjene BB s strani rating agencije S&P so bile uvrščene v trgovanje na trg Euro MTF, ki ga upravlja Luksemburška borza vrednostnih papirjev. 25. marca 2020 je Banka pridobila dovoljenje ECB za njegovo vključitev v kapital, tako je instrument vključen v kapital od 31. marca 2020 dalje.

Druge bančne članice v NLB Skupini v letu 2019 niso imele izdanih kapitalskih instrumentov, ki bi izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni temeljni kapital ali dodatni kapital na konsolidirani osnovi. Podrejene obveznosti NLB Skupine so razkrite v Letnem poročilu NLB Skupine 2019 – pojasnilo 5.15. c) Podrejene obveznosti (stran 244).

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

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

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

Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji na dan 31. decembra 2019 znaša 0 % in ostaja enaka od uvedbe 1. januarja 2016. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo BCBS, ESRB ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB in ki se četrletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani, niti jih ni določila Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %. Večinoma so stopnje proticikličnega blažilnika postavljene v višini 0 %, razen v primeru Švedske in Norveške, ki sta imeli na dan 31. decembra 2019 določeno stopnjo proticikličnega blažilnika 2,5 %, Islandija 1,75 %, Slovaška in Češka 1,5 %, Danska Irska, Litva in Velika Britanija 1 %, Bolgarija 0,5 % ter Francija 0,25 %.

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

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

Tabela 7 – Znesek Banki lastnega proticikličnega kapitalnega količnika

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

31. 12. 2018	NLB Skupina	NLB
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	438.161	266.525
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0 %	0 %
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	-	-

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

31. 12. 2019	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve		Uteži kapitalne zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalnega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Skupaj		
Razčlenitev po državah					
Slovenija	4.253.095	249.607	249.607	0,53	-
Severna Makedonija	947.793	60.637	60.637	0,13	-
Bosna in Hercegovina	789.995	50.700	50.700	0,11	-
Kosovo	565.374	37.943	37.943	0,08	-
Srbija	495.579	30.434	30.434	0,06	-
Črna Gora	398.731	26.367	26.367	0,06	-
Združeno Kraljestvo VB	79.103	6.305	6.305	0,01	1,00
Združene Države Amerike	27.142	2.161	2.161	0,00	-
Hrvaška	23.201	2.046	2.046	0	-
Belgija	12.930	1.034	1.034	0	-
Bolgarija	8.500	680	680	0	0,50
Švica	2.195	97	97	0	-
Nemčija	790	47	47	0	-
Avstrija	834	35	35	0	-
Češka Republika	550	35	35	0	1,50
Ciper	617	25	25	0	-
Nizozemska	321	25	25	0	-
Luksemburg	417	18	18	0	-
Danska	108	9	9	0	1,00
Latvija	126	8	8	0	-
Španija	193	7	7	0	-
Združeni Arabski Emirati	122	6	6	0	-
Francija	139	5	5	0	0,25
Ruska Federacija	122	4	4	0	-
Švedska	72	4	4	0	2,50
Irska	53	4	4	0	1,00
Avstralija	77	4	4	0	-
Italija	55	3	3	0	-
Litva	103	3	3	0	1,00
Madžarska	21	1	1	0	-
Slovaška	14	1	1	0	1,50
Kanada	12	1	1	0	-
Albanija	13	1	1	0	-
Ukrajina	9	1	1	0	-
Drugo	35	-	-	-	-
Skupaj	7.608.012	468.235	468.235	1,00	-

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

31. 12. 2019	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve		Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Od tega: Kreditna izpostavljenost	Skupaj		
Razčlenitev po državah					
Slovenija	4.251.184	249.534	249.534	0,91	-
Združeno Kraljestvo VB	79.089	6.304	6.304	0,02	1
Srbija	48.775	4.171	4.171	0,02	-
Črna Gora	46.581	3.754	3.754	0,01	-
Bosna in Hercegovina	20.489	1.817	1.817	0,01	-
Združene države Amerike	21.404	1.704	1.704	0,01	-
Kosovo	19.120	1.663	1.663	0,01	-
Švica	20.486	1.606	1.606	0	-
Hrvaška	13.328	1.179	1.179	0	-
Belgija	9.864	789	789	0	-
Bolgarija	8.495	679	679	0	1
Češka Republika	550	35	35	0	2
Avstrija	793	32	32	0	-
Nizozemska	319	25	25	0	-
Ciper	568	23	23	0	-
Nemčija	404	20	20	0	-
Danska	108	9	9	0	1
Latvija	126	8	8	0	-
Španija	193	7	7	0	-
Združeni Arabski Emirati	122	6	6	0	-
Francija	138	5	5	0	0
Rep. Severna Makedonija	86	5	5	0	-
Irska	51	4	4	0	1
Ruska Federacija	117	4	4	0	-
Avstralija	75	4	4	0	0
Litva	103	3	3	0	1
Italija	44	3	3	0	0
Luksemburg	63	2	2	0	0
Madžarska	21	1	1	0	0
Slovaška	14	1	1	0	2
Drugo	38	-	-	-	-
Skupaj	4.542.428	273.383	273.383	1,00	0,02

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

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu leta 2019, koncu septembra 2019 in koncu leta 2018 v obliki, kot jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2014 (priloga IV – Predloga za razkritje o kapitalu). Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 3.1 Kapitalska ustreznost.

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

Tabela 10 – Razkritja o kapitalu za NLB Skupino

	31. 12. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2018	
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.378	1.071.378	1.071.378
	od tega: navadne delnice	1.071.378	1.071.378	1.071.378
2	Zadržani dobiček - vključujoč rezultat tekočega leta	393.648	358.628	401.855
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	27.886	31.887	17.120
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	1.492.912	1.461.893	1.490.353
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.194)	(2.193)	(1.983)
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(39.542)	(35.675)	(34.968)
28	Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(41.736)	(37.868)	(36.951)
29	Navadni lastniški temeljni kapital	1.451.176	1.424.025	1.453.402
43	Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	-	-
44	Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	-	-	-
45	Temeljni kapital	1.451.176	1.424.025	1.453.402
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	44.595	44.595	-
51	Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	44.595	44.595	-
58	Dodatni kapital	44.595	44.595	-
59	Skupni kapital	1.495.771	1.468.620	1.453.402
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	9.185.539	9.126.138	8.677.624
Kapitalski količniki in blažilniki				
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	15,8 %	15,6 %	16,7 %
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	15,8 %	15,6 %	16,7 %
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,3 %	16,1 %	16,7 %
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPi ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	8,0 %	8,0 %	6,4 %
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,5 %	2,5 %	1,9 %
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPi)	1,0 %	1,0 %	0,0 %
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	7,8 %	7,6 %	8,7 %
Zneski pod pragi za odbitke				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	3.248	3.055	2.359
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	10.908	10.948	10.652
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl. 38(3))	29.500	22.014	22.847

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

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

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

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

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

	31. 12. 2019		30. 9. 2019		31. 12. 2018	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.101.346	-	1.531.379	-	1.588.349	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	24.038	(24)	87.586	(88)	63.609	(64)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	25.359	(11)	31.007	(16)	32.389	(9)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.141.428	(2.141)	2.065.533	(2.065)	1.898.079	(1.898)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.434.390	-	9.332.452	-	8.747.462	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	788	-	-	-	417	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	8.991	-	14.018	-	2.517	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvlgov	7.499	-	10.948	-	10.652	-
Opremetena sredstva	247.921	-	247.463	-	236.048	-
Neopredmetena sredstva	39.542	(39.542)	35.675	(35.675)	34.968	(34.968)
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druge neopredmetena sredstva</i>	36.013	(36.013)	32.146	(32.146)	31.439	(31.439)
Terjatve za davek iz dohodka	6.284	-	1.873	-	877	-
Terjatve za odloženi davek	29.500	-	22.014	-	22.847	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz časovnih razlik</i>	29.500	-	22.014	-	22.847	-
Druge sredstva	63.811	-	67.568	-	70.971	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	7.717	-	3.569	-	4.349	-
Skupaj sredstva	14.138.614	-	13.451.085	-	12.713.534	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.903	(18)	24.473	(24)	12.300	(12)
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	7.998	-	8.769	-	4.190	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.259.053	44.595	11.584.540	44.595	10.926.996	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	49.507	-	65.417	-	29.474	-
Rezervacije	88.414	-	83.271	-	80.134	-
Obveznosti za davek iz dohodka	2.271	-	2.020	-	12.152	-
Obveznosti za odloženi davek	2.833	-	2.606	-	2.499	-
Druge obveznosti	15.212	-	14.032	-	14.840	-
Skupaj obveznosti	12.443.191	-	11.785.128	-	11.082.585	-
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14.364	14.364	18.365	18.365	3.598	3.598
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	551.144	393.648	519.794	358.628	501.223	401.855
Kapital manjšinskih lastnikov	45.015	-	42.898	-	41.228	-
Skupaj kapital	1.695.423	-	1.665.957	-	1.630.949	-
Skupaj obveznosti in kapital	14.138.614	-	13.451.085	-	12.713.534	-
Seštevek postavk iz bilance stanja (IFP)		1.495.771		1.468.620		1.453.402
Kapital		1.495.771		1.468.620		1.453.402

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

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

30. 9. 2019	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Začasna izločitev nerevidira- nega medletnega dobička	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	18.365	-	-	-	18.365	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	358.628	-	-	-	358.628	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	161.166	(161.166)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	42.898	-	(42.898)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
				(2.193)	(2.193)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(32.146)	(32.146)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
Kapital skupaj	1.665.957	(161.166)	(42.898)	(37.868)	1.424.025	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					1.424.025	Temeljni kapital
					44.595	Dodatni kapital (T2)
					1.468.620	Kapital skupaj

31. 12. 2018	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.598	-	-	-	3.598	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	293.026	-	-	-	293.026	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	208.197	(99.368)	-	-	108.829	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	41.228	-	(41.228)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
						Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(1.983)	(1.983)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
				(31.439)	(31.439)	Navadni lastniški temeljni
Kapital skupaj	1.630.949	(99.368)	(41.228)	(36.951)	1.453.402	kapital (CET1)
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					1.453.402	Temeljni kapital
						- Dodatni kapital (T2)
					1.453.402	Kapital skupaj

V letu 2019 se je skupni računovodski kapital povečal za 64 mio EUR na 1.695 mio EUR na dan 31. decembra 2019, predvsem zaradi povečanja zadržanega dobička in akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa.

4. Cilji in politike upravljanja tveganj

4.1. Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj (členi 435 (1) (a), (b), (c), (d), (e) in (f) ter 435 (2) (e) CRR)

Strategije in politike upravljanja tveganj

NLB Skupina je največja bančna in finančna skupina v Sloveniji s strateško usmeritvijo na izbrane trge JVE, in sicer Bosne in Hercegovine, Srbije, Črne gore, Makedonije in Kosova. NLB Skupina je sestavljena iz NLB, ki predstavlja matično družbo v Sloveniji, šestih odvisnih bančnih članic v JVE, več družb za pomožne storitve (upravljanje sredstev, zavarovanja, upravljanje nepremičnin itn.) in manjšega števila nestrateških odvisnih podjetij, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja. NLB Skupina ima vodilni položaj na izbranih trgih JVE in ima velik potencial rasti, usmerja pa se večinoma v kreditiranje podjetij in prebivalstva. Poleg tega ima zelo velik obseg prejetih depozitov, pri čemer je pomembno tudi izvajanje storitev upravljanja sredstev.

NLB Skupina uresničuje zastavljeno vizijo inovativne bančne skupine s preprostimi rešitvami, usmerjenimi na potrebe strank. Osredotočena je na Slovenijo in države jugovzhodne Evrope. Njeno izvajanje stremi k ohranjanju dobičkonosnosti NLB Skupine in doseganju rasti, obenem pa namenja pozornost tudi prihodnjim izzivom v bančnem okolju.

NLB Skupina daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne NLB Skupine. Ozaveščenost o tveganjih je integrirana v poslovno strategijo NLB Skupine. NLB Skupina je zavezana k nadaljnjemu razvoju kulture, ki temelji na osredotočenosti na stranke, zavedanju o tveganjih, integriteti, učinkoviti organizaciji in družbeni odgovornosti. NLB Skupina čuti veliko odgovornost zaradi zaupanja svojih komitentov, zaposlenih, delničarjev in družbe, v kateri deluje. Upravljanje tveganj v NLB Skupini je organizirano v skladu z uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, trenutne smernice EBA ter ustrezne dobre bančne prakse. EU regulativo upoštevajo vse članice NLB Skupine, odvisne družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, pa spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje NLB Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov 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 NLB Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Okvir upravljanja tveganj v NLB Skupini je opredeljen in organiziran glede na poslovni profil in profil tveganosti NLB Skupine ter vključuje bodoče pričakovane trende in usmeritve, z namenom doseganja internih ciljev in izpolnjevanja vseh zunanjih zahtev. Okvir upravljanja tveganj v NLB Skupini podpira poslovno odločanje na strateški in operativni ravni, celovit nadzor in proaktivno upravljanje tveganj, vključuje pa naslednje:

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

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 NLB 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 NLB Skupine, povezane z upravljanjem tveganj.

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

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za NLB Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v NLB Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustrezno 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 NLB Skupina z namenom minimizacije likvidnostnega tveganja osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. NLB Skupina je omejila tudi izpostavljenost iz naslova vrednotenja, ki izhaja iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, katerega namen je zagotavljanje ustreznih likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev pri obvladovanju obrestnega tveganja je omejevanje potencialnih negativnih učinkov na prihodke in kapital, zato je opredeljena toleranca za to tveganje zmerna. Pri prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na ukrepih za blaženje pomembnih tveganj in ključnih kazalnikih tveganosti, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v Banki je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje NLB Skupine.

Glavni cilji pri pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini so:

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

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

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj NLB Skupine konec leta 2019, ki so odražali povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so bile:

- količnik skupnega kapitala v višini 16,3 %,
- količnik temeljnega kapitala v višini 15,8 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) v višini 15,8 %,
- količnik finančnega vzvoda 8,7 %,
- strošek tveganja (cost of risk) –20 b. t.,
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po EBA 2,7 %,
- stopnja pokritja slabih naložb (NPL CR) 65,0 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 65,5 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 325 %,
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) 160 %,
- občutljivost vrednosti lastniškega kapitala (EVE) (200 b. t.) v višini 6,1 % kapitala,
- transakcijsko valutno tveganje v višini 1,7 % kapitala,
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 5,2 % kapitalske zahteve za operativno tveganje.

NLB Skupina je zaključila leto 2019 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima trden likvidnostni in kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost NLB Skupine.

Upravljanje tveganj, varovanje pred tveganji in zmanjševanje tveganj

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

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

Ključne strateške usmeritve NLB Skupine na področju tveganj so opredeljene v nagnjenosti oziroma pripravljenosti prevzemanja tveganj ('Risk appetite') in usmeritvah glede prevzemanja posameznih vrst tveganj ('Risk strategy'), upošteva poslovni model NLB Skupine ter s tem povezane bodoče strateške

usmeritve. Dokumenta sta predmet redne revizije in nadgradnje. Strategija NLB Skupine, pripravljenost prevzemanja tveganj, strategija prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrđita 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 NLB Skupine ('Risk strategy'), ki predstavljata temelj okvirja za upravljanja tveganj NLB Skupine. V tem okviru NLB Skupina spremlja različne metrike tveganj in tako zagotavlja, da je njen profil tveganj NLB Skupine skladen z opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanjih se redno poroča pristojnim odborom in/ali Upravi Banke. Celovito poročilo o izpostavljenosti tveganjem celotne NLB Skupine četrletno obravnavajo Uprava Banke, Komisija za tveganja Nadzornega sveta in Nadzorni svet Banke. Tak pristop spremljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah NLB Skupine. Poleg tega je NLB Skupina vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja ('early warning system') na različnih segmentih tveganj, z namenom okrepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva, kadar je to potrebno.

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

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

Dobičkonosnost NLB Skupine v veliki meri temelji na višini realiziranih neto obrestnih prihodkov. Zaradi tega je stabiliziranje neto obrestnih prihodkov eden od ključnih ciljev NLB Skupine v sklopu upravljanja obrestnega tveganja, pri čemer NLB Skupina spremlja svojo obrestno občutljivost z vidika prihodkov in ekonomske vrednosti. Vse članice NLB 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, NLB 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').

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

NLB 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 NLB Skupino. Neto odprta devizna pozicija NLB 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. NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdelata profil operativne tveganosti Banke. Posebna pozornost se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv, med drugim tudi tveganje kibernetkega napada in druga aktualna tveganja. Poleg tega so vzpostavljeni ključni kazalniki tveganj, vključno s sistemom zgodnjega opozarjanja za širše področje operativnih tveganj, z namenom izboljšanja obstoječih notranjih kontrol in zagotavljanja pravočasnega odziva, ko je to potrebno.

Stresno testiranje

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

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

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

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

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

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

Tabela 13: Nabor stresnih testov na ravni NLB Skupine

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

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

NLB Skupina je vzpostavila jasen proces pristojnosti in odgovornosti na področju stresnih testov. Razvoj programa za testiranje izjemnih situacij je v pristojnosti funkcije upravljanja tveganj, medtem ko je program odobrila Uprava, ki tekoče tudi spremlja potencialne učinke iz tega naslova. O rezultatih testiranja izjemnih situacij na ravni NLB 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 NLB Skupine, predvsem prek spremljanja dolgoročnih projekcij kapitalne ustreznosti in likvidnostnega položaja, kakor tudi izbiri ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj, kadar je to potrebno.

Poleg internih stresnih testov NLB Skupina sodeluje tudi pri izvedbi regulatornih stresnih testov. ECB v sodelovanju z EBA izvaja splošne stresne teste bančnega sistema (kjer so predvidene zelo neugodne tržne razmere ter vključujejo vse pomembne vrste tveganj z namenom preverbe ustreznosti kapitalne ustreznosti finančne institucije v takih okoliščinah) in tematske stresne teste (delni testi izjemnih situacij, vključno z izbrano specifično vrsto tveganja). Kvalitativni rezultati regulatornih 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).

Merjenje in poročanje tveganj

NLB je kot sistemsko pomembna banka 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. Vse članice NLB Skupine poslujejo skladno z določili regulative ECB, obenem pa hčerinske družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo tudi skladno s pravili, ki jih določajo lokalni regulatorji.

Sistemi merjenja ter načela upravljanja tveganj v NLB Skupini so sestavni del politik upravljanja tveganj, ki so za potrebe nadzora na konsolidirani ravni usklajene z vsemi regulatornimi zahtevami Evropske centralne banke in Banke Slovenije, upoštevaje določila direktive (CRD), Uredbe (CRR) ter smernice EBA. NLB Skupina na področju kapitalne ustreznosti uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop (enostavni pristop z manjšo zahtevo po razčlenjenosti podatkov) za operativna tveganja, z izjemo NLB, ki uporablja standardizirani pristop.

Ocenjevanje in upravljanje tveganj v NLB Skupini se izvaja na poenoten način, upoštevaje tudi specifične trgovalne, na katerih delujejo posamezne članice NLB Skupine v skladu s Standardi upravljanja tveganj NLB Skupine. Za potrebe merjenja izpostavljenosti kreditnim tveganjem, tržnim tveganjem, obrestnemu tveganju, tveganju vrednotenja, operativnemu tveganju in nefinančnim tveganjem v NLB Skupini se poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj. Interne metodologije so usklajene z baselskimi smernicami in smernicami EBA ter splošno uveljavljenimi metodološkimi pristopi v bančni praksi.

Poročanje o tveganjih v NLB 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 NLB Skupine se upoštevajo tudi zahteve njihove lokalne regulative. Poročanje o tveganjih poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednja omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, vzpostavljene standardizirane strukture podatkovnih baz znotraj podatkovnega skladišča, celostnega zagotavljanja kakovosti podatkov prek vzpostavljenih kontrol ter avtomatizirane priprave poročil na ravni NLB Skupine, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

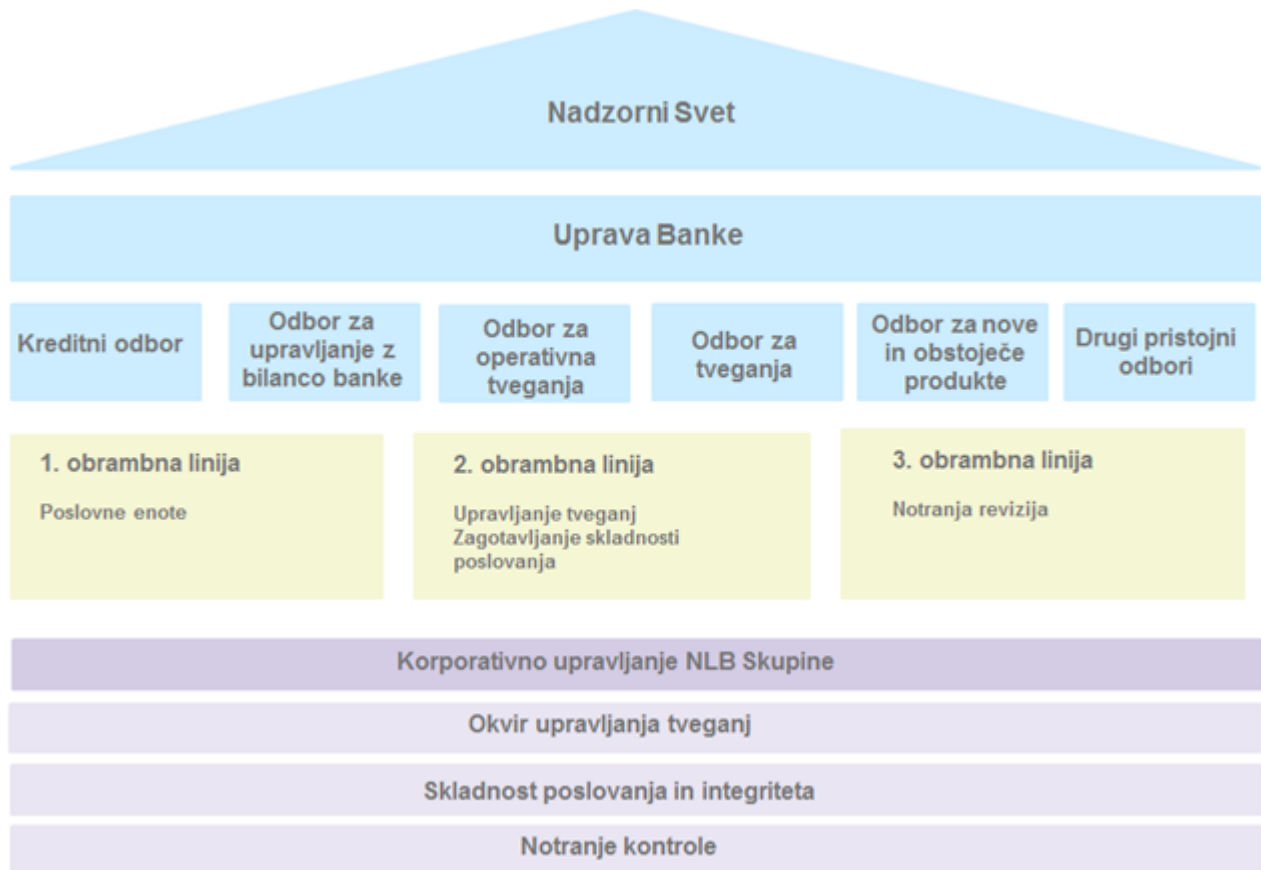
Podatkovne osnove in IT sistem

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

Korporativno upravljanje na področju tveganj ter s tem povezane notranje kontrole

NLB Skupina je vzpostavila okvir korporativnega upravljanja, ki temelji na načelih dobrega in odgovornega upravljanja, v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, zlasti z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-2), Uredbe o dogovorih o notranjem upravljanju, upravnem organu in postopku notranjega ocenjevanja kapitalne 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 NLB Skupini.

Diagram: Sistem korporativnega upravljanja na področju tveganj v NLB Skupini

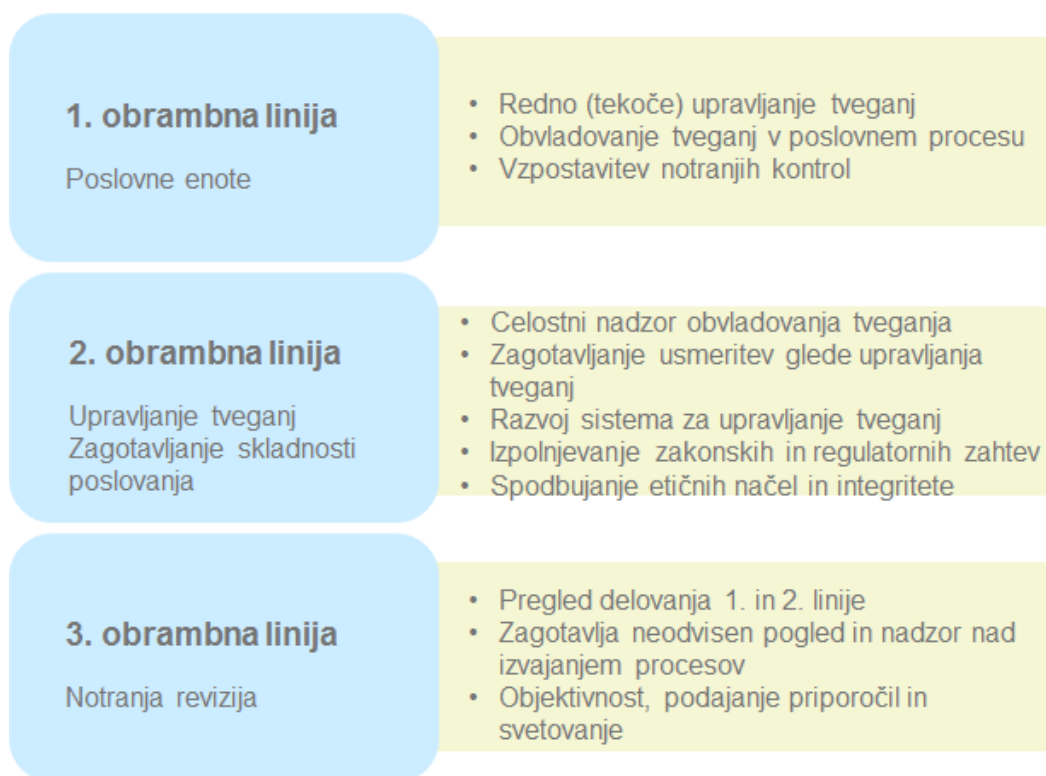


Vzpostavljen je stalen in zanesljiv sistem notranjega upravljanja na ravni NLB Skupine, ki zajema:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi pristojnostmi in odgovornostmi;
- vključitev ključnih strateških smernic prevzemanja in upravljanja tveganj v letni pregled poslovnega plana, proces planiranja ter pri sprejemanju drugih ključnih poslovnih odločitev;
- učinkovite postopke obvladovanja tveganj za identifikacijo, merjenje ali ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno z opredelitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ICAAP, ILAAP, plan reševanja ter poročanje o tveganjih, katerim je NLB Skupina izpostavljena ali bi lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju;
- ustrezni mehanizmi 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.

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

Diagram: Koncept treh obrambnih linij v NLB Skupini



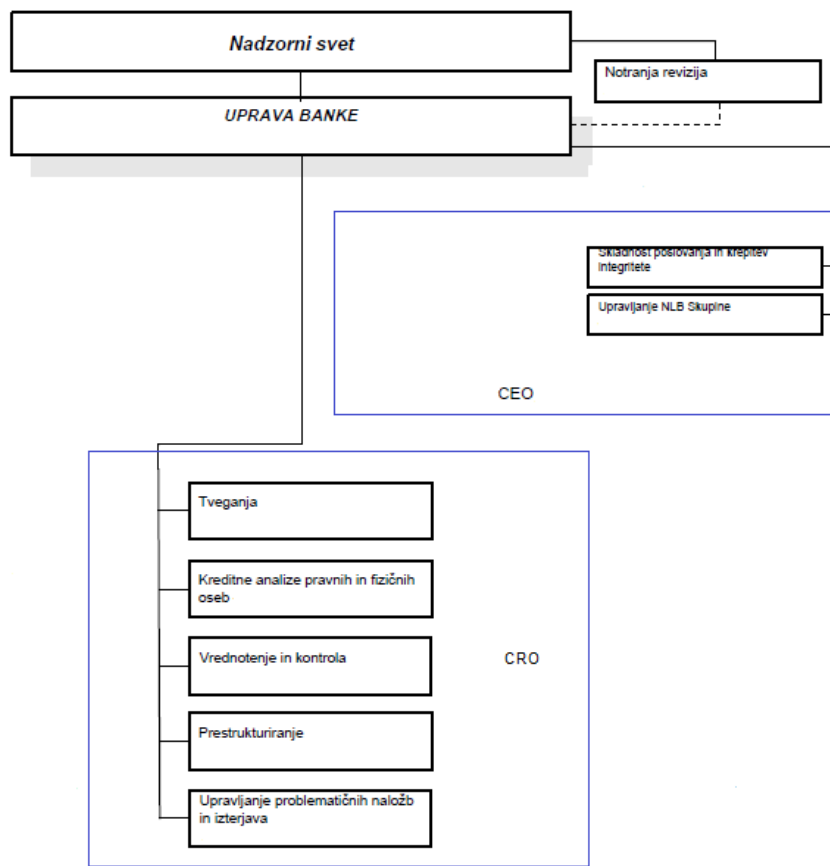
V tem okviru predstavljajo poslovne enote prvo obrambno linijo ter so primarno odgovorne za tekoče (na dnevni ravni) upravljanje tveganj. Poleg tega so odgovorne za identifikacijo in obvladovanje tveganj, ki se pojavljajo pri opravljanju dejavnosti s strankami v okviru opredelitve nagnjenosti k prevzemanju 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). 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, cilji strategije prevzemanja in upravljanja tveganj z namenom preprečevanja morebitnih navzkrižij interesov. Tveganja so kot funkcija neposredno odgovorna Upravi in imajo neposreden dostop do Nadzornega sveta. Poleg spremljanja izpolnjevanja zakonskih in regulatornih zahtev se Skladnost poslovanja in krepitev integritete ukvarja tudi z etiko in integriteto znotraj celotne NLB Skupine.

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

Pristojnosti in odgovornosti organizacijskih enot Tveganja, Skladnost poslovanja in krepitev integritete (ki zajema tudi funkcijo varovanja informacij v skladu z regulativo Banke Slovenije) ter Notranja revizija so določene v skladu z opredelitvami ZBan-2, po katerih so te funkcije neodvisne in imajo neposreden dostop do Nadzornega sveta Banke. V letu 2019 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). V letu 2019 je bil imenovan nov generalni direktor notranje revizije (po rednem izteku pogodbe o zaposlitvi).

Organizacija upravljanja tveganj v NLB



Odgovernosti posameznih teles za upravljanje tveganj so opisane spodaj.

Uprava in njena delovna telesa

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

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

- **Kreditni odbor**, katerega naloga je sprejemati odločitve o bonitetnem razvrščanju, določati limite izpostavljenosti in odobravati naložbe na področju v komercialnega bančništva (pravne osebe) v skladu s Pravilnikom o pooblastilih in podpisovanju, vključno z materialno pomembnimi komitenti v NLB Skupini. Dodatno k temu Kreditni odbor za poslovanje na drobno sprejema odločitve o kreditnih naložbah in drugih investicijah, kjer pogoji odstopajo od redne ponudbe ter presegajo pooblastila direktorjev v poslovni mreži, ki jih je opredelila Uprava.
- **Odbor za upravljanje z bilanco (NLB Skupine) (ALCO)**, katerega naloga je analizirati postavke, spremembe in trende v bilanci stanja ter oblikovati odločitve za zagotavljanje strukture bilance v skladu s poslovno politiko Banke. Njegova širša vloga vključuje nadzorovanje običajnega bančnega poslovanja ter spremljanje, ali so cilji postavljeni in doseženi.
- **Odbor za operativna tveganja**, katerega naloga je spremljanje, usmerjanje in izvajanje nadzora nad izpostavljenostjo operativnemu tveganju ter drugim tveganjem, povezanim z upravljanjem operativnega tveganja (npr. IT in fizična varnost, incidenti, tveganje povezano z izvajanjem projektov, notranje kontrole itn.) v NLB Skupini in NLB.
- **Odbor za nove in obstoječe produkte**, katerega naloga je ocenjevanje in zmanjševanje tveganj pri uvedbi novih produktov in ob predlogih večjih sprememb v obstoječih produktih.
- **Odbor za tveganja**, katerega vloga je razpravljati, nadzorovati, redno spremljati aktualna tveganja in tveganja v povezavi s sprejemanjem poslovnih odločitev, ter zaključke posredovati v odločanje Upravi. Informacije o Odboru za tveganja in številu sej Odbora za tveganja so razkrite v Prilogi 1.

Nadzorni svet in njegova delovna telesa

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

- Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet, ki zadevajo vsa aktualna tveganja, pomembna za poslovanje Banke. Svetuje pri opredelitvi obstoječe in prihodnje pripravljenosti Banke za prevzemanje tveganj ('risk appetite') in strategije prevzemanja upravljanja tveganj ('risk management strategy') ter izvaja dodatni nadzor nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije prevzemanja upravljanja tveganj.
- 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 IT strategije, strategije informacijske varnosti in strategije operativnega poslovanja. Poleg tega komisija spremlja kazalnike uspešnosti na področju operativnega poslovanja in informacijske tehnologije, kazalnike kakovosti storitev, ključne projekte in pobude na področju operativnega poslovanja in IT ter tveganja na področju operativnega delovanja, IT in varnosti informacijske tehnologije.
- Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov Uprave in Nadzornega sveta, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta kot celote. Komisija predlaga spremembe politike Uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva Banke.
- Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Vloga upravljanja tveganj v NLB Skupini

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

Na splošno sta organizacija in razmejitev pristojnosti področja upravljanja tveganj NLB Skupine zasnovani tako, da preprečujeta nastanek potencialnega nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Upravljanje tveganj v NLB Skupini je centralizirano v okviru poslovnega področja za upravljanje tveganj (Risk Management Business Line) kot ločeno področje, ki zajema več strokovnih področij, za katera so v Banki odgovorni sektorji Tveganja, Kreditne analize pravnih in fizičnih oseb ter Vrednotenje in kontrola, ter poroča Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO) in Komisiji za tveganja Nadzornega sveta. Poslovno področje za upravljanje tveganj je pristojno za oblikovanje politik upravljanja tveganj NLB Skupine in nadzor nad njihovim izvajanjem, določanje limitov, pripravo metodologij, nadziranje usklajevanja teh politik v NLB Skupini, spremljanje izpostavljenosti NLB Skupine tveganjem, v okviru opredelitve nagnjenosti za prevzemanje tveganj in drugih politik, ter pripravo zunanjih in notranjih poročil.

Vse članice NLB Skupine, ki so vključene v računovodske izkaze NLB Skupine, o izpostavljenosti tveganjem poročajo pristojnim organizacijskim enotam v okviru poslovnega področja za upravljanje tveganj. Te organizacijske enote nato poročajo vse ustrezne informacije o tveganjih Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO) ter Komisiji za tveganja Nadzornega sveta, ki skupaj z Upravo in Nadzornim svetom sprejme ustrezne ukrepe.

Za upravljanje tveganj, ki jih prevzemajo članice NLB Skupine v okviru opredeljene strategije poslovanja, je v prvi vrsti odgovorno vodstvo vsake članice NLB Skupine, ki v skladu z določenimi limiti, cilji in drugimi usmeritvami na ravni NLB Skupine zasleduje strateške cilje NLB Skupine, dosega načrtovane poslovne rezultate NLB Skupine ter spremlja in obvladuje tveganja. V ta namen morajo članice NLB Skupine sprejeti ustrezne politike upravljanja tveganj, h katerim da soglasje Nadzorni svet zadevne članice. Nadzorni svet članice NLB Skupine spremlja tudi uresničevanje politik za upravljanje tveganj članice in ocenjuje njihovo učinkovitost.

Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov NLB 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. Kreditni odbor Banke sprejema sklepe na podlagi vse razpoložljive dokumentacije, vključno z bonitetnim mnenjem, ki ni zavezujoče in ga pripravi sektor Kreditne analize pravnih in fizičnih oseb v Banki. Enako načelo in proces se uporabljata tudi za kreditne izpostavljenosti do materialno pomembnih komitentov NLB Skupine.

Pri članicah NLB Skupine spremljanje tveganj poteka centralizirano, v okviru samostojne in/ali ločene organizacijske enote. Centralizirano spremljanje tveganj je namenjeno vzpostavitvi standardiziranih in sistemsko urejenih pristopov upravljanja tveganj ter s tem celovitemu pogledu na dogajanja v izkazu finančnega položaja Skupine in posamezne članice. Skladno s politikami upravljanja tveganj v NLB Skupini je spremljanje tveganj v vseh članicah NLB Skupine organizirano tako, da je zagotovljena ločitev spremljanja tveganj od upravljanja tveganj in/ali poslovne funkcije, kar je pomembno zaradi objektivnosti, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev. Organizacijska enota za upravljanje tveganj je odgovorna neposredno Upravi oziroma njenim odborom (Kreditnemu odboru, Odboru za upravljanje z bilanco in Odboru za operativna tveganja), ta pa nadzornemu organu (Komisiji za tveganja kot delovnemu telesu Nadzornega sveta ali Upravnemu odboru).

Upravljanje tveganj skladnosti in integritete v NLB Skupini in NLB

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

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

Leta 2019 je upravljanje odnosov z regulatorji ECB in Banke Slovenije prešlo na Notranjo revizijo.

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 NLB Skupine.

Glavne dejavnosti Skladnosti poslovanja in krepitev integritete so naslednje:

- izvajanje pregledov skladnosti poslovanja na različnih področjih, ki jih pokrivajo pregledi na področju skladnosti, odkrivanje pomanjkljivosti v zvezi s tem, predlogi ukrepov za zmanjševanje tveganj in spremljanje izboljšav,
- upravljanje sistema za poročanje sumov škodljivih ravnanj (vodenje sistema za poročanje o kršitvah z uporabo različnih poti) in izvajanje internih preiskav o prijavljenih primerih,
- svetovanje glede zadev, povezanih s skladnostjo poslovanja, in redne analize trendov v zvezi s skladnostjo poslovanja ali opaženih problemov in šibkih točk v NLB Skupini,
- opredelitev in ocena tveganj, povezanih s skladnostjo poslovanja in integriteto, do katerih prihaja pri dnevnem poslovanju Banke, vključno z naložbenimi procesi, procesi razvoja (novih) produktov in storitev, projektov (IT in drugih projektov), organizacijskih in kadrovske sprememb ter drugih sprememb, ki lahko pomembno vplivajo na poslovanje Banke, ter redno letno izvajanje celovite ocene tveganj za skladnost in integriteto na ravni NLB Skupine in NLB v okviru procesa SOTIS/ECRA (t. i. splošna ocena tveganj za integriteto in skladnost oziroma 'enterprise compliance and integrity risk assessment'),
- sodelovanje pri ocenjevanju primernosti nosilcev ključnih funkcij v NLB Skupini in NLB ter članov Uprave ter Nadzornega sveta Banke,
- komuniciranje, usposabljanje, organizacija izobraževanj in delavnic ter namenskih anket v zvezi s skladnostjo poslovanja za zaposlene ter izvajanje aktivnosti za krepitev kulture prevzemanja in upravljanja tveganj skladnosti in integritete v NLB Skupini in NLB,
- nadzor sistema vodenja regulativne skladnosti (spremljanje, poročanje in nadzor nad izvedbo sprememb, ki jih mora NLB Skupina ali NLB implementirati pri svojem poslovanju),
- vodenje poslovnega področja skladnosti poslovanja in krepitev integritete za zagotavljanje enotnih standardov v celotni NLB Skupini, z večjimi zahtevami za strateške članice.

Regulativno tveganje predstavlja eno od največjih tveganj skladnosti poslovanja, čemur je Banka dodatno izpostavljena zaradi uvrstitve njenih finančnih instrumentov na Londonsko, Luksemburško in Ljubljansko borzo, zato ima NLB Skupina vzpostavljen sistem vodenja regulativne skladnosti za obvladovanje oziroma upravljanje sprememb v pravnem okolju. Ta sistem centralizirano vodi funkcija skladnosti poslovanja, izvedbeni procesi pa so decentralizirani. To pomeni, da organizacijske enote, odgovorne za določena področja, na katere vplivajo spremembe določenih predpisov, pripravijo akcijske načrte in izvajajo postopke prilagajanja, s čimer je zagotovljena skladnost poslovanja NLB Skupine. Skladnost poslovanja in krepitev integritete nadzira učinke relevantnih regulativnih sprememb in status njihove implementacije. Zaradi drugih tveganj skladnosti poslovanja in integritete, značilnih za regijo JV Evrope, kjer posluje NLB Skupina, so vzpostavljene posebne politike in postopki za ugotavljanje in upravljanje drugih vrst tveganj skladnosti poslovanja in integritete v NLB Skupini, v katerih so določene večje zahteve za strateške članice.

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

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

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

Funkcije skladnosti poslovanja v NLB Skupini se tako osredotočajo na sistematično spremljanje zakonodajnega in regulativnega okolja, vključno z ocenjevanjem njegovih vplivov na poslovanje NLB Skupine. Funkcija skladnosti poslovanja se tudi v članicah, skladno s Standardi, predpisanimi s strani Banke, poleg regulativnih zadev ukvarja tudi z etiko in integriteto, v odvisnosti od lokalnih zakonodajnih zahtev pa tudi z ostalimi področji, ki jih urejajo Standardi na področju skladnosti poslovanja in krepitve integritete (torej področje PPDFT, notranje preiskave, odnosi z regulatorjem, varovanje informacij in varstvo osebnih podatkov). V nekaterih bančnih članicah NLB Skupine je zaradi lokalnih zahtev na primer področje PPDFT organizacijsko umeščeno v posebno organizacijsko enoto, ločeno od funkcije skladnosti.

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

Notranja revizija

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

Notranja revizija predstavlja svetovalno orodje za sistematično in strokovno ocenjevanje uspešnosti postopkov NLB Skupine na področju upravljanja tveganj, sistema kontrol in korporativnega upravljanja NLB Skupine. V skladu z metodologijo, ki temelji na oceni tveganj, Notranja revizija pripravi letni načrt revizijskih pregledov, ki ga odobri Uprava in Nadzorni svet. Na tej podlagi Notranja revizija zagotavlja nepristranski vodnik za Upravo in Nadzorni svet glede področij v NLB Skupini in NLB, na katerih obstajajo največja

tveganja, ter posledično pomaga zagotavljati, da se taka tveganja ustrezno upravljajo. Notranja revizija izvaja tudi 'revizijske preglede na ravni Skupine', v katerih sodelujejo notranji revizorji iz članic NLB Skupine, z namenom podajanja zagotovil na ravni NLB Skupine, kakor tudi zagotavljanjem dodatnega strokovnega znanja in pomoči. Poleg tega je bil opravljen pregled kakovosti dela služb notranje revizije v vseh šestih bančnih članicah NLB Skupine.

Notranja revizija namenja znatno pozornost preverjanju, ali so bila revizijska priporočila ustrezno izvršena oz. implementirana, zagotavljanju usposabljanja, svetovanju vodstvu ter spodbujanju zagotavljanja visoko kakovostnega in strokovnega delovanja funkcije notranje revizije. Notranja revizija uvaja enotna pravila delovanja kot del funkcije notranje revizije in nadzoruje skladnost izvajanja le-teh znotraj celotne Skupine. Notranja revizija in druge službe notranje revizije v NLB Skupini delujejo v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, ZBan-2 oz. drugimi zadevnimi zakoni, ki urejajo delovanje članice, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja.

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

Tabela 14 – Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

Direktor	Število direktorskih mest	Zunanje direktorske funkcije v skladu s členoma 91(3) in 91(4) Direktive 2013/36/EU
Blaž Brodnjak	5	Predsednik Združenja bank Slovenije, član Sveta guvernerjev AmCham Slovenia
Andreas Burkhardt	2	Nič
Archibald Kremser	3	Nič
Laszlo Pelle	1	Nič

Podrobnosti o položajih, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa, so razkrite v Letnem poročilu NLB Skupine 2019, v poglavju Korporativno upravljanje (stran 121).

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

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

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

Kot kandidata za članstvo v upravljalnem organu se lahko obravnava le kandidat, ki bi lahko izpolnjeval pogoje za član upravljalnega organa po zakonu, ki ureja bančništvo ter bi lahko pridobil dovoljene 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 Uprave glede na morebitne druge kandidatove zunajbančne aktivnosti. S tem je omogočeno, da člani upravljalnega organa opravljajo svoje delo vestno, odgovorno in učinkovito, s tem pa opredeljujejo in določajo vrednote Banke ter strategijo njenega poslovanja na način, da je ta dolgoročno uspešna in skladna z najboljšimi interesi Banke ter z etičnimi standardi upravljanja. Kandidati za članstvo v upravljalnem organu morajo izkazati sposobnost

konstruktivno-kritičnega sodelovanja pri obravnavi najpomembnejših zadev Banke z namenom nepretrganega zasledovanja najboljšega interesa Banke ter s tem sposobnost aktivnega vključevanja v poslovanje Banke in upravljanje njenih tveganj. Kandidat za člana upravljalnega organa mora Banki in njenemu delovanju podrediti svoje osebne interese, posamične interese tretjih oseb in tudi interese, ki bi lahko izvirali iz kandidatovih preteklih funkcij oziroma drugih aktivnosti ter ekonomskih, strokovnih ali zasebnih povezav s tretjimi osebami (vključno s člani Uprave ali Nadzornega sveta Banke) in bi lahko vplivali nanj pri morebitnem sprejemanju odločitev v korist Banke.

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

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

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

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

Postopek izbora kandidatov kandidata za člane Nadzornega sveta

Nadzorni svet enkrat letno oceni svojo sestavo, poslovanje, potencialna nasprotja interesov posameznih članov ter delovanje svojih posameznih članov in Nadzornega sveta kot celote, kakor tudi učinkovitost ter uspešnost sodelovanja z Upravo Banke. Prav tako Nadzorni svet opravi samooceno kolektivne primernosti. Če ugotovi, da je število članov neustrezno oz. bi bilo treba članstvo v NS 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 NS, ki izpolnjujejo zahtevane zakonske pogoje.

Postopek poteka v naslednjih korakih:

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

Postopek izbora primernih kandidatov za člana Uprave

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

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

Postopek poteka v naslednjih korakih:

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

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

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

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

Banka je politiko zagotavljanja raznolikosti Nadzornega sveta sprejela 8. avgusta 2016 in jo objavila na svojih spletnih straneh. V letu 2019 je bila pripravljena nova politika zagotavljanja raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, ki se ne nanaša samo na Nadzorni svet, temveč tudi na Upravo Banke in B-1 nivo, in je bila 29. 4. 2019 potrjena na skupščini Banke.

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

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

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

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

Cilji politike so:

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

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

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

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

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

Tabela 15 – struktura Nadzornega sveta, Uprave in višjega vodstva

Cilj	Nadzorni svet		Uprava		Višje vodstvo	
Širok nabor znanja, veščin, strokovnih izkušenj	V		V		V	
Mednarodne izkušnje članov iz različnih področij	V		V		SV	
Starostna struktura	30-40	0	30-40	0	30-40	3
	40-50	3	40-50	3	40-50	24
	50-60	2	50-60	1	50-60	9
	60+	1	60+	0	60+	0
Delež žensk	0		0		53%	

V = Visoko, S = Srednje

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

5. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM

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

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

Strategije in politike upravljanja kreditnega tveganja

Glede na strateške poslovne dejavnosti bo NLB Skupina še naprej stalno osredotočena na stranke, z namenom izboljšati učinkovitost prodaje ter okrepiti razvoj tržnih poti in novih rešitev za stranke. Na slovenskem trgu se NLB Skupina osredotoča na zagotavljanje ustreznih rešitev za segmente poslovanja s prebivalstvom, srednje velikimi in malimi podjetji, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa namerava okrepiti sodelovanje z izbranimi podjetji (z različnimi vrstami kreditiranja oz. investicijskimi instrumenti). Poleg tega bo NLB Skupina prek mednarodne službe v vseh bančnih članicah zagotovila poenoten pristop k strankam ter jim ponudila storitve bolj strukturirano in enotno po vsej regiji. Ne glede na to je NLB Skupina usmerjena v ustrezno razpršenost kreditnega portfelja, da bi se izognila visoki stopnji koncentracije. NLB Skupina pazljivo spremlja posojilni portfelj in novo odobrena posojila z različnih vidikov, vključno z njihovo migracijo in stopnjo neplačil.

V zadnjih letih se je NLB Skupina osredotočila na aktivno upravljanje slabih posojil in izkoristila pozitivni zagon makroekonomskega okrevanja za izboljšanje kakovosti portfelja. Kot del strategije upravljanja slabih posojil je bil njihov delež zmanjšan z 19,3 % leta 2015 na 13,8 % leta 2016, nato na 9,2 % leta 2017, na 6,9 % leta 2018 ter na 3,8 % konec leta 2019. Cilj strategije zmanjševanja slabih posojil je zmanjšati obstoječa slaba posojila z različnimi ukrepi, hkrati pa konservativna kreditna politika omogoča zelo nizko raven nastajanja slabih posojil iz naslova novih poslov.

Pripravljenost za prevzemanje kreditnega tveganja

Za ohranjanje srednjeročne in dolgoročne vzdržnosti poslovanja si NLB 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 mikro in malih podjetij z namenom podpiranja njihovega razvoja, ki bo vodil v razmah gospodarstev na ciljnih trgih. NLB Skupina posveča veliko pozornost spremljanju tveganja koncentracije (panožna, posamična/nivo skupine povezanih oseb) za preprečitev izpostavljenosti prevelikemu tveganju. Podrobnejše smernice glede kakovosti kreditnega portfelja in njegove koncentracije so določene v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini in v Profilu tveganja NLB Skupine, v skladu s katerima se ciljne vrednosti in omejitve redno spremljajo, in sicer vsaj četrtletno.

Upravljanje in blaženje kreditnega tveganja

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

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

NLB Skupina upravlja kreditno tveganje na dveh ravneh:

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

- Na ravni celotnega portfelja Banke oziroma NLB Skupine, kjer se aktivno spremlja in analizira kvaliteta naložbenega (kreditnega) portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, se izvajata tekoče spremljanje in analiziranje trendov.

Redno se pripravljajo celovite analize portfelja z namenom spremljanja gibanja portfelja skozi čas, kakor tudi zaznave presegevanja limitov ali ciljnih vrednosti. Posebna pozornost je posvečena analizi strukture portfelja z vidika segmentacije komitentov, bonitetne strukture, strukture po skupinah (iz regulative MSRP9) in kazalnikov NPL. Kazalnik pokritja slabih posojil z rezervacijami je prav tako pomemben z vidika možnih bodočih izgub, zato ga je treba skrbno spremljati.

Poleg statične analize celotnega portfelja je ključno spremljanje novih poslov, ki omogoča ugotavljanje konservativnosti standardov kreditiranja, ki morajo zagotavljati, da se kvaliteta portfelja ohranja v okvirih, ki jih predpisuje Risk Appetite NLB Skupine.

Poleg tveganja neplačila ('default risk') se na kreditnem portfelju spremlja tudi tveganje posamične koncentracije in koncentracije v dejavnostih ter tveganje posojil v tuji valuti. Vedno večji poudarek je tudi na izvajanju stresnih scenarijev, s katerimi se ocenjujejo učinki, ki jih bi imele neugodne makroekonomske razmere na nivo slabitev in rezervacij ter na kapitalsko ustreznost. Kapitalaska zahteva za kreditno tveganje v NLB Skupini se izračunava po standardiziranem pristopu za namen prvega stebra, medtem ko se za potrebe drugega stebra aplicira interni IRB pristop, s pomočjo katerega izvajamo izračun tehtane tvegane aktive za tveganje neplačila, tveganje poslabšanja kreditne kvalitete ('migration risk'), financiranja v tuji valuti. Pribitki za tveganje posamične koncentracije in koncentracije po dejavnostih so ocenjeni z uporabo indeksov koncentracije HHI.

NLB 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. NLB Skupina je za upravljanje izpostavljenosti večjim tveganjem uvedla več ukrepov, vključno s sistemom zgodnjega opozarjanja in odborom za spremljanje posojil. V preteklosti vzpostavljeni pristopi k prestrukturiranju so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank z morebitnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno reševanje. Ti pristopi vključujejo sistematično uporabo standardiziranih orodij za pravočasno prestrukturiranje izpostavljenosti. Poleg tega NLB Skupina aktivno pristopa k upravljanju nedonosnih izpostavljenosti z izvajanjem strategije zmanjševanja slabih posojil, v okviru katere so načrtovani različni alternativni ukrepi za zmanjševanje deleža slabih posojil v NLB Skupini. Uprava in Nadzorni svet redno spremljata uresničevanje strategije zmanjševanja slabih posojil, vključno z izvajanjem ukrepov zniževanja, ki so potrebni za izpolnitev internih ciljev.

Struktura in organizacija funkcije upravljanja kreditnega tveganja in kontrole

Funkcija upravljanja kreditnih tveganj je v Banki organizirana v okviru področja tveganj (CRO), ki ga vodi član Uprave, odgovoren za tveganja. Funkcijo upravljanja kreditnega tveganja nadzira sektor Tveganja. Funkcionalno in organizacijsko so Tveganja ločena od drugih funkcij, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj. Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do Uprave Banke, 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 Banki in članicah NLB Skupine (predvsem direktorjev na področju tveganj) o vseh pomembnih tveganjih in okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na konkreten razvoj tveganj in profil tveganosti v Banki in NLB Skupini. Vodja funkcije upravljanja tveganj tako zagotavlja, da se odkrijejo vsa pomembna tveganja v NLB Skupini in NLB in da se o njih poroča. V članicah NLB Skupine je funkcija upravljanja tveganj organizirana v skladu z lokalno zakonodajo in smernicami NLB Skupine, kot je opredeljeno v Standardih upravljanja tveganj v NLB Skupini. Smernice glede upravljanja tveganj zagotavljajo članicam NLB Skupine glavna načela, s katerimi morajo uskladiti svoje poslovne politike, organizacijo, delovne postopke in sistem poročanja.

Kreditni proces

Splošna načela kreditiranja nefinančnih komitentov v NLB Skupini so:

- NLB 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;

- NLB Skupina financira samo komitente z zadostnim obsegom pričakovanega prostega denarnega toka kot primarnega vira poplačila. Poleg tega odobravanje naložb ne temelji samo na računovodskih izkazih komitenta, temveč se opravi celovita analiza tudi ob upoštevanju posebnosti panoge, v kateri komitent posluje, zmožnosti prihodnjega ustvarjanja denarnega toka, referenc in kompetenc lastnikov in posloводства ter kritične presoje prihodnjih finančnih načrtov;
- prejeta zavarovanje ne more vplivati na oceno kreditne sposobnosti komitenta. Sprejeto zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila kot orodje za blažitev tveganja;
- V primeru prestrukturiranja NLB Skupina uporablja predvsem merila in ukrepe v zvezi s prestrukturiranjem za optimalno rešitev finančnih težav komitenta. Pred prestrukturiranjem se izvede podrobna analiza s testiranjem sposobnosti komitenta za doseg vzdržne finančne zadolženosti v srednjeročnem obdobju in pripravljenosti za sodelovanje v procesu prestrukturiranja. Za komitente na področju poslovanja s pravnimi osebami se testirajo različne ekonomske možnosti, izbire pa se možnost, ki najbolj poveča NSV za Banko.

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

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

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

Prestrukturiranje in izterjava

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

V segmentu prestrukturiranja NLB 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 NLB Skupine so določene v Standardih – Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb v članicah NLB Skupine.

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

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

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

Ocena notranjih kontrol v funkciji upravljanja kreditnega tveganja

Leta 2019 je Notranja revizija opravila več pregledov na področju upravljanja in blaženja kreditnega tveganja. Kot glavne prednosti so prepoznali povečano avtomatizacijo kreditnega procesa, učinkovite ključne kontrole in nadaljnje aktivnosti za optimizacijo kreditnega procesa. Poleg tega so bili na segmentu prebivalstva in malih podjetij uvedeni spletni produkti, s ciljem ohranjanja in izboljšanja konkurenčnosti. Notranja revizija ugotavlja, da je kakovost portfelja potrošniških kreditov dobra in prav tako splošno spremljanje portfelja. Poleg tega je bil v revizijskih pregledih ugotovljen velik potencial in sposobnosti zaposlenih v oddelku Modeliranja in Validiranja, napredek pri upravljanju zavarovanj ter v sistemu ocenjevanja individualnih oslabitev in rezervacij. Notranja revizija ocenjuje, da so strategija NPL, redno spremljanje, regulatorno poročanje in preseženi postavljeni strateški cilji zniževanja NPL pomembna prednost procesa upravljanja kreditnega tveganja. Za nadaljnje izboljšave ne tem področju poteka tudi celovita prenova procesa izterjave.

Notranja revizija je odkrila tudi nekatere slabosti, kjer je mogoče proces upravljanja kreditnega tveganja izboljšati. Spreminjajoče se in zelo kompleksno regulativno okolje je bilo prepoznano kot ena največjih nevarnosti za obstoječi sistem. Poleg tega Notranja revizija zaznava, da bi bile potrebne izboljšave obstoječe IT podpore kreditnega procesa in upravljanja zavarovanj, kar bi omogočilo večjo avtomatizacijo in optimizacijo procesa. To je odvisno od odločitve o prihodnji IT arhitekturi. Priložnosti za izboljšave so bile zaznane tudi v procesu spletnega odobrevanja naložb podjetjem, poglobljenem spremljanju portfelja prebivalstva, poročanju zavarovanj, validiranju notranjih modelov in vzpostavitvi splošnega upravljanja notranjih modelov. Vse ugotovljene pomanjkljivosti so bile v obliki revizijskih priporočil podane odgovornim organizacijskim enotam; njihovo izvajanje je v teku.

Področje skladnosti in integritete v funkciji upravljanja kreditnega tveganja

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

Prepleteni sistem notranjih kontrol v Banki in drugih strateških članicah NLB 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 2019 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 PPDF, 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 je implementiran za ocenjevanje kreditnih tveganj, tveganj skladnosti in drugih tveganj v okviru procesov, povezanih z novimi ali obstoječimi produkti, ki jih Banka nudi svojim strankam, tj. pred uvedbo novega izdelka ali rednim ocenjevanjem obstoječih izdelkov in storitev Banke.

Poleg tega Skladnost poslovanja in krepitev integritete v okviru skupine za preiskave spremlja vse sporočene informacije v zvezi z kakršnimikoli odstopanji od standardnih postopkov, in se aktivno vključuje v izvajanje preiskav, korektivnih ukrepov in izdajo priporočil za odpravo morebitnih ugotovljenih nepravilnosti ter morebitne škode v primerih, ko se ugotovijo sumi goljufivega ali drugih vrst škodljivega vedenja. Ta pristop je bil leta 2019 uporabljen kot standardni postopek funkcije skladnosti v Banki.

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

Tabela 16 – EU CRB-B – Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti NLB Skupine

	2019		2018	
	Neto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju	Neto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	4.454.581	3.929.026	3.583.490	3.360.314
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	132.965	133.781	135.483	119.140
Subjekti javnega sektorja	150.664	122.048	112.730	87.112
Multilateralne razvojne banke	107.057	95.659	103.283	85.447
Mednarodne organizacije	25.225	29.105	27.196	27.196
Institucije	738.346	790.126	747.301	1.104.393
Podjetja	3.489.022	3.364.606	3.342.433	3.216.310
<i>Od tega: MSP</i>	1.458.433	1.297.173	1.129.782	1.085.566
Izpostavljenosti na drobno	5.109.369	4.834.802	4.563.190	4.423.865
<i>Od tega: MSP</i>	1.410.425	1.164.898	957.920	932.638
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	975.744	856.916	701.415	720.463
<i>Od tega: MSP</i>	169.509	150.493	117.086	121.009
Nedonosne izpostavljenosti	156.110	185.103	248.034	288.986
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	201.050	142.850	78.272	88.390
Krite obveznice	359.609	344.394	284.238	219.323
Kolektivni naložbeni podjemi	51.718	50.390	45.671	45.785
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	19.012	21.773	21.833	24.171
Druge izpostavljenosti	676.682	653.084	644.483	626.780
Skupaj standardizirani pristop	16.647.152	15.553.661	14.639.054	14.437.675
Skupaj	16.647.152	15.553.661	14.639.054	14.437.675

Najvišja neto izpostavljenost je dosežena v segmentih poslovanja s prebivalstvom, enotami centralne ravni države ali centralnimi bankami ter pravnimi osebami. Največja rast neto izpostavljenosti v primerjavi z 31. decembrom 2018 je bila zabeležena v segmentu poslovanja z enotami centralne ravni države ali centralnimi bankami, kot posledica upravljanja likvidnosti. Povečanje izpostavljenosti v segmentu poslovanja s prebivalstvom je posledica povečane posojilne aktivnosti na vseh strateških trgih NLB Skupine. Največji padec je zabeležen v segmentu nedonosnih izpostavljenosti zaradi ambiciozne strategije zmanjševanja slabih posojil.

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

Tabela 17 – EU CRB-C – Geografska razčlenitev izpostavljenosti NLB Skupine

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

31. 12. 2018	Slovenija	Severna Makedonija	Bosna in Hercegovina	Kosovo	Črna Gora	Srbija	Druge države	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.549.150	297.308	306.023	132.802	129.720	124.383	1.044.106	3.583.490
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	72.860	3.501	30.741	-	5.375	3	23.003	135.483
Subjekti javnega sektorja	18.494	21.215	30.021	404	2.357	26.920	13.319	112.730
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	103.283	103.283
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	27.196	27.196
Institucije	21.675	8.114	6.973	1.183	180	5.366	703.810	747.301
Podjetja	2.289.612	306.240	272.526	218.430	55.836	99.044	100.745	3.342.433
Izpostavljenosti na drobno	2.468.564	679.778	535.238	309.533	262.234	302.576	5.266	4.563.190
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	699.732	-	-	-	-	-	1.683	701.415
Nedonosne izpostavljenosti	146.810	17.129	12.515	1.760	40.314	22.435	7.072	248.034
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	24.071	5.776	8.646	15.973	7.440	2.397	13.968	78.272
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	284.238	284.238
Kolektivni naložbeni podjemi	45.671	-	-	-	-	-	-	45.671
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	15.350	525	69	-	-	-	5.890	21.833
Druge izpostavljenosti	297.387	92.674	73.266	29.998	76.407	55.389	19.363	644.483
Skupaj standardizirani pristop	7.649.375	1.432.260	1.276.018	710.083	579.863	638.513	2.352.941	14.639.054
Skupaj	7.649.375	1.432.260	1.276.018	710.083	579.863	638.513	2.352.941	14.639.054

Tabela prikazuje neto izpostavljenosti po državah. Prag pomembnosti je bil določen tako, da so vključene vse države, v katerih ima NLB Skupina bančne članice. V tej tabeli predstavljajo izpostavljenost do 'Drugih držav' tiste države, ki so pod pragom 3,75 %, od katerih Francija 2,6 %, preostale države pa manj kot 2 %. Neto izpostavljenost konec leta 2019 v Sloveniji predstavlja 52 % celotnega zneska, sledijo ji Severna Makedonija (9 %), Bosna in Hercegovina (8 %), Kosovo in Srbija (5 %) ter Črna gora (4 %). Druge države večinoma vključujejo različne države članice EU, v katerih je večina izpostavljenosti v segmentu poslovanja z enotami centralne ravni države in institucijami za namene upravljanja likvidnosti.

V primerjavi s koncem leta 2018 se je neto izpostavljenost v Sloveniji povečala večinoma v segmentu poslovanja z enotami centralne ravni države ali centralnimi bankami in poslovanju s prebivalstvom. Materialno znižanje izpostavljenosti je zabeleženo v segmentu nedonosnih izpostavljenosti. NLB kot matična banka je ohranila vodilni položaj v segmentu poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji, s tržnim deležem 23,5 %. Na drugih trgih NLB Skupine so se neto izpostavljenosti povečale večinoma zaradi večje kreditne dejavnosti v segmentih poslovanja s prebivalstvom in enotami centralne ravni države ali centralnimi bankami.

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

Tabela 18 – EU CRB-D – Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke za NLB Skupino

31. 12. 2019	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, riboštvo	Rudarstvo	Predelo- valne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladičenje	Gostinstvo	Informa- cijske in komuni- kacijske dejavnosti	Poslovanje z nepremič- ninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraže- vanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekrea- cijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Skupaj	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.454.400	4.454.581
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	28	132.888	-	-	-	-	-	132.965
Subjekti javnega sektorja	4.675	3.502	4.821	6.599	2.546	110	51	3.050	4.541	30.849	4.518	3.185	79	54.024	5.909	699	1.910	19.594	150.664	
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.057	107.057
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.225	25.225
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	738.346	738.346
Podjetja	34.058	10.420	888.744	234.821	35.275	203.348	625.280	598.390	41.645	205.541	107.646	195.211	119.663	-	1.779	11.901	14.287	161.012	3.489.022	
Izpostavljenosti na drobno Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	97.566	5.295	261.960	14.887	11.237	222.260	427.819	110.961	25.330	34.684	13.930	76.455	45.028	545	5.226	11.193	7.613	3.737.380	5.109.369	
Nedonosne izpostavljenosti	5.389	257	87.595	65	4.245	10.007	43.108	37.210	14.537	5.544	4.236	21.818	2.481	785	576	2.514	1.669	733.706	975.744	
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.290	481	21.201	1.726	53	15.648	44.879	4.147	2.642	686	172	14.441	1.253	2	46	2.419	766	43.259	156.110	
Krite obveznice	-	-	25.897	7.010	-	91.468	8.532	219	5.148	4	35.805	4.505	1.435	-	-	1	4	21.022	201.050	
Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.718	51.718
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	3.290	7.950	-	-	-	-	-	-	-	-	7.772	19.012
Druge izpostavljenosti	-	-	27.856	2	-	2.804	312	218	3	3.167	37.912	338	2	6	26	-	154	603.883	676.682	
Skupaj standardizirani pristop	143.978	19.956	1.318.256	265.110	53.356	545.644	1.149.981	754.195	97.135	288.425	204.220	316.002	169.970	188.250	13.561	28.728	26.402	11.063.982	16.647.152	
Skupaj	143.978	19.956	1.318.256	265.110	53.356	545.644	1.149.981	754.195	97.135	288.425	204.220	316.002	169.970	188.250	13.561	28.728	26.402	11.063.982	16.647.152	

31. 12. 2018	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, riboštvo	Rudarstvo	Predelo- valne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladičenje	Gostinstvo	Informa- cijske in komuni- kacijske dejavnosti	Poslovanje z nepremič- ninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraže- vanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekrea- cijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Skupaj	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.582.807	3.583.490
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59	7	135.417	0	-	0	0	135.483	
Subjekti javnega sektorja	547	4	4.820	3.852	2.427	1.338	31	3.609	2.137	26.709	1.564	1.972	34	20.679	7.182	976	1.897	32.950	112.730	
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.283	103.283
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.196	27.196
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	747.301	747.301
Podjetja	26.025	12.288	879.452	169.358	38.212	244.113	609.834	614.803	36.897	167.948	93.391	145.462	140.250	7.324	3.077	11.186	15.627	127.186	3.342.433	
Izpostavljenosti na drobno Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	89.499	2.963	183.725	6.917	6.307	114.275	273.044	84.977	26.810	18.812	11.661	39.094	32.438	1.685	4.155	12.554	7.833	3.646.441	4.563.190	
Nedonosne izpostavljenosti	1.041	61	54.931	18	3.198	5.370	37.301	24.135	12.416	2.356	4.337	13.577	3.347	221	230	958	1.408	536.511	701.415	
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	5.986	511	21.103	3.192	59	31.329	87.015	8.774	18.851	2.581	9.153	8.386	1.452	5	58	3.151	1.186	45.243	248.034	
Krite obveznice	132	48	1.903	7.743	4	42.479	745	134	176	5	15.689	8.487	113	0	22	104	54	433	78.272	
Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.238	284.238
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	625	3.186	7.284	-	-	-	-	-	-	-	10.739	21.833
Druge izpostavljenosti	0	-	23.321	2	15	4.801	485	219	4	1.403	40.659	397	65	12	27	0	188	572.886	644.483	
Skupaj standardizirani pristop	123.229	15.876	1.169.937	191.082	50.222	443.706	1.008.455	737.275	100.477	227.097	176.455	217.434	177.705	165.342	14.752	28.931	28.192	9.762.886	14.639.054	
Skupaj	123.229	15.876	1.169.937	191.082	50.222	443.706	1.008.455	737.275	100.477	227.097	176.455	217.434	177.705	165.342	14.752	28.931	28.192	9.762.886	14.639.054	

Prevladujoče panoge na koncu leta 2019 so bile predelovalne dejavnosti ter trgovina na debelo in drobno. Druge storitve vključujejo segmente, ki jih ni mogoče pripisati gospodarstvu, na primer enote centralne ravni države, institucije in izpostavljenosti na drobno. Zaradi novega financiranja je bila največja rast neto izpostavljenosti zabeležena v segmentu predelovalnih dejavnosti in trgovini na debelo in drobno, največji padec pa v segmentu drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti zaradi odplačevanja kreditov.

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

Tabela 19 – EU CRB-E – Zapadlost bilančnih izpostavljenosti NLB Skupine

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

Na koncu leta 2019 je imelo 33,3 % neto bilančnih izpostavljenosti preostalo zapadlost od enega do pet let, sledili pa sta kategorija nad pet let z 31 % in kategorija do enega leta z 18 %. V zadnjem letu je bila največja rast ugotovljena pri kategoriji nad 5 let, največji padec pa pri kategoriji do enega leta.

31. 12. 2018	Neto vrednost izpostavljenosti				
	Na vpogled	Do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.191.789	451.040	1.056.329	882.702	3.581.860
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	2.477	33.781	97.937	134.195
Subjekti javnega sektorja	16.620	12.104	23.788	35.594	88.107
Multilateralne razvojne banke	-	30.509	27.049	45.725	103.283
Mednarodne organizacije	-	5.019	17.485	4.692	27.196
Institucije	210.905	261.989	204.135	35.076	712.105
Podjetja	45.387	1.005.663	654.468	545.050	2.250.568
Izpostavljenosti na drobno	1.947	664.884	1.971.179	1.099.005	3.737.015
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	10.546	283.785	397.886	692.217
Nedonosne izpostavljenosti	-	63.461	96.086	49.911	209.458
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	19.337	18.043	28.050	65.430
Krite obveznice	-	-	192.479	91.759	284.238
Kolektivni naložbeni podjemi	1.176	11	-	44.484	45.671
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	21.809	21.809
Druge izpostavljenosti	312.748	54.322	93.766	183.640	644.476
Skupaj standardizirani pristop	1.780.572	2.581.364	4.672.375	3.563.318	12.597.629
Skupaj	1.780.572	2.581.364	4.672.375	3.563.318	12.597.629

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

Tabela 20 – EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih
NLB Skupine

31. 12. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	4.462.173	-	7.592	-	1.379	4.454.581
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	136.196	-	3.231	-	719	132.965
18 Subjekti javnega sektorja	-	153.101	-	2.437	-	181	150.664
19 Multilateralne razvojne banke	-	107.075	-	18	-	(10)	107.057
20 Mednarodne organizacije	-	25.252	-	28	-	7	25.225
21 Institucije	-	738.974	-	629	3	(1.228)	738.346
22 Podjetja	249	3.533.690	224	44.693	9	(1.565)	3.489.022
23 <i>Od tega: MSP</i>	249	1.486.715	224	28.307	9	9.858	1.458.433
24 Izpostavljenosti na drobno	-	5.156.443	-	47.074	221	(5.656)	5.109.369
25 <i>Od tega: MSP</i>	-	1.427.072	-	16.647	36	(181)	1.410.425
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	978.427	-	2.684	-	(8.334)	975.744
27 <i>Od tega: MSP</i>	-	171.330	-	1.821	-	767	169.509
28 Nedonosne izpostavljenosti	370.731	-	214.622	-	105.638	6.437	156.110
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	73.268	186.072	53.143	5.147	29.855	(5.689)	201.050
30 Krite obveznice	-	360.037	-	428	-	99	359.609
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	51.718	-	-	-	-	51.718
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.290	15.722	-	-	-	-	19.012
34 Druge izpostavljenosti	538	676.322	26	152	2	342	676.682
Skupaj standardizirani pristop	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152
Skupaj	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152
37 Od tega: posojila	372.579	9.515.271	240.376	90.816	135.727	(14.997)	9.556.657
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	3.741.975	798	7.943	-	1.367	3.734.031
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	70.833	2.566.933	26.840	15.354	-	312	2.595.572

30. 6. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	3.687.747	-	7.160	-	957	3.680.586
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	135.825	-	2.945	-	431	132.879
18 Subjekti javnega sektorja	-	120.241	-	1.334	-	(203)	118.907
19 Multilateralne razvojne banke	-	91.373	-	27	-	(1)	91.346
20 Mednarodne organizacije	-	30.445	-	20	-	(1)	30.425
21 Institucije	-	815.893	-	770	1	(22)	815.123
22 Podjetja	473	3.430.769	222	43.008	-	(256)	3.388.012
23 <i>Od tega: MSP</i>	473	1.226.699	222	26.127	-	5.915	1.200.822
24 Izpostavljenosti na drobno	-	4.731.948	-	42.801	167	(3.238)	4.689.147
25 <i>Od tega: MSP</i>	-	980.453	-	12.182	2	(1.104)	968.271
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	748.361	-	1.906	-	434	746.455
27 <i>Od tega: MSP</i>	-	127.636	-	1.329	-	529	126.308
28 Nedonosne izpostavljenosti	489.662	-	295.994	-	28.144	3.370	193.668
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	115.000	100.734	89.559	2.896	1.465	(1.176)	123.279
30 Krite obveznice	-	349.640	-	416	-	87	349.224
32 Kolektivni naložbeni podjemi	34	48.873	-	-	-	-	48.907
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	10.138	14.383	-	-	-	-	24.521
34 Druge izpostavljenosti	200	647.824	27	144	-	340	647.853
Skupaj standardizirani pristop	615.507	14.954.055	385.802	103.427	29.777	721	15.080.332
Skupaj	615.507	14.954.055	385.802	103.427	29.777	721	15.080.332
37 Od tega: posojila	540.180	8.538.505	354.578	82.273	29.777	(2.466)	8.641.834
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	3.600.971	798	7.837	-	1.267	3.593.134
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	64.021	2.103.604	30.426	13.315	-	1.920	2.123.884

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
31. 12. 2018							
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	3.589.788	-	6.298	-	315	3.583.490
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	137.996	-	2.513	-	(194)	135.483
18 Subjekti javnega sektorja	-	114.257	-	1.527	-	(637)	112.730
19 Multilateralne razvojne banke	-	103.311	-	29	-	10	103.283
20 Mednarodne organizacije	-	27.217	-	21	-	12	27.196
21 Institucije	-	747.994	-	693	-	(1.889)	747.301
22 Podjetja	224	3.384.109	224	41.676	1	(14.524)	3.342.433
23 Od tega: MSP	224	1.150.604	224	20.822	-	1.876	1.129.782
24 Izpostavljenosti na drobno	-	4.604.153	-	40.963	81	(6.737)	4.563.190
25 Od tega: MSP	-	970.676	-	12.756	60	308	957.920
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	702.616	-	1.201	-	(429)	701.415
27 Od tega: MSP	-	117.851	-	765	-	(371)	117.086
28 Nedonosne izpostavljenosti	617.945	-	369.911	-	85.194	(670)	248.034
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	60.345	66.859	47.398	1.534	13.269	(5.689)	78.272
30 Krite obveznice	-	284.569	-	331	-	224	284.238
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	45.671	-	-	-	-	45.671
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.860	17.973	-	-	-	-	21.833
34 Druge izpostavljenosti	2.405	644.207	2.047	82	5	5	644.483
Skupaj standardizirani pristop	684.779	14.470.719	419.580	96.866	98.551	(30.203)	14.639.054
Skupaj	684.779	14.470.719	419.580	96.866	98.551	(30.203)	14.639.054
37 Od tega: posojila	613.480	8.473.071	391.164	77.968	98.551	(27.753)	8.617.419
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	3.272.613	798	6.569	-	706	3.266.044
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	66.195	2.015.152	27.618	12.328	-	(3.156)	2.041.401

Leta 2019 se je bruto izpostavljenost povečala za 1.874 mio EUR, predvsem v segmentu enot centralne ravni države ali centralnih bank in v poslovanju s prebivalstvom. Zmanjšanje bruto nedonosnih izpostavljenosti je bilo delno nadomeščeno z dodatno odobrenimi izpostavljenostmi, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom. Zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti je bilo doseženo predvsem z ukrepi za njihovo upravljanje. Obseg posebnega popravka zaradi kreditnega tveganja se je zmanjšal za 152 mio EUR, večinoma zaradi zmanjšanja nedonosnih izpostavljenosti.

Tabela 21 – EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotnne stranke za NLB Skupino

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
31. 12. 2019							
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	7.625	144.066	5.334	2.378	1.826	979	143.978
Rudarstvo	1.788	19.800	1.307	326	1.683	(1.086)	19.956
Predelovalne dejavnosti	53.037	1.313.284	31.804	16.261	15.988	(377)	1.318.256
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	3.503	266.133	1.775	2.750	1	1.143	265.110
Oskrba z vodo	110	53.905	57	601	43	90	53.356
Gradbeništvo	63.719	527.545	38.832	6.788	32.321	(3.769)	545.644
Trgovina na drobno in debelo	121.554	1.120.435	74.969	17.040	46.878	(158)	1.149.981
Promet in skladiščenje	16.272	753.332	11.916	3.493	436	(6.857)	754.195
Gostinstvo	10.861	93.363	4.929	2.159	863	1.552	97.135
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.127	291.163	1.434	3.430	27	213	288.425
Poslovanje z nepremičninami	16.534	203.742	11.600	4.456	9.023	(5.271)	204.220
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	44.174	299.186	25.244	2.114	4.032	3.358	316.002
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	3.539	170.570	2.284	1.855	882	(264)	169.970
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	329	192.368	327	4.120	6	(159)	188.250
Izobraževanje	63	14.098	17	583	5	133	13.562
Zdravstvo in socialno varstvo	4.546	26.834	2.127	525	57	25	28.728
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.526	26.280	681	722	54	(4)	26.402
Druge dejavnosti	96.771	11.065.098	53.376	44.512	21.604	(2.866)	11.063.982
Skupaj	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152

30. 6. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	9.922	127.555	6.962	1.352	132	4	129.163
Rudarstvo	4.330	15.604	3.780	182	-	(212)	15.973
Predelovalne dejavnosti	71.905	1.153.490	45.027	16.357	3.077	194	1.164.011
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	3.909	176.830	1.833	1.712	1	162	177.194
Oskrba z vodo	129	49.730	52	508	42	(8)	49.299
Gradbeništvo	100.074	426.088	64.740	6.436	10.163	(549)	454.985
Trgovina na drobno in debelo	174.891	989.638	118.378	13.909	3.681	(3.675)	1.032.243
Promet in skladiščenje	34.824	733.229	20.376	3.911	73	1.799	743.766
Gostinstvo	25.716	80.505	4.057	1.119	178	502	101.044
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.297	236.043	1.773	2.739	1	(128)	233.827
Poslovanje z nepremičninami	27.620	204.383	20.574	4.428	6.092	889	207.002
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	37.861	198.281	27.719	1.842	4	1.808	206.580
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.398	182.189	2.943	1.812	87	10	181.831
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	347	172.845	344	3.534	-	(730)	169.314
Izobraževanje	89	14.691	20	533	-	85	14.228
Zdravstvo in socialno varstvo	5.009	26.846	2.207	519	1	43	29.128
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.443	27.048	2.288	764	-	39	27.438
Druge dejavnosti	108.740	10.139.061	62.727	41.769	6.245	489	10.143.306
Skupaj	615.507	14.954.055	385.802	103.427	29.777	721	15.080.332

31. 12. 2018	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	13.018	118.673	7.032	1.429	1.533	1.582	123.229
Rudarstvo	4.493	15.554	3.934	237	4	1.014	15.876
Predelovalne dejavnosti	70.192	1.165.242	49.090	16.408	13.932	3.202	1.169.937
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.718	189.407	2.525	1.519	209	(2.403)	191.082
Oskrba z vodo	191	50.643	117	494	7	141	50.222
Gradbeništvo	114.675	411.393	75.867	6.495	15.500	(905)	443.706
Trgovina na drobno in debelo	214.726	935.567	127.647	14.191	31.705	(7.239)	1.008.455
Promet in skladiščenje	29.499	730.330	20.100	2.454	2.549	(4.031)	737.275
Gostinstvo	25.600	79.561	3.564	1.120	1.042	(517)	100.477
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	4.907	226.866	2.232	2.444	82	(478)	227.097
Poslovanje z nepremičninami	41.300	165.412	26.726	3.531	15.493	(5.380)	176.455
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	33.908	211.273	25.521	2.226	712	181	217.434
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.365	177.978	2.881	1.757	123	371	177.705
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	1.494	168.459	1.489	3.122	-	(1.182)	165.342
Izobraževanje	79	15.146	21	452	386	61	14.752
Zdravstvo in socialno varstvo	5.382	26.303	2.231	523	-	(792)	28.931
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.666	27.546	2.380	639	2.092	(545)	28.192
Druge dejavnosti	111.565	9.755.367	66.221	37.825	13.185	(13.283)	9.762.886
Skupaj	684.779	14.470.719	419.580	96.866	98.551	(30.203)	14.639.054

Predelovalne dejavnosti ter trgovina na drobno in debelo ostajata najmočnejši panogi na koncu leta 2019. Vsaka predstavlja približno 8 % celotne bruto izpostavljenosti. Donosne izpostavljenosti so se najbolj povečale v predelovalnih dejavnostih, trgovini na drobno in debelo ter gradbeništvu. Druge storitve predstavljajo vse segmente komitentov, ki se ne štejejo za nefinančne družbe (vključno z enotami centralne ravni države, fizičnimi osebami in institucijami).

Tabela 22 – EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za NLB Skupino

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

30. 6. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
Slovenija	219.722	7.530.739	97.512	32.880	9.123	(297)	7.620.069
Severna Makedonija	59.428	1.440.333	42.223	25.838	1.156	(4.550)	1.431.700
Bosna in Hercegovina	71.178	1.332.366	59.702	14.768	4.320	(6.562)	1.329.074
Kosovo	15.454	763.075	14.081	18.079	136	1.483	746.370
Črna Gora	57.602	714.684	34.959	4.227	12.430	7.698	733.100
Srbija	121.316	566.189	78.086	4.612	845	4.027	604.808
Druge države	70.806	2.606.667	59.240	3.022	1.767	(1.079)	2.615.211
Skupaj	615.507	14.954.055	385.802	103.427	29.777	721	15.080.332

31. 12. 2018	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
Slovenija	249.456	7.534.151	101.978	32.254	37.044	(12.777)	7.649.375
Severna Makedonija	59.643	1.438.207	42.512	23.077	9.128	8.762	1.432.260
Bosna in Hercegovina	85.944	1.275.854	72.360	13.419	5.717	332	1.276.018
Kosovo	16.259	724.998	14.442	16.733	1.619	4.048	710.083
Črna Gora	123.527	540.204	79.157	4.711	14.908	288	579.863
Srbija	72.657	618.267	48.353	4.057	13.835	559	638.513
Druge države	77.294	2.339.039	60.778	2.614	16.299	(31.415)	2.352.941
Skupaj	684.779	14.470.719	419.580	96.866	98.551	(30.203)	14.639.054

Slovenija je največji trg NLB Skupine z 51-odstotno bruto izpostavljenostjo na koncu leta 2019. Sledijo Severna Makedonija (10 %), Bosna in Hercegovina (8 %) in druge države, v katerih ima NLB Skupina bančne članice. Stopnja rasti bruto izpostavljenosti v državah, v katerih imajo sedež odvisne banke, presega rast v Sloveniji. Povečanje obsega donosnih izpostavljenosti je bilo največje v Sloveniji, vendar to vključuje tudi izpostavljenosti enotam centralne ravni države v okviru upravljanja likvidnosti.

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

Banka uporablja enotno opredelitev zapadlih in nedonosnih izpostavljenosti, ki je v skladu s členom 178 CRR. Neplačniki imajo bonitetno oceno D, DF ali E glede na interni sistem bonitetnega ocenjevanja Banke ter vključujejo komitente, ki zamujajo več kot 90 dni pri plačilu pomembnih zneskov, in komitente, za katere je ocenjeno, da dolga verjetno ne bodo plačali. Fizične osebe dobijo bonitetno oceno na ravni naložbe, vendar se lahko ocena poslabša na podlagi ocen drugih naložb istega komitenta. Nova uredba EU, ki določa skupna pravila glede dni zamude, ki sprožijo neplačilo, bo v NLB Skupini sprejeta leta 2020.

Banka ima objektivno metodologijo bonitetnega ocenjevanja, pri kateri se vse nedonosne izpostavljenosti uvrstijo v razred D, DF ali E. Na tej podlagi se izvede ocenjevanje (individualnih ali skupinskih) oslabitev in rezervacij.

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

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

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

Tabela 23 – Predloga 1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

	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 poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane				Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				
31. 12. 2019								
1 Krediti in druga finančna sredstva	65.090	216.582	216.582	216.582	(4.940)	(139.455)	131.013	72.053
3 Sektor država	-	5.945	5.945	5.945	-	(2.725)	3.219	3.219
5 Druge finančne družbe	24	1.935	1.935	1.935	-	(1.935)	24	-
6 Nefinačne družbe	53.970	186.840	186.840	186.840	(4.464)	(128.327)	104.577	54.682
7 Gospodinjstva	11.096	21.862	21.862	21.862	(476)	(6.468)	23.193	14.152
9 Prezete obveznosti iz kreditov	1.520	894	894	894	(7)	(835)	1.309	60
10 Skupaj	66.610	217.476	217.476	217.476	(4.947)	(140.290)	132.322	72.113
	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 poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane				Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				
31. 12. 2018								
1 Krediti in druga finančna sredstva	73.018	339.516	339.516	339.516	(5.174)	(203.851)	191.600	128.682
3 Sektor država	-	7.264	7.264	7.264	-	(3.802)	3.462	3.462
5 Druge finančne družbe	36	1.935	1.935	1.935	(1)	(1.935)	35	-
6 Nefinačne družbe	59.192	307.784	307.784	307.784	(4.694)	(190.200)	163.237	111.332
7 Gospodinjstva	13.790	22.533	22.533	22.533	(479)	(7.914)	24.866	13.888
9 Prezete obveznosti iz kreditov	1.173	4.061	4.061	4.061	(10)	(1.055)	3.103	2.438
10 Skupaj	74.191	343.577	343.577	343.577	(5.184)	(204.906)	194.703	131.120

Tabela 24 – Predloga 3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude

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

Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek

	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									Od tega neplačane
	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let		
31. 12. 2018													
Kreditni in druga finančna sredstva	8.473.105	8.392.498	80.607	613.924	236.331	22.463	22.711	111.687	82.646	49.227	88.859	613.924	
Centralne banke	1.075.389	1.075.388	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	369.763	369.744	19	8.770	7.294	9	1.280	6	102	-	79	8.770	
Kreditne institucije	340.016	340.010	6	15	15	-	-	-	-	-	-	15	
Druge finančne družbe	100.243	100.233	10	3.351	54	-	-	-	3.297	-	-	3.351	
Nefinančne družbe	2.794.024	2.767.478	26.546	493.868	189.344	13.594	10.271	89.100	66.570	43.834	81.155	493.868	
<i>Od tega: MSP</i>	1.411.248	1.389.721	21.527	333.190	97.949	7.198	9.234	58.824	48.544	43.821	67.620	333.190	
Gospodinjstva	3.793.670	3.739.645	54.025	107.920	39.624	8.860	11.160	22.581	12.677	5.393	7.625	107.920	
Dolžniški vrednostni papirji	3.286.560	3.286.560	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Centralne banke	68.166	68.166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	2.325.234	2.325.234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditne institucije	773.561	773.561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Druge finančne družbe	28.100	28.100	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Nefinančne družbe	91.499	91.499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zunajbilančne izpostavljenosti	1.976.001			60.111								60.111	
Centralne banke	126			-								-	
Sektor država	5.829			139								139	
Kreditne institucije	28.099			93								93	
Druge finančne družbe	10.029			100								100	
Nefinančne družbe	1.364.982			58.675								58.675	
Gospodinjstva	566.936			1.104								1.104	
Skupaj	13.735.666	11.679.058	80.607	674.833	237.129	22.463	22.711	111.687	82.646	49.227	88.859	674.833	

Tabela 25 – Predloga 4 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije

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

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina			
	31. 12. 2018														
Kreditni in druga finančna sredstva	8.473.105	7.893.671	579.434	613.924	-	613.924	(77.968)	(42.325)	(35.643)	(391.163)	-	(391.163)	(98.551)	4.062.564	200.048
Centralne banke	1.075.389	1.075.389	-	-	-	-	(410)	(410)	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	369.763	365.299	4.464	8.770	-	8.770	(3.419)	(3.068)	(351)	(4.443)	-	(4.443)	-	121.726	3.463
Kreditne institucije	340.016	339.366	650	15	-	15	(292)	(225)	(67)	(15)	-	(15)	-	995	-
Druge finančne družbe	100.243	100.084	159	3.351	-	3.351	(441)	(439)	(2)	(3.286)	-	(3.286)	-	27.677	44
Nefinančne družbe	2.794.024	2.365.215	428.809	493.868	-	493.868	(46.011)	(19.591)	(26.420)	(320.479)	-	(320.479)	(86.044)	1.818.024	160.297
<i>Od tega: MSP</i>	1.411.248	1.234.845	176.403	333.190	-	333.190	(27.512)	(15.772)	(11.740)	(242.408)	-	(242.408)	(60.647)	957.636	86.150
Gospodinjstva	3.793.670	3.648.318	145.352	107.920	-	107.920	(27.395)	(18.592)	(8.803)	(62.940)	-	(62.940)	(12.507)	2.094.142	36.244
Dolžniški vrednostni papirji	3.286.560	3.286.246	314	798	-	798	(6.569)	(6.494)	(75)	(798)	-	(798)	-	-	-
Centralne banke	68.166	68.166	-	-	-	-	(62)	(62)	0	-	-	-	-	-	-
Sektor država	2.325.234	2.324.920	314	-	-	-	(5.623)	(5.548)	(75)	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	773.561	773.561	-	-	-	-	(775)	(775)	0	-	-	-	-	-	-
Druge finančne družbe	28.100	28.100	-	798	-	798	(21)	(21)	0	(798)	-	(798)	-	-	-
Nefinančne družbe	91.499	91.499	-	-	-	-	(88)	(88)	0	-	-	-	-	-	-
Zunajbilančne izpostavljenosti	1.976.001	1.784.272	191.729	60.111	-	60.111	(12.328)	(9.065)	(3.263)	(26.754)	-	(26.754)	-	295.840	10.259
Centralne banke	126	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	5.829	5.758	71	139	-	139	(55)	(55)	-	(20)	-	(20)	-	118	60
Kreditne institucije	28.099	28.099	-	93	-	93	(18)	(18)	-	(24)	-	(24)	-	699	-
Druge finančne družbe	10.029	9.841	188	100	-	100	(38)	(36)	(2)	(77)	-	(77)	-	1.473	-
Nefinančne družbe	1.364.982	1.181.136	183.846	58.675	-	58.675	(8.957)	(5.873)	(3.084)	(26.205)	-	(26.205)	-	287.602	10.083
Gospodinjstva	566.936	559.312	7.624	1.104	-	1.104	(3.260)	(3.083)	(177)	(428)	-	(428)	-	5.948	116
Skupaj	13.735.666	12.964.189	771.477	674.833	-	674.833	(96.865)	(57.884)	(38.981)	(418.715)	-	(418.715)	(98.551)	4.358.404	210.307

Tabela 26 – Predloga 9 – Priposestovana in zasežena zavarovanja

	Priposestovana in zasežena zavarovanja	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
31. 12. 2019		
Opredmetena osnovna sredstva	-	-
Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	119.034	(33.483)
Stanovanjske nepremičnine	12.445	(3.430)
Poslovne nepremičnine	105.871	(31.082)
Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	-	-
Lastniški in dolžniški instrumenti	-	-
Drugo	718	1.029
Skupaj	119.034	(33.483)
	Priposestovana in zasežena zavarovanja	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
31. 12. 2018		
Opredmetena osnovna sredstva	-	-
Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	136.423	(33.390)
Stanovanjske nepremičnine	16.600	(3.331)
Poslovne nepremičnine	119.639	(34.662)
Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	-	-
Lastniški in dolžniški instrumenti	-	-
Drugo	184	4.603
Skupaj	136.423	(33.390)

Tabela 27 – EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za NLB Skupino

	2019		1. polletje 2019		2018	
	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
1 Začetno stanje	(419.580)	(96.865)	(419.580)	(96.865)	(530.972)	(88.002)
2 Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	(14.510)	(61.760)	(10.342)	(28.206)	(23.649)	(61.686)
3 Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	27.941	44.271	11.514	21.616	36.488	52.637
4 Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	135.456	271	29.729	48	98.451	100
5 Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	-	-	-	-	-	-
8 Druge prilagoditve	2.679	(30)	2.877	(19)	102	86
9 Končno stanje	(268.014)	(114.113)	(385.802)	(103.426)	(419.580)	(96.865)
10 Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	17.376	11	4.697	-	26.402	11
11 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-	-	-	-	-	-

Sproščene oslabitve in rezervacije za posojila so znašale 13,3 mio EUR (v 2018 30,2 mio EUR). Strošek tveganja je v obeh obdobjih negativen, vendar se je povečal z -43 b. t. na -20 b. t.

Tabela 28 – EU CR2-B – Spremembe stanja nedonosnih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za NLB Skupino

	2019	1. polletje 2019	2018
	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti
Začetno stanje	614.278	614.278	855.630
Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	52.982	29.355	60.468
Izhod iz položaja neplačila	(54.579)	(18.601)	(50.144)
Odpisani zneski	(135.727)	(29.777)	(98.551)
Druge spremembe	(103.577)	(54.277)	(153.124)
Končno stanje	373.377	540.977	614.278

Leta 2019 so bile na podlagi strategije za zmanjšanje slabih posojil nedonosne izpostavljenosti znatno zmanjšane, in sicer za 241 mio EUR ali 39 % izhodiščnega obsega nedonosnih izpostavljenosti. Ukrepi, ki so privedli do tega, so bili poplačila, prodaja naložb, unovčevanje zavarovanj, odpisi (dokončni odpisi in odpisi v zunajbilančne evidence na podlagi predpisov Banke Slovenije) in prehod nedonosnih

izpostavljenosti v donosne izpostavljenosti. Novonastale nedonosne terjatve so posledica običajnih gibanj portfelja in ob koncu leta 2019 predstavljajo 14 % portfelja.

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

Politika na področju zavarovanj

NLB Skupina uporablja enotne standarde za zavarovanje naložb fizičnih in pravnih oseb, ki so jih članice vzpostavile v skladu z regulatornimi zahtevami. Krovni dokument, ki ureja zavarovanje naložb v NLB Skupini, je Politika za zavarovanje naložb v NLB Skupini in NLB. Politiko je sprejela Uprava Banke, v preostalih članicah NLB Skupine pa nadzorni organ posamezne članice. Politika vsebuje osnovne smernice, ki jih morajo upoštevati zaposleni v Banki 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.

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

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

Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

NLB Skupina je v skladu z zakonodajo vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po pošteni (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 NLB Skupine se večina poročil zunanjih cenilcev preveri. Kontrole izvajajo notranji cenilci. Predmet kontrole so vsebina, vrednost, obseg in oblika poročila, njegova skladnost z mednarodnimi standardi vrednotenja in ocenjena vrednost. Če so ugotovljena odstopanja, se oceni potreben popravek vrednosti zunanje ocene (v %) in popravi vrednost zunanje ocene. Popravek vrednosti je lahko samo negativen in se lahko uporabi samo v omejenem obsegu. Za namene poslovnih odločitev ter izračun potrebnih oslabitev in rezervacij se uporabijo dodatni odbitki ('hair-cuts') od potencialno prilagojene tržne vrednosti glede na vrsto zavarovanja. Pri zavarovanju z nepremičninami znašajo odbitki za oceno likvidacijske vrednosti med 30 in 70 %, odvisno od vrste in lokacije nepremičnine, pri premičninah pa znašajo 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 izjemoma in 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 z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb Banka praviloma 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 z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje ter pooblaščen cenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene

strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki se uporabijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

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

Pri zagotavljanju zavarovanja NLB Skupina upošteva notranje akte, ki opredeljujejo minimalno stopnjo zavarovanja oz. zastavne količnike. NLB 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 Banke vpisana z najboljšim vrstnim redom. Izjemoma, v primeru dovolj velike vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

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

Vrednost zastavljenih premičnin se spremlja enkrat letno (v Banki avtomatsko, z linearno amortizacijo za preostanek življenjske dobe).

Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema Banka

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

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

NLB Skupina sprejema naslednje vrste stvarnih kreditnih zavarovanj:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami: zemljišča, stavbe in posamezni deli stavb v večnadstropnih stanovanjskih ali poslovnih stavbah, na primer zemljišča v območju, predvidenem za gradnjo, stanovanja, stanovanjske stavbe, garaže in počitniške hiše, poslovni prostori, proizvodni objekti, pisarne, lokali, hoteli, podružnice in skladišča, gozdovi, parkirišča ... Objekti so lahko dokončani ali v gradnji. Prednost imajo nepremičnine, kjer je zastavna pravica Banke vpisana na prvem mestu in je nepremičnina že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem času;
- zavarovanje s premičninami: prednost imajo premičnine, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodale, prejeta sredstva pa porabila za poplačilo zavarovanih terjatev (njihova tržna vrednost mora biti ocenjena z veliko zanesljivostjo). Med ustrezne vrste premičnin Banka vključuje motorna vozila, kmetijsko mehanizacijo, gradbeno mehanizacijo, proizvodne linije in serijsko proizvedene stroje ter nekatere stroje, izdelane po meri;
- zavarovanje z zastavo finančnega premoženja (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice):
 - zavarovanje z denarnimi terjatvami; bančne vloge in prihranki pri banki so ustrezni tako v domači kot tudi v tuji valuti;
 - dolžniški vrednostni papirji: delnice in obveznice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednostni papirji višje kakovosti slovenskih in tujih izdajateljev).

- zastava investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravljajo družbe za upravljanje (prioritetno podjetje NLB Skladi, družba za upravljanje premoženja d.o.o.) in so po oceni Banke primerni za zavarovanje naložb;
- zastava kapitalskega deleža: netržni kapitalski deleži s kreditno oceno vsaj B so ustrezni;
- zastava oz. odstop terjatev kot zavarovanje: denarne terjatve morajo imeti daljšo ročnost, kot je ročnost naložbe, ne smejo biti zapadle in ne smejo biti plačane;
- druge oblike stvarnih zavarovanj posojil (police življenjskega zavarovanja, zastavljene Banki itn.): Banka sprejema produkte NLB Vite, življenjske zavarovalnice d.d. Ljubljana – zastava police naložbenega življenjskega zavarovanja in police življenjskega zavarovanja z zajamčenim donosom, ki vključuje varčevanje, poleg zavarovanja.

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

NLB Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

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

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

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

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

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

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

Zavarovanja, primerna za CRR, ki omogočajo zmanjšanje skupne izpostavljenosti tveganjem (RWA) za zneske kreditnih tveganj, znašajo 687 mio EUR in predstavljajo 5,5 % neto izpostavljenosti pred CCR in CRM. Prevladujoče vrste zavarovanj, ki se uporabljajo za upravljanje kreditnih tveganj, so državna jamstva in pologi gotovine, Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev. Nizek obseg primernih zavarovanj kaže na nizko stopnjo koncentracije z vidika CRM.

Tabela 29 – EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za NLB Skupino

	Nezavarovane izpostavljenosti	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
	– knjigovodska vrednost	– knjigovodska vrednost			
31. 12. 2019					
Skupni znesek kreditov	8.954.623	602.034	560.587	512.692	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	3.599.835	134.196	126.189	126.189	-
Skupni znesek izpostavljenosti	12.554.459	736.230	686.776	638.881	-
Od tega neplačane	4.134	17.831	351	15	-

	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
30.6.2019					
Skupni znesek kreditov	8.022.984	618.850	580.733	531.083	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	3.458.963	134.171	134.138	134.138	-
Skupni znesek izpostavljenosti	11.481.947	753.021	714.870	665.221	-
Od tega neplačane	4.640	16.355	553	65	-
31. 12. 2018					
Skupni znesek kreditov	7.958.824	658.594	619.594	565.493	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	3.139.899	126.145	126.109	126.109	-
Skupni znesek izpostavljenosti	11.098.724	784.739	745.703	691.602	-
Od tega neplačane	7.011	26.419	647	108	-

Ob koncu leta 2019 zavarovani del portfelja predstavlja 5,5 % skupnega portfelja. Vendar pa je treba opoštovati, da je tako nizek delež posledica pravil, ki se v standardiziranem pristopu uporabljajo za primerna zavarovanja. Vrednosti zavarovanih izpostavljenosti so se v letu 2019 zmanjšale zaradi poplačila izpostavljenosti z državnimi jamstvi.

Tabela 30 – Tehnike CRM – pregled glede na kategorijo izpostavljenosti za NLB Skupino

	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi
31. 12. 2019				
Kategorije izpostavljenosti				
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	4.394.320	-	-	-
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	131.442	-	-	-
Subjekti javnega sektorja	127.464	4.597	4.597	4.568
Multilateralne razvojne banke	107.057	-	-	-
Mednarodne organizacije	25.225	-	-	-
Institucije	591.083	61.892	53.890	53.890
Podjetja	1.753.358	616.474	585.545	576.374
Izpostavljenosti na drobno	3.844.021	44.123	36.728	39
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	961.232	-	-	-
Nedonosne izpostavljenosti	111.597	451	338	15
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	118.310	7.766	4.750	3.995
Krite obveznice	359.609	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjemi	1.556	-	-	-
Druge izpostavljenosti	28.186	928	928	-
Skupaj	12.554.459	736.230	686.776	638.881
31. 12. 2018				
Kategorije izpostavljenosti				
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.557.312	-	-	-
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	134.193	-	-	-
Subjekti javnega sektorja	82.050	5.856	5.855	5.836
Multilateralne razvojne banke	103.283	-	-	-
Mednarodne organizacije	27.196	-	-	-
Institucije	654.159	53.528	53.496	53.496
Podjetja	1.580.803	668.541	640.275	627.447
Izpostavljenosti na drobno	3.689.224	46.998	39.524	23
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	692.217	-	-	-
Nedonosne izpostavljenosti	208.508	856	622	108
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	56.471	8.960	5.931	4.692
Krite obveznice	284.238	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjemi	1.187	-	-	-
Druge izpostavljenosti	27.883	-	-	-
Skupaj	11.098.724	784.739	745.703	691.602

Tabela 31 – EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za NLB Skupino

31. 12. 2019	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	RWA	Gostota RWA
Kategorije izpostavljenosti						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	4.432.299	22.282	5.119.059	15.761	1.234.573	24 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	131.446	1.519	131.446	304	58.943	45 %
3 Subjekti javnega sektorja	132.080	18.583	127.484	3.153	102.111	78 %
4 Multilateralne razvojne banke	107.057	-	107.057	-	-	-
5 Mednarodne organizacije	25.225	-	25.225	-	-	-
6 Institucije	657.746	80.600	603.871	22.343	208.104	33 %
7 Podjetja	2.371.174	1.117.847	1.785.630	290.571	2.044.864	98 %
8 Izpostavljenosti na drobno	3.889.344	1.220.025	3.852.615	268.701	2.934.373	71 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	961.232	14.512	961.232	3.897	363.798	38 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	112.116	43.994	111.778	10.074	139.956	115 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	126.076	74.975	121.325	14.903	204.343	150 %
12 Krite obveznice	359.609	-	359.609	-	39.589	11 %
14 Kolektivni naložbeni podjemi	51.718	-	51.718	-	13.287	26 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	19.012	-	19.012	-	35.375	186 %
16 Druge izpostavljenosti	675.448	1.235	674.520	247	340.914	51 %
17 Skupaj	14.051.581	2.595.572	14.051.581	629.955	7.720.230	52,6 %

30. 6. 2019	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	RWA	Gostota RWA
Kategorije izpostavljenosti						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.677.102	3.485	4.391.957	14.406	1.151.281	26 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	129.413	3.467	129.413	693	53.280	41 %
3 Subjekti javnega sektorja	100.338	18.568	95.057	3.728	70.401	71 %
4 Multilateralne razvojne banke	91.346	-	91.346	-	-	-
5 Mednarodne organizacije	30.425	-	30.425	-	-	-
6 Institucije	734.840	80.284	672.095	21.883	244.727	35 %
7 Podjetja	2.260.050	1.127.962	1.656.943	349.687	1.953.740	97 %
8 Izpostavljenosti na drobno	3.852.177	836.970	3.814.098	190.730	2.869.547	72 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	738.556	7.899	738.556	2.772	281.240	38 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	160.073	33.595	159.539	8.367	202.504	121 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	111.627	11.651	106.518	2.545	163.595	150 %
12 Krite obveznice	349.224	-	349.224	-	38.238	11 %
14 Kolektivni naložbeni podjemi	48.907	-	48.907	-	10.376	21 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	24.521	-	24.521	-	40.060	163 %
16 Druge izpostavljenosti	647.849	4	647.849	1	349.257	54 %
17 Skupaj	12.956.448	2.123.884	12.956.448	594.812	7.428.244	54,8 %

31. 12. 2018	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	RWA	Gostota RWA
Kategorije izpostavljenosti						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.581.860	1.630	4.327.557	14.260	1.101.858	25 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	134.195	1.288	134.195	258	53.195	40 %
3 Subjekti javnega sektorja	88.106	24.624	82.252	5.088	69.635	80 %
4 Multilateralne razvojne banke	103.283	-	103.283	-	-	-
6 Institucije	712.105	35.196	658.615	12.189	238.054	35 %
7 Podjetja	2.250.568	1.091.865	1.610.293	344.753	1.902.214	97 %
8 Izpostavljenosti na drobno	3.737.015	826.175	3.697.491	187.635	2.782.815	72 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	692.217	9.198	692.217	3.138	260.664	37 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	209.458	38.576	208.836	8.750	268.623	123 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	65.430	12.841	59.499	2.596	93.143	150 %
12 Krite obveznice	284.238	-	284.238	-	30.989	11 %
14 Kolektivni naložbeni podjemi	45.671	-	45.671	-	6.970	15 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	21.809	-	21.809	-	37.848	173 %
16 Druge izpostavljenosti	644.477	7	644.476	1	333.670	52 %
17 Skupaj	12.597.629	2.041.401	12.597.628	578.667	7.179.678	54,5 %

Tabela kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM ter RWA za vse segmente strank. V letu 2019 je segment prebivalstva zaznal povečanje obeh vrst izpostavljenosti, kar je v skladu z ugotovitvami v drugih tabelah razkritij. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment komitentov. Ta povprečna utež se je zmanjšala s 54,5 % v letu 2018 na 52,6 % v letu 2019.

6. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)

(člen 444 (a), (b), (c) in (d) CRR)

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

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

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

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

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

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

Tabela 32 – EU CR5 – Standardizirani pristop za NLB Skupino

31. 12. 2019	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			Odbito
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.822.314	-	-	-	82.708	-	111.890	-	-	1.088.408	-	29.500	-	-	-	-	5.134.820	5.134.820
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.944	-	-	-	62.328	-	-	-	-	46.478	-	-	-	-	-	-	131.750	131.750
3 Subjekti javnega sektorja	14.140	-	-	-	107	-	28.602	-	-	87.789	-	-	-	-	-	-	130.637	130.637
4 Multilateralne razvojne banke	107.057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.057	107.057
5 Mednarodne organizacije	25.225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.225	25.225
6 Institucije	-	-	-	-	375.734	-	235.047	-	-	15.434	-	-	-	-	-	-	626.215	63.164
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.076.201	-	-	-	-	-	-	2.076.201	2.076.201
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	4.121.316	-	-	-	-	-	-	-	4.121.316	4.121.316
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	738.001	227.128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	965.129	965.129
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.646	36.207	-	-	-	-	-	121.853	121.853
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136.228	-	-	-	-	-	136.228	136.228
12 Krite obveznice	-	-	-	323.325	36.284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359.609	113.389
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.031	-	-	-	-	44.687	-	51.718	51.718
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.104	-	10.908	-	-	-	-	19.012	19.012
16 Druge izpostavljenosti	309.141	-	-	-	30.889	-	-	-	-	334.736	-	-	-	-	-	-	674.766	660.038
17 Skupaj	4.300.821	-	-	323.325	588.050	738.001	602.666	-	4.121.316	3.749.825	172.435	40.408	-	-	44.687	-	14.681.535	13.857.536

30. 6. 2019	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			Odbito
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.163.057	-	-	-	75.357	-	115.722	-	-	1.034.761	0	17.467	-	-	-	-	4.406.364	4.406.364
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.939	-	-	-	67.359	-	-	-	-	39.808	-	-	-	-	-	-	130.106	130.106
3 Subjekti javnega sektorja	14.326	-	-	-	90	-	27.973	-	-	56.397	-	-	-	-	-	-	98.785	98.785
4 Multilateralne razvojne banke	91.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.346	91.346
5 Mednarodne organizacije	30.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.425	30.425
6 Institucije	-	-	-	-	363.222	-	317.346	-	-	13.410	-	-	-	-	-	-	693.977	72.186
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.006.630	-	-	-	-	-	-	2.006.630	2.006.630
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	4.004.828	-	-	-	-	-	-	-	4.004.828	4.004.828
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	555.989	185.340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741.328	741.328
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.709	69.196	-	-	-	-	-	167.906	167.906
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.063	-	-	-	-	-	109.063	109.063
12 Krite obveznice	-	-	-	316.074	33.151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349.224	110.947
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.103	-	-	-	-	44.804	-	48.907	48.907
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.161	-	10.359	-	-	-	-	24.521	24.521
16 Druge izpostavljenosti	282.577	-	-	-	20.019	-	-	-	-	345.253	-	-	-	-	-	-	647.850	628.706
17 Skupaj	3.604.670	-	-	316.074	559.198	555.989	646.380	-	4.004.828	3.613.231	178.260	27.827	-	-	44.804	-	13.551.260	12.672.049

31. 12. 2018	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			Odbito
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.169.852	-	-	-	80.443	-	79.757	-	-	988.919	-	22.847	-	-	-	-	4.341.817	4.341.817
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	23.001	-	-	-	72.820	-	-	-	-	38.631	-	-	-	-	-	-	134.453	134.453
3 Subjekti javnega sektorja	13.927	-	-	-	244	-	7.165	-	-	66.004	-	-	-	-	-	-	87.339	87.339
4 Multilateralne razvojne banke	103.283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.283	103.283
6 Institucije	4.896	-	-	-	344.715	-	304.163	-	-	17.030	-	-	-	-	-	-	670.803	106.000
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.955.046	-	-	-	-	-	-	1.955.046	1.955.046
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	3.885.125	-	-	-	-	-	-	-	3.885.125	3.885.125
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	540.408	154.946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	695.354	695.354
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115.514	102.072	-	-	-	-	-	217.587	217.587
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.095	-	-	-	-	-	62.095	62.095
12 Krite obveznice	-	-	-	258.585	25.653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.238	89.278
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.187	-	-	-	-	44.485	-	45.671	45.671
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.157	-	10.676	-	-	-	-	21.833	21.833
16 Druge izpostavljenosti	302.607	-	-	-	10.250	-	-	-	-	331.620	-	-	-	-	-	-	644.477	626.591
17 Skupaj	3.644.761	-	-	258.585	534.126	540.408	546.031	-	3.885.125	3.525.108	164.167	33.523	-	-	44.485	-	13.176.319	12.398.670

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti), 35-odstotna za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V letu 2019 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu enot centralne ravni države ali centralnih bank, medtem ko je največje zmanjšanje opazno pri utežeh 100 % in 150 %, v segmentu nedonosnih izpostavljenosti.

7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

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

Upravljanje kreditnega tveganja nasprotne stranke

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

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

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

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

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

Organizacija

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

Merjenje tveganj in obvladovanje CCR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tabela 33 – EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop za NLB Skupino

	a	b	c	f	g
	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški / tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Vrednost izpostavljenosti ob neplačilu po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
31. 12. 2019					
1 Tekoča izpostavljenost	-	18.848	11.010	29.858	25.272
11 Skupaj	-	-	-	-	25.272
30. 6. 2019					
1 Tekoča izpostavljenost	-	24.313	13.527	37.840	33.502
11 Skupaj	-	-	-	-	33.502
31. 12. 2018					
1 Tekoča izpostavljenost	-	15.386	12.705	28.092	24.062
11 Skupaj	-	-	-	-	24.062

Tabela 34 – EU CCR2 – Kapitalska zahteva CVA za NLB Skupino

	31. 12. 2019		30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	3.950	663	7.925	6.025	5.890	2.563
EU4 Na osnovi metode originalne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-
5 Kapitalska zahteva CVA skupaj	3.950	663	7.925	6.025	5.890	2.563

Tabela 35 – EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam za NLB Skupino

	31. 12. 2019		30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti KCNS (skupno)	-	11.823	-	10.128	-	11.065
2 Izpostavljenosti za posle pri KCNS (brez začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od katerih	11.823	11.823	10.128	10.128	11.065	11.065
3 (i) Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu	11.823	11.823	10.128	10.128	11.065	11.065
7 Ločeno začetno kritje	18.311	-	18.436	-	19.154	-
11 Izpostavljenosti ne-KCNS (skupno)	-	-	-	-	-	-
20 Nefinancirani prispevki za jamstveni sklad	-	-	-	-	-	-

Tabela 36 – EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje za NLB Skupino

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

30. 6. 2019		Utež tveganja										Skupaj	Od tega neocenjeno
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo		
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.163.057	-	-	-	75.357	115.722	-	-	1.035.950	-	16.463	4.406.548	4.406.548
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.939	-	-	-	67.359	-	-	-	39.808	-	-	130.106	130.106
3 Subjekti javnega sektorja	14.326	-	-	-	90	27.973	-	-	58.483	-	-	100.871	100.871
4 Multilateralne razvojne banke	91.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.346	91.346
5 Mednarodne organizacije	30.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.425	30.425
6 Institucije	-	-	-	316.074	396.373	317.346	-	-	13.449	6	322	1.043.569	183.501
7 Podjetja	-	-	-	-	-	70.876	-	-	1.175.113	40.218	3.430	1.289.637	1.289.637
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	114.464	-	4.004.828	953.108	138.035	608.405	5.818.840	5.818.840
10 Druge izpostavljenosti	282.577	-	-	-	20.019	-	-	-	337.321	-	-	639.917	620.774
11 Skupaj	3.604.670	-	-	316.074	559.198	646.380	-	4.004.828	3.613.231	178.260	628.619	13.551.260	12.672.049

31. 12. 2018		Utež tveganja											Od tega	
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo	Skupaj	neocenjeno	
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.169.852	-	-	-	80.443	79.757	-	-	989.784	-	21.405	4.341.241	4.341.241	
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	23.001	-	-	-	72.820	-	-	-	38.632	1	-	134.454	134.454	
3 Subjekti javnega sektorja	13.927	-	-	-	244	7.165	-	-	68.416	5	426	90.183	90.183	
4 Multilateralne razvojne banke	103.283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.283	103.283	
5 Mednarodne organizacije	27.196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.196	27.196	
6 Institucije	4.896	-	-	258.585	370.369	304.163	-	-	17.070	6	333	955.420	195.657	
7 Podjetja	-	-	-	-	-	48.426	-	-	1.164.518	66.580	3.409	1.282.932	1.282.932	
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	106.521	-	3.885.125	920.549	97.576	592.843	5.602.613	5.602.613	
10 Druge izpostavljenosti	302.607	-	-	-	10.250	-	-	-	326.139	-	-	638.996	621.110	
11 Skupaj	3.644.761	-	-	258.585	534.126	546.031	-	3.885.125	3.525.108	164.167	618.416	13.176.319	12.398.670	

Vrednosti izpostavljenosti so razdeljene po predpisanih segmentih in utežeh za tveganja, ki veljajo na podlagi tveganosti izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti) in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja za stranke iz segmentov prebivalstva in podjetij, ki predstavljajo izpostavljenosti z visokim tveganjem, in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V letu 2019 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu Enote centralne ravni držav ali centralnih bank, medtem ko je največje zmanjšanje opazno pri utežeh pod 100 % in 150 %, predvsem v segmentu Podjetij.

Tabela 37 – EU CCR5-A – Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti za NLB Skupino

	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
31. 12. 2019					
1 Izvedeni finančni instrumenti	20.449	5.648	14.801	306	14.495
4 Skupaj	20.449	5.648	14.801	306	14.495
30. 6. 2019					
1 Izvedeni finančni instrumenti	23.843	2.677	21.166	3.934	17.232
4 Skupaj	23.843	2.677	21.166	3.934	17.232
31. 12. 2018					
1 Izvedeni finančni instrumenti	15.666	3.845	11.821	1.028	10.793
4 Skupaj	15.666	3.845	11.821	1.028	10.793

Tabela 38 – EU CCR5-B – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotnne stranke za NLB Skupino

	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
31. 12. 2019				
Denar	306	-	78.191	-
Skupaj	306	-	78.191	-
30. 6. 2019				
Denar	3.934	-	86.135	-
Skupaj	3.934	-	86.135	-
31. 12. 2018				
Denar	1.028	-	55.277	-
Skupaj	1.028	-	55.277	-

8. Neobremenjena sredstva

(člen 443 CRR)

Splošne informacije o obremenitvi sredstev

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

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

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

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

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

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

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

NLB Skupina ima primerno količino neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), ki jih je mogoče enostavno in takoj pretvoriti v gotovino. NLB Skupina lahko uporablja to zalogo kot vir možnih sredstev, ki so na voljo za zapolnitev vrzeli financiranja med gotovinskimi prilivi in odlivi kadarkoli v 30-dnevnem stresnem obdobju. V skladu z Baslom III NLB Skupina vsak mesec dokazuje, da je količnik LCR – HQLA deljeno s skupnimi neto gotovinskimi odlivi, vedno večji kot 100 % (325 % konec decembra 2019), kar kaže, da NLB Skupina ne potrebuje dodatne likvidnosti, da bi vzdržala gotovinske odlive v 'scenariju občutnega stresa', v 30-dnevnem obdobju. S tega stališča tudi ni potrebe po tem, da bi imeli večji obseg obremenjenih sredstev. Vendar pa se vsa sredstva, ki so bila zastavljena, obravnavajo in poročajo kot obremenjena.

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

Na dan 31. decembra 2019 sta imeli NLB Skupina in Banka velik delež neobremenjenih sredstev. Na ravni NLB Skupine so obremenjena sredstva znašala 566 mio EUR. Na posamični ravni so obremenjena sredstva znašala 201,9 mio EUR.

Obremenjena sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, od katerih: izdani s strani sektorja držav (50,9 mio EUR na ravni NLB Skupine in NLB) in dani depoziti (515,1 mio EUR na ravni NLB Skupine in 151 mio EUR na solo ravni). Največji del danih depozitov predstavljajo obvezne rezerve. Članice NLB Skupine se financirajo same in imajo močno likvidnostno pozicijo, zato ima NLB večino obremenjenih sredstev v NLB Skupini.

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

Izračun obremenjenosti sredstev temelji na srednjih vrednostih (mediani) ITS AE postavk (F 32), poročanih ob koncu vsakega četrtletja preteklega leta (uporabljeno pri prikazu v tabelah od 39 do 43).

Tabela 39 – Obremenjena in neobremenjena sredstva za NLB Skupino

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA	
31. 12. 2019								
Sredstva	549.872	45.622			12.736.696	3.474.162		
Lastniški instrumenti	-	-			60.022	-		
Dolžniški vrednostni papirji	52.731	45.622	59.357	53.002	3.674.052	3.036.945	3.735.166	3.093.628
od tega: krite obveznice	-	-	-	-	352.654	348.247	356.275	351.868
od tega: ki jih izda sektor država	52.731	45.622	59.357	53.002	2.600.940	2.084.751	2.662.121	2.138.385
od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	885.409	795.321	892.285	802.187
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	-	-	-	-	94.329	86.650	94.157	86.390
Druge sredstva	497.890	-			9.036.610	434.765		

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA	
31. 12. 2018								
Sredstva	113.498	54.130			12.334.616	3.176.073		
Lastniški instrumenti	-	-			57.338	-		
Dolžniški vrednostni papirji	59.994	54.130	65.381	59.519	3.113.474	2.480.875	3.122.231	2.515.042
od tega: ki jih izda sektor država	59.994	54.130	65.381	59.519	2.130.185	1.636.148	2.152.274	1.669.558
od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	805.211	735.074	806.378	736.258
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	-	-	-	-	97.826	93.017	97.765	92.900
Druge sredstva	56.426	-			9.254.990	740.498		

Tabela 40 – Prejeto zavarovanje s premoženjem za NLB Skupino

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

	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
	od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA	
31. 12. 2018				
Kreditni na odpoklic	-	-	-	-
Lastniški instrumenti	-	-	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	-	-	-	-
Drugo prejeta zavarovanja s premoženjem	-	-	-	-
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem	-	-	-	-
Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni	-	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	113.498	54.130	-	-

Tabela 41 – Obremenjena in neobremenjena sredstva za NLB

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA	
	EHQLA in HQLA		EHQLA in HQLA		EHQLA in HQLA		EHQLA in HQLA	
31. 12. 2019								
Sredstva	204.855	45.622			8.995.835	3.209.128		
Lastniški instrumenti	-	-			51.122	-		
Dolžniški vrednostni papirji	52.731	45.622	59.357	53.002	3.038.830	2.771.911	3.095.745	2.828.362
od tega: krite obveznice	-	-	-	-	352.654	348.247	356.275	351.868
od tega: ki jih izda sektor država	52.731	45.622	59.357	53.002	2.046.460	1.890.517	2.104.440	1.940.356
od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	883.894	795.321	890.770	802.187
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	-	-	-	-	89.932	86.650	89.760	86.390
Druga sredstva	153.163	-			5.943.205	434.765		

	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	
	EHQLA in HQLA		EHQLA in HQLA		EHQLA in HQLA		EHQLA in HQLA	
31. 12. 2018								
Sredstva	108.951	54.130			8.778.781	3.176.073		
Lastniški instrumenti	-	-			47.389	-		
Dolžniški vrednostni papirji	59.994	54.130	65.381	59.519	2.598.746	2.480.875	2.632.944	2.515.042
od tega: ki jih izda sektor država	59.994	54.130	65.381	59.519	1.684.035	1.636.148	1.717.457	1.669.558
od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	805.211	735.074	806.378	736.258
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	-	-	-	-	97.828	93.017	97.767	92.900
Druga sredstva	51.742	-			6.216.956	740.498		

Tabela 42 – Prejeto zavarovanje s premoženjem za NLB

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

	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
			Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA	
31. 12. 2018				
Prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-	-
Kreditni na odpoklic	-	-	-	-
Lastniški instrumenti	-	-	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	-	-	-	-
Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-	-
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem	-	-	-	-
Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni	-	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	108.951	54.130	-	-

Tabela 43 – Viri obremenitve za NLB Skupino in NLB

	Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem
31. 12. 2019		
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	77.585	97.686
31. 12. 2018		
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	5.422.867	95.860

9. Izpostavljenost tržnemu tveganju

(člen 445 CRR)

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

Tabela 44 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa za NLB Skupino

	31. 12. 2019		30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
Dokončni produkti						
1 Obrestno tveganje (splošno in posebno)	2.675	214	8.538	683	7.213	577
3 Valutno tveganje	520.375	41.630	550.788	44.063	534.588	42.767
9 Skupaj	523.050	41.844	559.326	44.746	541.801	43.344

V letu 2019 se je RWA za pozicijsko tveganje zmanjšal za 4,5 mio EUR zaradi prodaje dolžniških vrednostnih papirjev, RWA za valutno tveganje pa se je zmanjšal za 14,2 mio EUR zaradi znižanja odprtih FX pozicij v lokalnih valutah neevrskih članic NLB Skupine.

9.1. Cilji in načela upravljanja tržnega tveganja

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

Cilji in usmeritve upravljanja tveganj

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

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

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

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

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

NLB kot matična banka je edina članica NLB Skupine, ki ima trgovalno knjigo v skladu s CRR. Banka vzdržuje majhen trgovalni portfelj za upravljanje pozicij z namenom doseganja dodatnih prihodkov ter spremljanja gibanj na globalnih trgih. Toleranca Banke do obrestnega tveganja in tveganja kreditnih pribitkov v trgovalnem portfelju je nizka.

Struktura in organizacija

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

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

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

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

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

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

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

Merjenje in obvladovanje tveganj

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

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

Glavni cilji odbora so definiranje in spremljanje izvajanja politik NLB Skupine v povezavi z upravljanjem tveganj in bilanco, opredeljevanje metodologij in limitov za obrestno tveganje v bančni knjigi, likvidnostno tveganje, valutno tveganje, določanje transfernih cen, načrt financiranja ter načrt financiranja v izrednih razmerah. Odbor za upravljanje z bilanco obravnava tudi dobičkonosnost portfeljev vrednostnih papirjev in drugih aktivnosti na področju zakladništva in investicijskega bančništva. Poleg tega odbor zagotavlja usklajevanje praks in metodologij NLB odvisnih družb z dobro prakso NLB Skupine na zadevnem področju in si prizadeva optimizirati upravljanje likvidnosti in kapitala v skladu s poslovno strategijo NLB Skupine in pripravljenostjo za prevzemanje tveganj NLB Skupine.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Upravljanje podatkov in poročanje

Sektor Vrednotenje in kontrola zagotavlja in ohranja kakovost podatkov v trgovalnem sistemu za tržne podatke v trgovalni knjigi in uporablja orodja za preverjanje točnosti rezultatov poročil. Zaledna služba

zagotavlja in vzdržuje vnos podatkov in kakovost v sistemih poročanja za tržne podatke v bančni knjigi. Sektor Tveganja je odgovoren za opredelitev strukture poročanja in metodologije izračunavanja. Banka uporablja centraliziran sistem za zagotavljanje tržnih podatkov.

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

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

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

Zunanje poročanje je naslednje:

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

Kapitalske zahteve za tržna tveganja

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

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

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

Skladnost s členom 104 CRR glede vključitve v trgovalno knjigo

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

Trgovalna knjiga

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

Bančna knjiga

Glavna tržna tveganja v bančni knjigi so:

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

Natančneje povedano, različni in dopolnjujoči se vidiki vključujejo:

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

Skladnost s členom 105 CRR glede preudarnega vrednotenja

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

10. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo (člen 448 CRR)

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

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

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

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

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

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

NLB Skupina upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z dvema glavnima ukrepoma:

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

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

11. Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

(člen 447 CRR)

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

Tabela 45 – Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo NLB Skupine

		31. 12. 2019	31. 12. 2018
1	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	7.499	10.652
2	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	3.409	-
3	Naložbe v kapital - merjene po pošteni vrednosti skozi DVD	49.623	49.061
3a	od tega: Sklad za reševanje bank	44.687	44.484
4	Lastniški instrumenti obvezno po PV skozi IPI	3.167	2.513
5	Skupaj	63.698	62.226

Računovodska obravnava in vrednotenje

Bilančna vrednost izpostavljenosti NLB Skupine lastniškim vrednostnim papirjem, merjenim po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znaša 49.623 tisoč EUR (2018: 49.061 tisoč EUR), od česar vrednostni papirji, ki kotirajo na delujočem trgu, znašajo 3.288 tisoč EUR (2018: 3.185 tisoč EUR).

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

V konsolidiranih računovodskih izkazih se naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige obračunavajo z uporabo kapitalske metode. Decembra 2019 sta Banka in KBC Insurance NV v okviru skupnega prodajnega postopka podpisali pogodbo o prodaji življenjske zavarovalnice NLB Vita. Glede na to, da obstaja pričakovanje, da bo prodaja v enem letu po datumu poročanja izpolnila pogoje za pripoznanje kot dokončana prodaja, je bila naložba v skupni podvig NLB Vita prenesena iz vrstice »Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov« v vrstico »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo«.

S prodajo lastniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v letu 2019 NLB Skupina ni ustvarila nobenega rezultata (v letu 2018 je NLB Skupina ustvarila neto dobiček v višini 2.101 tisoč EUR, Banka pa neto dobiček v višini 44 tisoč EUR).

12. Upravljanje likvidnostnega tveganja – cilji in načela upravljanja tveganj

(člen 435 (1) CRR)

Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja

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

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

Strategije in procesi upravljanja likvidnostnega tveganja

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

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

Poleg tega NLB Skupina opredeljuje toleranco do likvidnostnega tveganja z več kazalniki, na primer LCR, NSFR in LTD. Skladno s tem se pri vsakodnevem poslovanju NLB Skupine in dejavnostih finančnega načrtovanja upošteva ustrezna sposobnost za prevzemanje tveganj.

Cilj NLB Skupine je, da v vsakem trenutku izpolnjuje regulatorne zahteve glede likvidnosti. V tem smislu se NLB Skupina osredotoča na preseganje kratkoročnih likvidnostnih motenj (LCR) in preseganje stabilnega profila financiranja v zvezi s sestavo sredstev in zunajbilančnih aktivnosti (NSFR).

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

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

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

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

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

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

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

Struktura in organizacija funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja

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

Uprava mora opredeliti pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj (profil tveganja NLB Skupine) kot okvir za določitev metode upravljanja likvidnostnega tveganja v NLB Skupini. Odgovorna je tudi za sprejemanje odločitev s področja upravljanja likvidnosti, običajno prek članstva v Odboru za upravljanje z bilanco in sodelovanja pri njegovem delu. Uprava je zadolžena tudi za vzpostavitev ustreznih postopkov za merjenje, upravljanje, nadzorovanje in poročanje na področju upravljanja likvidnostnega tveganja.

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

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

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

izvedenih finančnih instrumentov za potrebe likvidnosti v določeni valuti, plasiranje presežne likvidnosti na medbančni trg ter pripravo likvidnosti NLB Skupine na podlagi načrta transakcij in drugo.

Obseg in narava poročanja o likvidnostnem tveganju in sistemih merjenja

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

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

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

Sektor Tveganja mesečno izračunava večji sklop internih likvidnostnih količnikov na individualni ravni za Banko in o njih poroča Odboru za upravljanje z bilanco. Za vsak likvidnostni količnik se določijo limiti in opozorilne stopnje, ločeno za strateške (bančne) in nestrateške članice ter na konsolidirani ravni. Znotraj matične Banke sektor Tveganja določa interne likvidnostne količnike, limite in opozorilne stopnje za druge bančne članice. Interni likvidnostni količniki drugih članic NLB Skupine se spremljajo mesečno in četrletno poročajo Odboru za upravljanje z bilanco, vključno z rezultati na konsolidirani ravni. Poročila o upravljanju likvidnostnega tveganja se redno posredujejo višjemu vodstvu, Odboru za upravljanje z bilanco, Nadzornemu svetu in regulatorjem.

Sektor Tveganja poroča o likvidnostnem tveganju v naslednjih oblikah:

- mesečna poročila Odboru za upravljanje z bilanco (izračuni internih likvidnostnih količnikov in spremljanje rezultatov drugih članic NLB Skupine, rezultati modela točkovanja, rezultati likvidnostnih rezerv, likvidnostne vrzeli, stresna 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, merila ALM, likvidnostna lestvica),
- četrletna poročila Odboru za upravljanje z bilanco in Nadzornemu svetu,
- četrletna poročila centralni banki (obremenitev sredstev, kazalnik GLTDF – razmerje med krediti in vlogami, količnik NSFR).

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

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

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

Na podlagi stresnih testov se določi minimalni in optimalni obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv, ki jih mora imeti vsaka bančna članica za kritje morebitnih nepričakovanih odlivov. Določeni so naslednji limiti:

- minimalne likvidnostne rezerve so enake odlivom po hudem stresnem scenariju, ki bi trajal dva meseca,
- optimalne likvidnostne rezerve so enake odlivom po hudem stresnem scenariju, ki bi trajal tri mesece.

Pri načrtovanju denarnih tokov mora NLB Skupina upoštevati več mogočih razmer, scenarijev, ki imajo različne vplive na likvidnost Banke. Prvo projekcijo denarnih tokov je treba pripraviti v tako imenovanih normalnih ali obstoječih razmerah, v katerih NLB Skupina posluje in izpolnjuje dnevne zahteve po likvidnih

sredstvih (osnovni scenarij, predpostavke se uporabljajo glede na proračun). Druga projekcija denarnih tokov se pripravi na podlagi prve, osnovne projekcije, ob upoštevanju poslabšanja obstoječih razmer, predvideva se zmanjšanje prilivov in povečanje odlivov iz poslovanja NLB Skupine ter slabše pridobivanje sredstev in negativni učinki kreditne kakovosti dolžniških vrednostnih papirjev, ki predstavljajo največji del likvidnostnih rezerv – tako imenovani zmerni scenarij. Poleg tega NLB Skupina pripravlja pesimistični scenarij ob upoštevanju dodatnega poslabšanja likvidnostnih razmer Banke in prihodnjih denarnih tokov.

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

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

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

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

NLB Skupina vzdržuje ustrezno raven likvidnostnih rezerv v obliki denarnih sredstev in drugih visoko likvidnih in neobremenjenih sredstev, ki so razpoložljiva v razmeroma kratkem času. Likvidnostne rezerve omogočajo poravnavanje zapadlih obveznosti v predhodno določenem kratkem obdobju stresnih likvidnostnih razmer. Neobremenjena sredstva predstavljajo likvidnostni blažilnik, ki vključuje denarna sredstva, plasmaje na denarnem trgu, visoko kakovostne dolžniške vrednostne papirje in posojila, primerna po merilih ECB. Konec decembra 2019 so neobremenjene likvidnostne rezerve NLB Skupine predstavljale 42,49 % skupnih sredstev (konec leta 2018: 37,31 %).

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

Količnik likvidnostnega kritja

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

Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

V skladu z Izjavo NLB Skupine o pripravljenosti za prevzemanje tveganj je toleranca do likvidnostnega tveganja nizka. Zato je cilj strategije financiranja zagotoviti dolgoročno 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 debelo ali drugih nestabilnih virov. NLB Skupina redno izvaja stresne teste in pripravlja projekcije likvidnosti po različnih scenarijih s ciljem učinkovitega upravljanja likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja. S tem pristopom lahko NLB Skupina zgodaj odkrije vse morebitne likvidnostne potrebe in potrebe po financiranju.

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

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

Merila ALM se pripravijo interno za posamezno članico in na ravni NLB Skupine. Kar zadeva ponudnike financiranja, se produkti in sredstva sekundarne likvidnosti spremljajo mesečno in poročajo centralni banki.

Na ravni NLB Skupine je na 30 največjih nasprotnih strank konec leta 2019 odpadlo 4,20 % skupnih obveznosti, večinoma do prebivalstva, medtem ko je v Banki ta odstotek znašal 5 %.

Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in potencialni pozivi k zavarovanju

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

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

Valutna neusklajenost v LCR

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

V NLB Skupini ni valutne neusklajenosti v LCR. Kazalnik LCR je dosežen v vseh valutah, ker ima NLB Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v vseh valutah, v katerih lahko pride do odlivov. Najpomembnejša valuta NLB Skupine je evro. Skupina pa LCR poroča tudi v drugi pomembni valuti, namreč makedonskem denarju (MKD). V zadnjem četrtletju leta 2019 so skupne obveznosti v MKD predstavljale 5,97 % skupnih obveznosti NLB Skupine, zato se MKD šteje za pomembno valuto.

Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in interakcija med enotami NLB Skupine

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

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

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

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

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

Tabela 46 – LIQ1 – Predloga za razkritje LCR in za kvantitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje člen 435 (1) (f) CRR, za NLB Skupino, podatki v milijonih

Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	31. 12. 2019	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2019	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokokakovostna likvidna sredstva								
1 Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	3,387	3,224	3,106	2,958
Likvidnostni odlivi								
2 Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	8,105	7,886	7,691	7,515	558	542	531	522
3 <i>Stabilne vloge</i>	5,575	5,400	5,228	5,055	279	270	261	253
4 <i>manj stabilne vloge</i>	2,531	2,486	2,463	2,461	280	272	269	269
5 Nezavarovano grosistično financiranje	1,375	1,312	1,281	1,276	680	647	638	641
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	1,375	1,312	1,281	1,276	680	647	638	641
9 Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	11	10	7	2
10 Dodatne zahteve	1,290	1,246	1,194	1,161	109	104	98	96
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	17	14	12	11	17	14	12	11
13 <i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	1,273	1,232	1,182	1,150	93	90	86	84
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	26	22	22	24	15	11	11	12
15 Druge pogoje obveznosti financiranja	874	845	823	804	71	73	71	69
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					1,444	1,387	1,356	1,342
Likvidnostni prilivi								
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	590	607	606	613	420	439	443	452
19 Drugi likvidnostni prilivi	18	24	30	26	18	24	30	26
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	608	631	636	638	437	464	473	478
EU-20c Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	608	631	636	638	437	464	473	478
					SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	3,387	3,224	3,106	2,958
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	996	913	875	862
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	-	-	-	-	341%	355%	356%	345%

Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	31. 12. 2018	30. 9. 2018	30. 6. 2018	31. 3. 2018	31. 12. 2018	30. 9. 2018	30. 6. 2018	31. 3. 2018
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokokakovostna likvidna sredstva								
1 Skupaj viskokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	2,775	2,633	2,461	2,390
Likvidnostni odlivi								
2 Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	7,335	7,149	6,891	6,632	515	509	495	481
3 <i>Stabilne vloge</i>	4,882	4,731	4,558	4,390	244	237	228	219
4 <i>manj stabilne vloge</i>	2,453	2,417	2,334	2,242	271	272	267	262
5 Nezavarovano grosistično financiranje	1,244	1,256	1,244	1,260	644	662	653	667
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	1,244	1,256	1,244	1,237	644	662	653	644
8 <i>Nezavarovani dolg</i>	-	-	-	24	-	-	-	24
10 Dodatne zahteve	1,147	1,130	1,116	1,107	95	95	94	93
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	11	11	10	10	11	11	10	10
13 <i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	1,136	1,119	1,106	1,097	84	85	84	83
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	25	25	26	31	12	12	13	19
15 Druge pogoje obveznosti financiranja	784	763	745	732	67	64	62	61
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					1,332	1,342	1,318	1,321
Likvidnostni prilivi								
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	621	643	644	634	463	479	483	475
19 Drugi likvidnostni prilivi	29	21	22	25	29	21	22	25
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	651	664	666	658	492	500	505	500
EU-20c Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	651	664	666	658	492	500	505	500
					SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	2,775	2,633	2,461	2,390
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	840	842	813	821
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	-	-	-	-	332%	313%	304%	294%

Tabela 47 – LIQ1 – Predloga za razkritje LCR in za kvantitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje člen 435 (1) (f) CRR, za NLB, podatki v milijonih

Četrtoletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	31. 12. 2019	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2019	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokakovostna likvidna sredstva								
1 Skupaj viskokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	3,144	2,999	2,898	2,760
Likvidnostni odlivi								
2 Vloge na drobno (Vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	5,938	5,813	5,685	5,553	379	371	362	353
3 <i>Stabilne vloge</i>	4,559	4,481	4,397	4,306	228	224	220	215
4 <i>manj stabilne vloge</i>	1,379	1,332	1,288	1,247	151	146	142	138
5 Nezavarovano grosistično financiranje	875	829	826	844	479	452	454	465
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotno stranke)</i>	875	829	826	844	479	452	454	465
9 Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	11	10	7	2
10 Dodatne zahteve	1,009	975	935	912	98	93	88	86
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	17	14	12	11	17	14	12	11
13 <i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	992	961	923	901	81	79	76	74
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	25	21	21	21	14	10	10	9
15 Druge pogojne obveznosti financiranja	595	581	568	558	35	34	33	33
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					1,015	969	954	948
Likvidnostni prilivi								
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	295	317	324	333	177	199	208	220
19 Drugi likvidnostni prilivi	16	23	29	26	16	23	29	26
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	311	340	353	359	193	222	237	245
EU-20c <i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	311	340	353	359	193	222	237	245
					SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	3,144	2,999	2,898	2,760
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	811	737	709	701
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	-	-	-	-	389%	410%	412%	397%

Četrtoletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	31. 12. 2018	30. 9. 2018	30. 6. 2018	31. 3. 2018	31. 12. 2018	30. 9. 2018	30. 6. 2018	31. 3. 2018
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokakovostna likvidna sredstva								
1 Skupaj viskokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	2.578	2.447	2.288	2.223
Likvidnostni odlivi								
2 Vloge na drobno (Vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	5.408	5.259	5.106	4.959	347	343	338	333
3 <i>Stabilne vloge</i>	4.187	4.058	3.928	3.804	209	203	196	190
4 <i>manj stabilne vloge</i>	1.221	1.202	1.179	1.155	138	140	141	143
5 Nezavarovano grosistično financiranje	836	871	900	947	473	503	515	545
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotno stranke)</i>	836	871	900	924	473	503	515	521
8 <i>Nezavarovani dolg</i>	-	-	-	24	-	-	-	24
10 Dodatne zahteve	908	898	891	888	87	89	90	90
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	11	11	10	10	11	11	10	10
13 <i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	897	887	880	878	76	79	80	80
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	22	22	23	29	9	9	10	17
15 Druge pogojne obveznosti financiranja	542	524	509	496	31	30	28	27
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					948	974	982	1.011
Likvidnostni prilivi								
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	351	369	382	387	240	253	267	274
19 Drugi likvidnostni prilivi	29	21	22	25	29	21	22	25
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	380	391	404	411	269	274	288	299
EU-20c <i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	380	391	404	411	269	274	288	299
					SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	2.578	2.447	2.288	2.223
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	679	699	693	713
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	-	-	-	-	384%	351%	331%	315%

13. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 (a), (b), (d) in (e) CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD oziroma z dopolnitvami, objavljenimi v Delegiranih uredbah Komisije (EU) 2015/62, 2016/200 in 2016/428.

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

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je 31. decembra 2019 znašal 8,7 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor. Ker je minimalna raven tako močno presežena, se tveganje čezmernega finančnega vzvoda ne šteje za bistveno. Poslovni model NLB Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovila omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, NLB Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in za razumevanje morebitnih prihodnjih groženj. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot kazalnik v načrtu sanacije ter ima določene meje oziroma v primeru morebitnih preseganj opredeljene sprožilce in opredeljen sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča NLB Skupini za upravljanje kapitala, Upravi in Nadzornemu svetu Banke. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi za primer izjemnih okoliščin. V kolikor količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev Banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda se je 31. decembra 2019 glede na predhodno leto malenkostno znižal za 1,2 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica višje vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 1.962 mio EUR, izračunane skladno z določbo člena 111 CRR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala zlasti višja izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, predvsem postavk bančne knjige, med katerimi so se zvišale izpostavljenosti do centralnih ravni države in prebivalstva ter podjetij, vključno z višjimi zunajbilančnimi izpostavljenostmi. V primerjavi z letom poprej so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov zvišale, vendar je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti relativno zelo nizek. Učinek znižanja temeljnega kapitala na finančni vzvod je znašal 2,2 mio EUR.

Tabela 48 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	<u>31. 12. 2019</u>	<u>30. 9. 2019</u>	<u>31. 12. 2018</u>
Temeljni kapital (T1)	1.451.176	1.424.025	1.453.402
Mera skupne izpostavljenosti	<u>16.671.280</u>	<u>15.668.030</u>	<u>14.709.318</u>
Količnik finančnega vzvoda	8,70%	9,09%	9,88%

Mero skupne izpostavljenosti so 31. decembra 2019 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 96 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,8 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (27,6 %), izpostavljenosti do prebivalstva (24,2 %) ter izpostavljenosti do podjetij (14,8 %) in ostale izpostavljenosti (17,9 %).

Tabela 49 – LRCom – Usklajeno razkritje finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 12. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2018
	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	16.052.013	14.166.782
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(41.736)	(36.951)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)	16.010.277	14.129.831
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4	Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	20.501	15.329
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	21.180	23.828
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(2.206)	(459)
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(9.617)	(10.606)
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	29.858	28.092
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev			
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	2.593.312	2.041.327
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.962.167)	(1.489.933)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	631.145	551.395
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital	1.451.176	1.453.402
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	16.671.280	14.709.318
Količnik finančnega vzvoda			
22	Količnik finančnega vzvoda	8,70%	9,88%

Tabela 50 – LRSum – Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda			
	31. 12. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2018
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	14.174.088	12.740.029
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(35.474)	(26.495)
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	9.357	12.763
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	631.145	551.395
7	Druge prilagoditve	1.892.164	1.431.626
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	16.671.280	14.709.318

Tabela 51 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti NLB Skupine

Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR			
	31. 12. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2018
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	16.052.013	14.166.782
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	4.324	48.698
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	16.047.689	14.118.084
EU-4	Krite obveznice	359.324	283.980
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	4.428.498	3.579.114
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	370.202	325.282
EU-7	Institucije	682.651	738.940
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	961.232	692.217
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	3.889.344	3.737.015
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.371.157	2.250.563
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	111.318	208.660
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	2.873.963	2.302.313

14. Operativno tveganje

(člen 446 CRR)

14.1. Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje

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

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

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

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

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

Poročana nastala neto izguba na podlagi škodnih dogodkov v letu 2019 je bila v NLB Skupini malce višja kot leto poprej in predstavlja razmeroma majhen del v primerjavi s kapitalsko zahtevo za operativno tveganje. V splošnem se veliko pozornosti namenja poročanju škodnih dogodkov, ukrepom za njihovo obvladovanje in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Z namenom ustrezne in čimprejšnje obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je Banka vpeljala lestvico eskalacije poročanja o škodnih dogodkih najvišjim ravнем odločanja Banke ter Nadzornemu svetu Banke. Dodatna pozornost se namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter minimiziranja verjetnosti nastanka teh in podobnih dogodkov.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdelava profil operativne tveganosti banke. Posebna pozornost se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. V ta namen je banka razvila tudi metodologijo stresnega testiranja za področje operativnega tveganja kot kombinacijo modeliranja podatkov o škodnih dogodkih in analize scenarijev izjemnih, a vendar verjetnih dogodkov. Slednje se izdelajo na podlagi izkušenj in znanja strokovnjakov posameznih kritičnih področij.

15. Politika prejemkov

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

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

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

V letu 2019 je bila Politika prejemkov prenovljena, ker je Banko prenehal zavezovati ZPPOGD in omejitve v zvezi s prejemki, ki jih določa ta zakon ter zaradi spremembe sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

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

Z upoštevanjem pravil politike prejemkov se ob upoštevanju vseh za Banko zavezujočih predpisov zagotavlja, da se vnaprej prepoznajo in obvladujejo morebitna nasprotja interesov iz naslova izplačila variabilnega ali fiksnega prejemka v instrumentih. Politika prejemkov dodatno zagotavlja, da se pri zaposlenih, ki opravljajo kontrolno funkcijo, ne pojavi morebitno nasprotje interesov. Banka enkrat letno izvede samooceno ustreznosti opredelitve zaposlenih s posebno naravo dela, ki se izvede na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih meril iz Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 604/2014.

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

Komisija za prejemke Nadzornega sveta Banke se je v letu 2019 sestala štirikrat. Člani Komisije za prejemke v letu 2019 so bili:

- Vida Šeme Hočvar, predsednica – do 28. 2. 2019
- Simona Kozjek, namestnica predsednice – do 28. 2. 2019
- Primož Karpe, član – do 17. 6. 2019
- László Urbán, član – do 28. 2. 2019
- Alexander Bayr, predsednik – od 1. 3. 2019 dalje
- László Zoltan Urbán, namestnik predsednika – od 1. 3. 2019 dalje
- Shrenik Dhirajlal Davda, član – od 28. 6. 2019 dalje
- Gregor Rok Kastelic, član – od 28. 6. 2019 dalje

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

- pripravljane predlogov splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje tveganj, kapitala in likvidnosti,
- pripravo poročil za Nadzorni svet glede izvajanja politik prejemkov,
- pripravo predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj Banke,

- pregled ustreznosti zunanjega svetovalca, katerega storitve je Nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov Banke,
- pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja,
- preverjanje skladnosti politik prejemkov s poslovno politiko Banke v dolgoročnem časovnem obdobju,
- izvajanje neposrednega nadzora nad prejemki tistih kategorij zaposlenih s posebno naravo dela, ki delujejo v okviru funkcij sistema notranjih kontrol in drugih kontrolnih funkcij.

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

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

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

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

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

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

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

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

Za ugotavljanje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se vsako leto opredelijo finančna in nefinančna merila uspešnosti. Finančna merila sestavljajo cilji Banke, ki jih vsako leto potrdi Nadzorni svet in veljajo za vse zaposlene s posebno naravo dela, razen za zaposlene s posebno naravo dela v kontrolni oz. nadzorni funkciji. Merila uspešnosti za kontrolne oz. nadzorne funkcije se oblikujejo na podlagi ciljev njihove funkcije in pristojnosti. Variabilni prejemki se jim dodelijo glede na doseganje ciljev povezanih z njihovimi funkcijami, ti pa morajo biti neodvisni od uspešnosti organizacijskega dela, ki ga nadzorujejo.

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

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

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

V tabelah od 52 do 55 so opredeljene višine nagrade zaposlenega s posebno naravo dela po posameznih kategorijah.

Tabela 52 – Opredelitev višine variabilnega dela plače za kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela 2 za posamezno poslovno leto

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

Tabela 53 – Opredelitev višine variabilnega dela plače za kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela 3 za posamezno poslovno leto

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

Tabela 54 – Opredelitev višine variabilnega dela plače za kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela 4 za posamezno poslovno leto

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

Tabela 55 – Opredelitev višine variabilnega dela plače za kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela 5 za posamezno poslovno leto

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

V politiki prejemkov je opredeljeno, da odločitev, ali so bili kriteriji uspešnosti doseženi, in odločitev o izplačilu letnega variabilnega dela za Upravo sprejme Nadzorni svet, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa Uprava Banke. Zaposleni, ki ne doseže osebnih ciljev, ni upravičen do letnega variabilnega

dela plače, ne glede na to, ali so doseženi cilji Banke in cilji organizacijske enote. Ravno tako zaposleni ni upravičen do letnega variabilnega dela plače, če grobo krši vrednote NLB Skupine, opredeljene v etičnem kodeksu NLB Skupine.

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

V letu 2019 je bil zaposlenim s posebno naravo dela izplačan letni variabilni del plače za leto 2018 v skladu z določili Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela veljavnimi za leto 2018. Višina variabilnega prejemka je bila odvisna od ocene doseganja finančnih in nefinančnih meril uspešnosti in v odvisnosti od trajanja mandata posameznega zaposlenega s posebno naravo dela. Hkrati je bil zaposlenim s posebno naravo dela, na podlagi potrditve Nadzornega sveta o izpolnitvi vseh pogojev, v letu 2019 izplačan tudi odloženi del variabilnega dela plače za leto 2015.

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

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

Za zaposlene s posebno naravo dela je plača sestavljena iz:

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

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

- člani Uprave Banke,
- zaposleni s posebno naravo dela, ki sodijo v višje vodstvo v poslovnem delu Banke in pomočniki Uprave,
- zaposleni s posebno naravo dela v poslovnem delu Banke na nivoju B-2 in področni vodje NLB Skupine,
- zaposleni s posebno naravo dela v neposlovnem delu Banke, ki sodijo v višje vodstvo ter zaposleni, ki sicer ne bi sodili v nobeno kategorijo iz tega člena, a se v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št 604/2014 obravnavajo kot da pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke,
- nadzorna oz. kontrolna funkcija.

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

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

Če posamezen zaposleni s posebno naravo dela izpolnjuje dva kriterija iz prejšnjega odstavka ali manj, ima možnost nizkega vpliva na profil tveganosti Banke in/ali NLB Skupine, če izpolnjuje tri kriterije, ima možnost srednjega vpliva na profil tveganosti Banke in/ali NLB Skupine, če izpolnjuje vsaj štiri kriterije, pa ima možnost visokega vpliva na profil tveganosti Banke in/ali NLB Skupine.

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

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

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

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

Z zaposlenimi s posebno naravo dela se vsako leto opravijo letni razgovori, kjer se določijo pričakovani rezultati oz. cilji, ki se opredelijo za vsakega posameznega zaposlenega, izhajajoč iz strategije NLB Skupine, ciljev Banke ter razvojnih in projektnih ciljev Banke.

Cilji NLB Skupine in NLB

Cilje NLB Skupine in NLB za vsako poslovno leto določi Uprava Banke, potrdi pa jih Nadzorni svet. Za Upravo se upoštevajo cilji, kot so določeni za NLB Skupino. Za ostale zaposlene s posebno naravo dela, razen za zaposlene v nadzorni oz. kontrolni funkciji, pa se upoštevajo cilji, določeni za Banko.

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

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

Pri opredelitvi ciljev NLB Skupine se določijo finančni in nefinančni kazalci uspešnosti. Za leto 2019 so bili ti kazalci:

- finančni kazalci uspešnosti (doseganje planskih vrednosti):
 - neto dobiček po davkih,
 - donos na kapital (ROE) po davkih,
 - celotni prihodki,
 - celotni stroški,
 - razmerje med stroški in prihodki (CIR),
 - neto strošek tveganja¹,
 - doseganje planske vrednosti deleža nedonosnih izpostavljenosti (količnik NPE po definiciji EBA),
 - finančni cilji po posameznih članih Uprave,
- nefinančni kazalci:
 - vzpostavitev International Desk,
 - priprava strategije,
 - izpolnjevanje zastavljenih ciljev na področju družbene odgovornosti,
 - Slovenija - IT produktivnost (izvedba nadzorne platforme za upravljanje uspešnosti na območju CTO, metodologija Agile / Scrum),
 - IT Strategija za NLB Skupino – uvedba plana,
 - kibernetška varnost,
 - matrika profitabilnosti,
 - portfelj za omejevanje stroškov,

¹ Neto strošek tveganja = neto oblikovane kreditne slabitve in rezervacije v obdobju/povprečni neto krediti nebančnemu sektorju

- čezmejno kreditiranje družb,
- FTE prestrukturiranje / problematične naložbe,
- PPD izboljšave.

Cilji organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dodelitev variabilnega dela plače

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

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

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

zaposlenega s posebno naravo dela določa drugo osnovo za obračun višine njegovega variabilnega dela plače za posamezno poslovno leto, za ta namen uporablja ta druga osnova.

Tabela 56 – Primeri, v katerih se zmanjša višina variabilnega prejemka (lahko tudi na nič)

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

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

Izplačilo variabilnega dela plače

V skladu z usmeritvijo iz 6. točke Usmeritev Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov z dne 22. 11. 2016 je Banka za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 določila spodnji prag tako, da variabilni prejemki zaposlenega za posamezno poslovno leto, ki ne presegajo zneska 50.000 EUR bruto, praviloma ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2. Z opredeljenim zneskom

na zaposlenega se, ob upoštevanju načela sorazmernosti, strategije in profila tveganj ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj, zagotavlja učinkovito in preudarno upravljanje tveganj. Enak znesek se, upoštevajoč načelo sorazmernosti, določi tudi na ravni NLB Skupine oziroma v članicah NLB Skupine.

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

Če variabilni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela za posamezno poslovno leto presega 50.000 EUR bruto in če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, ga mora biti najmanj 50 odstotkov sestavljenega iz instrumentov, pri čemer lahko zaposleni s posebno naravo dela te instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve. Določba prejšnjega stavka se nanaša tako na neodloženi, kakor tudi na odloženi del variabilnega prejemka iz prejšnjega stavka. Če dodelitev in izplačilo celotnega variabilnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela za posamezno poslovno leto, ki ne presega 50.000 EUR bruto v denarju v skladu s četrtem odstavkom tega člena nista dopustna, se zanj smiselno uporablja ta peti odstavek tega člena.

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

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

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

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

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

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

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

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

Malus, zadržanje oziroma vračilo variabilnega dela plače

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

Tabela 57 – Primeri, v katerih se zmanjša višina odloženega dela variabilnega prejemka (lahko tudi na nič)

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

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

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

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

Izplačilo variabilnega dela plače za leto 2018

Skladno s 7. točko 170. člena ZBan-2 je Politika prejemkov oblikovana tako, da je lahko najmanj 50 % variabilnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic Banke ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentov, kadar delnice Banke niso uvrščene na organiziran trg, pri čemer lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve. Pri tem mora Banka v skladu z drugim odstavkom navedenega člena upoštevati navedeno načelo (kakor tudi ostala načela politik prejemkov) na način in v obsegu, ki ustreza njeni velikosti, notranji organiziranosti ter naravi, obsegu in zapletenosti dejavnosti, ki jih opravlja. Ker delnice Banke tedaj še niso kotirale na borzi, bi bilo treba del variabilnega prejemka izplačati v navedenih finančnih instrumentih, vendar se na podlagi usmeritev Banke Slovenije to pravilo ne uporablja, kadar variabilni del znaša manj kot 50.000 EUR bruto.

Nadzorni svet je na seji 8. 3. 2019 potrdil pozitivne rezultate poslovanja in oceno doseganja rezultatov NLB Skupine za leto 2018. Uprava Banke je dne 4. junija 2019 potrdila sklep, da se zaposlenim s posebno naravo dela izplača pripadajoči variabilni del plače za leto 2018 na podlagi dejanskih ocen upravičencev do variabilnega dela tako, da se 50 % izplača takoj, 50 % variabilnega dela pa se odloži in se izplača po preteku treh let. Izplačilo je bilo izvedeno 10. junija 2019.

Opredelitev ciljev za zaposlene s posebno naravo dela v letu 2019

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

V letu 2019 je cilje Banke potrdil Nadzorni svet in so bili za vse zaposlene s posebno naravo delo vključeni v obrazce za spremljanje delovne uspešnosti. Cilji za posamezne organizacijske enote so bili postavljeni z vrha navzdol, kar pomeni, da je vsak član Uprave opredelil cilje za svoje neposredno podrejene zaposlene s posebno naravo dela, ti pa nato po liniji vodenja navzdol. Cilji organizacijske enote so lahko finančni ali nefinančni, morajo pa biti opredeljeni po metodi 'SMART', kar pomeni, da morajo biti jasni (specifični), merljivi (ali preverljivi), izzivalni, časovno opredeljeni ter vredni truda (sprejemljivi).

Pri postavljanju ciljev se opredeli naslednje:

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

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

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

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

Plača zaposlenega s posebno naravo dela je sestavljena iz:

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

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

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

Nadomestilo za predčasno prenehanje mandata člana Uprave

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

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

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

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

V pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko se sme dogovoriti, da je član Uprave upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata le za primer, da je odpoklican iz drugih poslovno ekonomskih razlogov, pri čemer lahko tudi predlog predsednika Uprave Banke za odpoklic člana Uprave predstavlja enega izmed drugih poslovno ekonomskih razlogov (2. odst. 27. člena statuta banke), ter za primer, če član Uprave odstopi (v slednjem primeru je lahko upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata le, če tako odloči Nadzorni svet Banke). Nadomestilo za prenehanje mandata iz prejšnjega stavka, dogovorjeno v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko ne sme presegati zneska, ki se izračuna z naslednjo splošno formulo: bruto mesečna plača tega člana Uprave, izplačljiva glede na

mesec pred prenehanjem mandata se pomnoži z 12. V smislu točke 154. a. in točke 149 smernic EBA se nadomestilo za predčasno prenehanje mandata iz tega odstavka ne upošteva pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi sestavinami prejemka ter se zanj ne uporabljata odlog in izplačilo v instrumentih. Podrobnosti v zvezi z nadomestilom za predčasno prenehanje mandata iz tega odstavka se določijo v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko.

Odpravnine za druge zaposlene s posebno naravo dela

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

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

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

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

V skladu z usmeritvijo iz 6. točke Usmeritev Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov z dne 22. 11. 2016, je Banka za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 določila spodnji prag tako, da variabilni prejemki zaposlenega za posamezno leto, ki ne presegajo zneska 50.000 EUR bruto, praviloma ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene 7. točke 1 odstavka 170. člena ZBan-2. Enak znesek se, upoštevajoč načelo sorazmernosti, določi tudi na ravni NLB Skupine.

Skladno s tem, v letu 2019 variabilni prejemki niso bili izplačani v navadnih oziroma prednostnih delnicah Banke ali z delnicami povezanih instrumentih oziroma enakovrednih nederenarnih instrumentih.

V kolikor bi morala Banka v skladu z zavezujočimi predpisi del variabilnega prejemka določenega posameznika izplačati bodisi v navadnih ali prednostnih delnicah Banke ali z delnicami povezanih instrumentih oziroma enakovrednih nederenarnih instrumentih, kadar delnice Banke niso uvrščene na organiziran trg, se pri odločanju variabilnega prejemka upošteva kriterij, s katerim Banka zagotavlja združljivost s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj.

Instrumente, iz katerih je sestavljen del variabilnih prejemkov Banka določi v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi.

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

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

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

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

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

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

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

Tabela 58 – Obračunani prejemki v letu, združeni po segmentih poslovanja za NLB Skupino

2019	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Poslovanje s prebivalstvom	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisne kontrole	Vse ostalo
Člani (število zaposlenih)	31	45	-	-	-	-	-	-
Število identificiranih zaposlenih v FTE	-	-	2,00	40,50	23,78	4,99	16,89	63,74
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih	-	-	2	45	27	7	20	75
Skupni fiksni del prejemkov (v EUR)	475.344	6.070.045	120.576	2.664.407	1.508.415	566.882	1.301.541	4.991.481
Od tega: fiksni del prejemkov izplačan v gotovini	475.344	6.070.045	120.576	2.664.407	1.508.415	566.882	1.301.541	4.991.481
Skupni variabilni del prejemkov (v EUR)	-	1.406.706	19.311	1.085.763	193.767	150.456	340.843	1.198.406
Od tega: variabila v gotovini	-	1.396.124	19.311	1.085.763	171.882	150.456	340.843	1.198.406
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov	-	10.582	-	-	21.885	-	-	-
Skupni znesek zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v letu (v EUR)	-	560.697	9.656	404.548	97.496	63.426	106.731	454.185
Od tega: zadržana variabila v gotovini v letu	-	549.084	9.656	404.548	75.110	63.426	106.731	454.185
Od tega: zadržana variabila v drugih tipih instrumentov	-	11.613	-	-	22.386	-	-	-
Dodatne informacije o višini skupnih variabilnih prejemkih								
Čl. 450 h (iii) CRR; skupni znesek neizplačanega zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v prejšnjih obdobjih in ne v letu (v EUR)	-	771.709	17.805	693.252	93.224	79.678	175.735	748.946

2018	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Poslovanje s prebivalstvom	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisne kontrole	Vse ostalo
Člani (število zaposlenih)	24	47	-	-	-	-	-	-
Število identificiranih zaposlenih v FTE	-	-	2,00	41,03	6,92	6,37	22,40	86,05
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih	-	-	2	42	7	7	23	87
Skupni fiksni del prejemkov (v EUR)	318.210	4.194.175	143.452	2.248.637	372.219	451.974	1.087.726	4.575.699
Od tega: fiksni del prejemkov izplačan v gotovini	318.210	4.194.175	143.452	2.248.637	372.219	451.974	1.087.726	4.575.699
Skupni variabilni del prejemkov (v EUR)	-	1.102.318	66.342	1.039.335	134.521	78.937	235.913	910.660
Od tega: variabila v gotovini	-	1.102.318	66.342	1.039.335	134.521	78.937	235.913	910.660
Skupni znesek zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v letu (v EUR)	-	503.981	26.271	397.155	48.593	36.886	95.451	402.447
Od tega: zadržana variabila v gotovini v letu	-	503.981	26.271	397.155	48.593	36.886	95.451	402.447
Dodatne informacije o višini skupnih variabilnih prejemkih								
Čl. 450 h (iii) CRR; skupni znesek neizplačanega zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v prejšnjih obdobjih in ne v letu (v EUR)	-	568.980	40.359	670.429	83.642	30.331	139.645	533.778

Funkcija Nadzornega sveta vključuje tako člane Nadzornega sveta Banke kot tudi člane Nadzornih svetov članic NLB Skupine, kjer to vlogo opravljajo tudi zaposleni Banke s posebno naravo dela. Ti zaposleni ne prejema nadomestila za opravljanje funkcije nadzora. Plačila posameznih članov Uprave, drugega ključnega posloводства in članov Nadzornega sveta Banke kot matične banke so razkrita v Letnem poročilu NLB Skupine 2019 v poglavju Razkritja glede povezanih oseb (stran 325).

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

Nobenemu zaposlenemu s posebno naravo dela ni bilo v letu 2019 izplačanih 1 milijon EUR ali več prejemkov. Izplačila članom Uprave so razkrita v Letnem poročilu NLB Skupine 2019 v poglavju Razkritja glede povezanih oseb (stran 327).

16. Priloge

16.1. Priloga 1

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

NLB ima vzpostavljeno Komisijo za tveganja kot svetovalni organ Nadzornega sveta. Leta 2019 se je komisija sestala petkrat.

16.2. Priloga 2

Izjava Uprave o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja

Uprava NLB ima trdno stališče, da ima NLB Skupina:

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

Uprava NLB

16.3. Priloga 3

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

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

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

Vse strateške članice NLB Skupine (bančne članice) se financirajo same. Financiranje znotraj NLB Skupine se zagotavlja samo nestrateskim članicam, ki so v postopku dezinvestiranja (likvidacije).

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

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

Likvidnost	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
LCR	325%	361%	362%	417%
NSFR	160%	159%	159%	156%
LTD neto	65,5%	68,3%	59,1%	63,6%
Obremenjene likvidnostne rezerve	55.306	59.696	51.015	59.696
Neobremenjene likvidnostne rezerve	6.001.357	4.746.706	4.851.548	3.723.286
Neobremenjene likvidnostne rezerve v skupnih sredstvih	43%	37%	50%	42%
Delež depozitov nebančnega sektorja	83%	82%	79%	80%

*Likvidnostne rezerve ne vključujejo obveznih rezerv pri centralnih bankah.

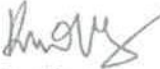
16.4. Priloga 4
Izjava glede notranjih kontrol in postopkov
 (Člen 38 EBA Smernic)

Podpisani

POTRJUJEMO


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

Ljubljana, 2. april 2020


 Anica Knavs
 direktorica
 Finančno računovodstvo
 in operativa


 Igor Zalar
 direktor
 Tveganja


 Archibald Kremser
 član uprave

Andreas Burkhardt
 član uprave


16.5. Priloga 5
EU LI3 – Pregled razlik v obsekih konsolidacije (po posameznih subjektih) NLB Skupine

Tabela 59 – EU LI3 – Pregled razlik v obsekih konsolidacije (po posameznih subjektih) NLB Skupine

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

Družbe, ki niso niti konsolidirane niti odbite, niso konsolidirane:

- v skladu s členom 19 CRR (to se nanaša na članice Skupine Prvi faktor),
- zavarovalnica (NLB Vita).

16.6. Priloga 6 Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

Tabela 60 – Glavne značilnosti navadnih delnic NLB

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	SI0021117344
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v tisoč, na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071.378
9	Nominalni znesek instrumenta	N/A - kosovne delnice (20.000.000 delnic)
9a	Cena izdaje	77,55 EUR
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	18.12.2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A
22	Nekumulativni ali kumulativni	N/A
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N/A
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

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

Tabela 61 – Glavne značilnosti izdanih NLB podrejenih Tier 2 obveznic

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

N/A – ni pomembno za ta instrument

16.7. Priloga 7

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

(člen 436 (c) in (d) CRR)

V NLB Skupini ni pomembnejših praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno družbo in podrejenimi družbami. Pri morebitnem prenosu kapitala, zagotovljenega s strani Banke, je treba upoštevati določbe glede zagotavljanja minimalnega kapitala v skladu s CRR in ZBan-2. Pri podrejenih bankah moramo upoštevati tudi določbe glede likvidnosti, kapitalске 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 kapitalске ustreznosti in obsega kapitala za pokrivanje tveganj iz Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje.

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

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

Vse podrejene družbe NLB Skupine, ki niso vključene v bonitetno konsolidacijo, so na dan 31. decembra 2019 izpolnjevale zahtevani minimum kapitala.

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

Člen	Zahteva	Poglavje	Stran
435	Politika in cilji upravljanja s tveganji		
1.	Cilji in politike tveganj		
	(a) strategije in procesi za upravljanje tveganj	4.1, 7.1, 9.1	25, 68, 78
	(b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	4.1, 7.1, 9.1	25, 68, 78
	(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	4.1, 7.1, 9.1	25, 68, 78
	(d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	4.1, 7.1, 9.1	25, 68, 78
	(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	4.1	25
	(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnatopisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovnostjo; ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim zainteresiranim stranem zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivim tveganjem, ki jo določa upravljalni organ	4.1	25
2.	Informacije, vključno z rednimi, vsaj letnimi posodobitvami, glede ureditve upravljanja		
	(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	4.2	38
	(b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	4.3	38
	(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	4.4	40
	(d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	16.1	109
	(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	4.1	25
436	Področje uporabe		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	1	6
	(b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so: polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	2, 16.5	10, 110
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	2, 16.6	10, 113
	(d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	2, 16.6	10, 113
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9	/	/
437	Kapital		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	3.7	22
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	3.4	18

	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.4	18
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:		
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35	3.6	21
	(ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66		
	(iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79		
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	3.6	21
	(f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	/	/
438	Kapitalske zahteve		
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	3.3	17
	(b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	/	/
	(c) (SA pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	3.2	17
	(d) (IRB pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147; institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2), razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)	/	/
	(e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	3.2	17
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja)	3.2	17
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke		
	(a) obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke	7.3	69
	(b) obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv	7.4	69
	(c) obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj	7.5	69
	(d) obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene	7.6	69
	(e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem	7.6	69
	(f) mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3, odvisno od metode, ki je uporabljena	7.6	69
	(g) hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	/	/
	(h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov	/	/
	(i) ocena vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α	/	/
	Kapitalski blažilniki		
440	1. Proticiklični blažilniki:	3.5	19

	(a) geografska porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov		
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	3.5	19
	2. Blažilniki za GSPI:		
441	1. Institucije, opredeljene kot GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU, na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitevno metodologijo iz navedenega člena.	/	/
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	(a) opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" za računovodske namene	5.7	53
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	5.7	53
	(c) skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	5.2	46
	(d) geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	5.3	46
	(e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, ter po potrebi dodatne podrobnosti	5.4	48
	(f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti	5.5	49
	(g) glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek: – oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	5.6	50
	(h) znesek oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	5.6	50
	(i) prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti, navedenih ločeno; inf. obsegajo: – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – zneske ocenjenih bodočih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb, in prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja	5.7	53
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno.	5.6	50
443	Neobremenjena sredstva		
	EBA je pripravila regulativne tehnične standarde za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev – Uredba (EU) 2017/2295	8	73
444	Uporaba ECAI		
	(a) firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe	6	65
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	6	65
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitet. ocen izdajatelja in izdaje	6	65
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	6	65
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	6, 5.2	65, 46

445	Izpostavljenost tržnemu tveganju		
	ločeno za vsako tveganje + ločeno kapitalska zahteva za obrestno tveganje pozicij v listinjenju	9	77
446	Operativno tveganje		
	Institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja, ter v primeru delne uporabe področje in obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij.	14	93
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo		
	(a) razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimkoli pomembnimi spremembami teh praks	11	83
	(b) vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti	11	83
	(c) vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti	11	83
	(d) kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju	11	83
	(e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in kateregakoli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital	11	83
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo		
	(a) narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	10.1	82
	(b) spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	10.2	82
449	Listinjenje	/	/
450	Politika prejemkov		
1	Za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:		
	(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v posl. letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani	15.1	94
	(b) informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	15.2	95
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	15.3	97
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013	15.4	104
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	15.5	105
	(f) glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti	15.6	105
	(g) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja	15.7	107
	(h) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje:		
	(i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev	15.7	107
	(ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov		
	(iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z dodeljeno pravico in brez nje;		

	(iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost		
	(v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu ter število upravičencev do teh plačil;		
	(vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi		
	(i) število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR	15.8	108
	(j) na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	15.8	108
451	Finančni vzvod		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	13	90
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	13	90
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje, v skladu s členom 429(11)	/	/
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	13	90
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	13	90
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	/	/
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	/	/
	(a) politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo	/	/
	(b) politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	5.8	60
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	5.8	60
	(d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost	/	/
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	5.8	60
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	5.2, 5.8	46, 60
	(g) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi IFI; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	5.2, 5.8	46, 60
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	/	/
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	/	/
492	Prehodne določbe za razkritja o kapitalu		
4	V obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki po novi zakonodaji več ne izpolnjujejo zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna).	/	/