



Gradimo na prednostih domačega igrišča

**Razkritja po 3. stebru baselskih standardov
za prvo polletje 2024**

Vsebina

1. Ključni poudarki	3
2. Uvod	5
3. Področje uporabe	6
4. Kapital in kapitalske zahteve	8
4.1. Kapitalska ustreznost	8
4.2. Podrobni prikaz elementov kapitala	10
4.3. Tveganju prilagojene izpostavljenosti	12
4.4. Dejavniki tveganja	13
4.5. Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik	15
5. Kreditno tveganje	17
5.1. Kakovost kreditnega tveganja	17
5.2. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	18
5.3. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja	22
5.4. Kreditno tveganje – standardizirani pristop	23
6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	26
7. Izpostavljenost tržnemu tveganju	29
8. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	29
9. Likvidnost	30
10. Tveganja ESG	36
10.1. Uvod	36
10.2. Okoljska tveganja	37
10.3. Družbena tveganja	48
10.4. Upravljavska tveganja	54
10.5. Kreditna kakovost izpostavljenosti	56
10.6. Energetska učinkovitost zavarovanj	61
10.7. Mere usklajenosti	63
10.8. Izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij	63
10.9. Izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja	63
10.10. Delež zelenih sredstev (GAR)	66
11. Količnik finančnega vzvoda	72
12. Priloge	75
12.1. Priloga 1: Zahteva MREL – ključne metrike kapitala in kvalificiranih obveznosti	75
12.2. Priloga 2	76
12.3. Priloga 3	77

1. Ključni poudarki

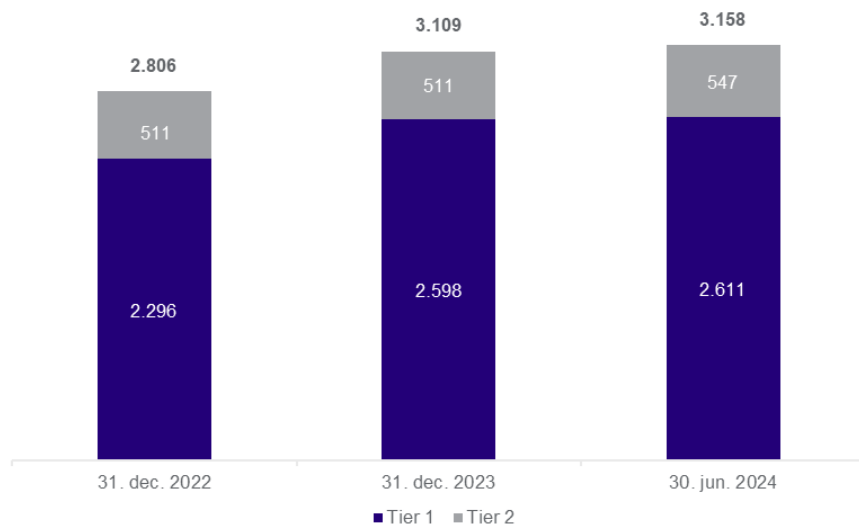
(Člen 447 CRR)

Tabela 1 – EU KM Ključne metrike NLB Skupine

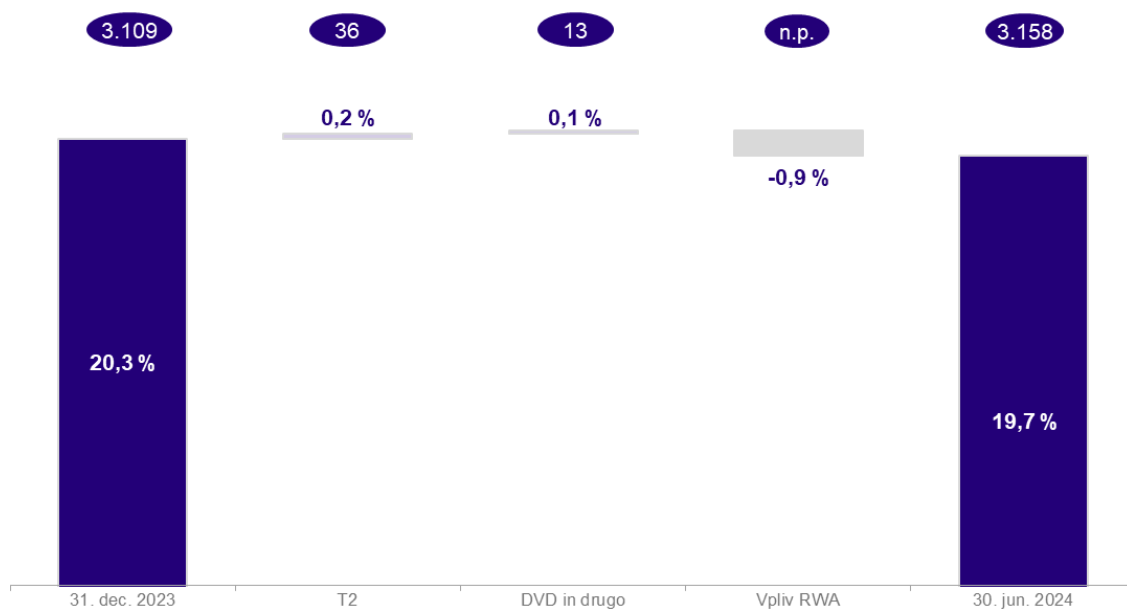
		30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023
		a	b	c	d	e
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	2.523.241	2.519.491	2.509.911	2.192.893	2.181.381
2	Temeljni kapital	2.611.129	2.607.376	2.597.818	2.280.566	2.269.153
3	Skupni kapital	3.158.473	3.199.406	3.109.207	2.791.407	2.780.111
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	16.017.152	15.427.769	15.337.162	14.919.023	14.838.352
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,75 %	16,33 %	16,36 %	14,70 %	14,70 %
6	Količnik temeljnega kapitala	16,30 %	16,90 %	16,94 %	15,29 %	15,29 %
7	Količnik skupnega kapitala	19,72 %	20,74 %	20,27 %	18,71 %	18,74 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	2,12 %	2,12 %	2,40 %	2,40 %	2,40 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,19 %	1,19 %	1,35 %	1,35 %	1,35 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	1,59 %	1,59 %	1,80 %	1,80 %	1,80 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO	10,12 %	10,12 %	10,40 %	10,40 %	10,40 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,26 %	0,26 %	0,26 %	0,01 %	0,01 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,10 %	0,10 %	0,10 %	0,10 %	0,10 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije	1,25 %	1,25 %	1,25 %	1,25 %	1,25 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku	4,11 %	4,11 %	4,11 %	3,86 %	3,86 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva	14,23 %	14,23 %	14,51 %	14,26 %	14,26 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	1.051.265	1.101.679	1.075.886	797.964	793.995
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	27.647.476	27.028.794	26.927.714	26.320.818	25.778.410
14	Količnik finančnega vzvoda	9,44 %	9,65 %	9,65 %	8,66 %	8,80 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	6.953.811	6.700.372	6.428.200	6.174.159	5.916.414
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	3.308.277	3.277.825	3.211.716	3.162.936	3.128.451
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	524.616	536.504	513.754	503.623	505.154
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	2.783.661	2.741.321	2.697.962	2.659.314	2.623.297
17	Količnik likvidnostnega kritja	249,82 %	244,28 %	238,17 %	232,11 %	225,52 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	22.408.978	21.717.251	21.868.469	21.156.302	20.870.086
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	12.356.145	11.902.634	11.677.566	11.499.159	11.368.668
20	NSFR	181,36 %	182,46 %	187,27 %	183,98 %	183,58 %

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

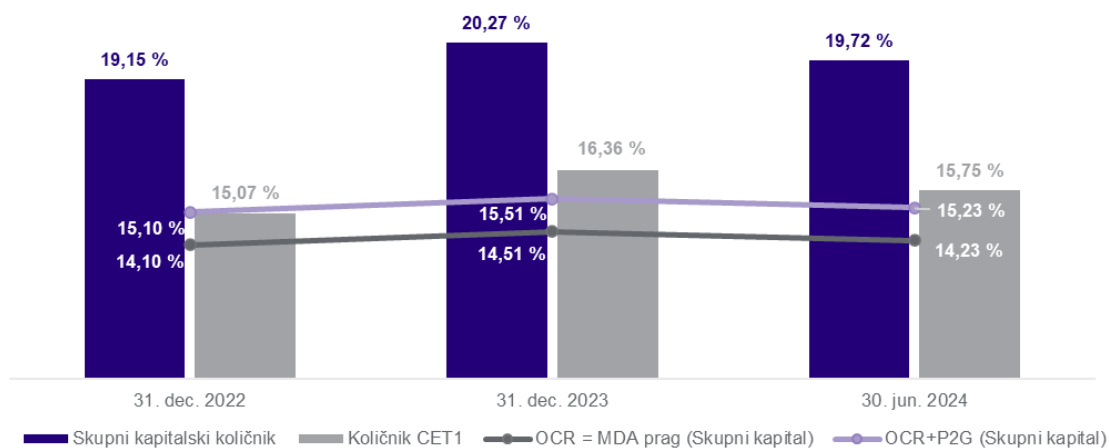
Slika 1: Skupni kapital NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 2: Skupni kapital in sprememba količnika skupnega kapitala glede na konec leta 2023 NLB Skupine



Slika 3: Kapitalski količniki in regulativni pragi NLB Skupine (v %)



2. Uvod

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

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

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

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

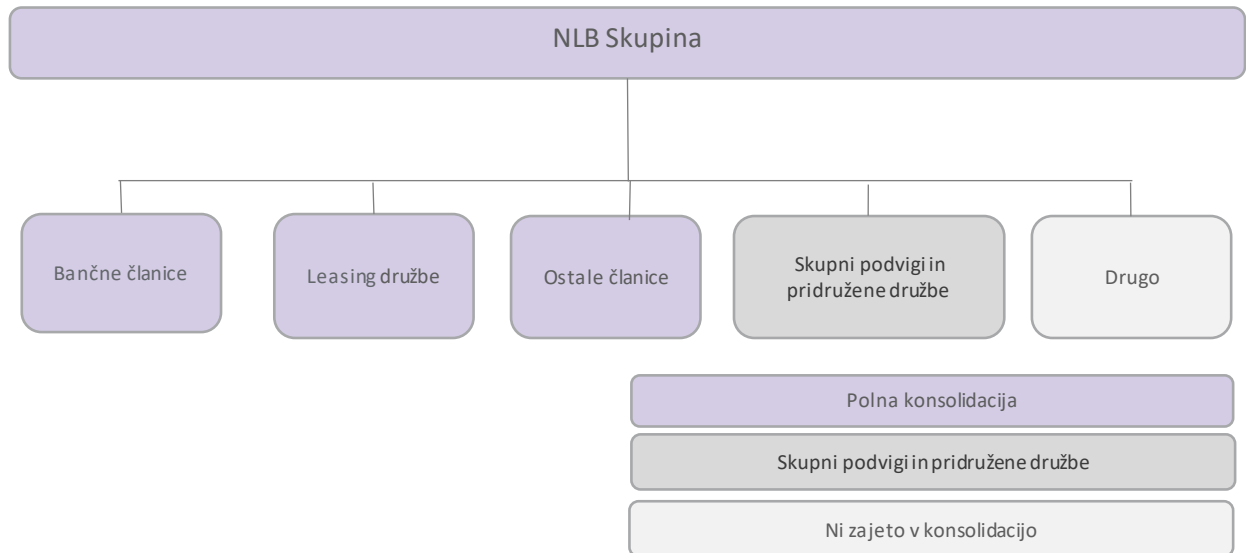
CRD V in Smernice EBA zahtevajo, da NLB Skupina (v nadaljevanju: »Skupina«) razkrije informacije najmanj na letni ravni. Za zagotovitev učinkovite komunikacije o poslovanju in profilu tveganosti Skupine slednja posebno pozornost namenja morebitni potrebi po pogostejši objavi informacij kakor letno. Ločen dokument Razkritja po 3. stebri je četrtletno objavljen na internetni strani NLB [Financna-porocila \(nlb.si\)](http://Financna-porocila.nlb.si) in sledi objavi letnega oziroma medletnega poročila NLB Skupine.

Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Medletno poročilo NLB Skupine za prvo polletje 2024, druge kvantitativne informacije pa so bile pridobljene iz rednega regulatornega poročanja (Finrep in Corep) in so bile izračunane v skladu z zakonskimi zahtevami. Kvantitativni podatki iz razkritij torej niso vedno neposredno primerljivi s kvantitativnimi podatki iz Medletnega poročila NLB Skupine za prvo polletje 2024. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi Skupine je prikazanih v tabeli 2 – EU CC2.

3. Področje uporabe

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

Slika 4: Shema NLB Skupine



Konsolidacija za računovodske namene obsega vse:

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

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

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo na dan 30. junija 2024 predstavljata:

- družba NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, ki posluje v drugi dejavnosti, in
- družba za IT storitve NLB DigIT d.o.o., Beograd,

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

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

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

30. 6. 2024		Bilanca stanja iz	V okviru	Sklic na
		objavljenih računovodskih izkazov	konsolidacije za regulativne namene	vrstice v CC1
		a	b	c
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.116.321	5.116.320	
2	Finančna sredstva namenjena trgovanju	13.692	13.692	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12.688	12.688	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.753.959	2.753.959	72
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
6	- dolžniški vrednostni papirji	3.139.562	3.139.562	72
7	- krediti bankam	410.678	410.678	
8	- krediti strankam, ki niso banke	14.399.307	14.399.457	
9	- druga finančna sredstva	170.663	170.596	
10	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	45.032	45.032	
11	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(15.128)	(15.128)	
12	Naložbe v kapital odvisnih družb	-	2.406	
13	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	12.302	12.302	73
14	Opredmetena sredstva			
15	Opredmetena osnovna sredstva	280.934	277.686	
16	Naložbene nepremičnine	25.774	25.774	
17	Neopredmetena sredstva	64.872	64.852	
18	Dobro ime	4.931	4.931	8
19	Druge neopredmetena sredstva	59.941	59.921	8
20	Terjatve za davek iz dohodka	77	76	
21	Terjatve za odloženi davek	117.852	117.852	75
22	ki so odvisne od bodoče profit. in ne izhajajo iz začasnih razlik	46.329	46.329	10
23	ki so odvisne od bodoče profitabilnosti in izhajajo iz začasnih razlik	71.523	71.523	del 75
24	Druge sredstva	60.941	60.579	
25	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.138	4.138	
26	Sredstva skupaj	26.613.664	26.612.521	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
27	Finančne obveznosti namenjene trgovanju	10.585	10.585	
28	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	8.521	8.521	
29	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
30	- depoziti bank in centralnih bank	94.283	94.283	
31	- krediti bank in centralnih bank	116.060	116.060	
32	- depoziti strank, ki niso banke	20.693.767	20.695.059	
33	- krediti strank, ki niso banke	102.766	102.766	
34	- izdani vrednostni papirji	1.874.041	1.874.041	46
35	- druge finančne obveznosti	356.144	358.532	
36	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.646	2.646	
37	Rezervacije	99.273	99.243	
38	Obveznosti za davek iz dohodka	11.213	11.213	
39	Obveznosti za odloženi davek	14.008	14.008	
40	Druge obveznosti	84.451	83.732	
41	Obveznosti skupaj	23.467.758	23.470.689	
Delniški kapital				
42	Osnovni kapital	200.000	200.000	1
43	Kapitalske rezerve	871.378	871.378	1
44	Drugi kapitalski instrumenti	88.142	88.142	31
45	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(59.806)	(59.356)	3
46	Rezerve iz dobička	13.522	13.522	3
47	Zadržani dobiček	1.968.017	1.963.493	2
		3.081.253	3.077.179	
48	Kapital manjšinskih lastnikov	64.653	64.653	5; 34; 48
49	Lastniški kapital skupaj	3.145.906	3.141.832	
50	Obveznosti in lastniški kapital skupaj	26.613.664	26.612.521	

4. Kapital in kapitalske zahteve

4.1. Kapitalska ustreznost

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

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

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

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

Tabela 3 – Kapitalske zahteve in blažilniki

		2024	2023	2022
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,19 %	1,35 %	1,46 %
	Temeljni kapital	1,59 %	1,80 %	1,95 %
	Skupni kapital	2,12 %	2,40 %	2,60 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,69 %	5,85 %	5,96 %
	Temeljni kapital	7,59 %	7,80 %	7,95 %
	Skupni kapital	10,12 %	10,40 %	10,60 %
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,50 %	2,50 %	2,5 %
DSPB blažilnik	CET1	1,25 %	1,25 %	1,0 %
Blažilnik sistemskih tveganj	CET1	0,10 %	0,10 %	0,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,26 %	0,26 %	0,0 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)		4,11 %	4,11 %	3,5 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,80 %	9,96 %	9,46 %
	Temeljni kapital	11,70 %	11,91 %	11,45 %
	Skupni kapital	14,23 %	14,51 %	14,10 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
	CET1	10,80 %	10,96 %	10,46 %
OCR + P2G	Temeljni kapital	12,70 %	12,91 %	12,45 %
	Skupni kapital	15,23 %	15,51 %	15,10 %

Konec junija 2024 je bila celotna kapitalska zahteva (OCR) Skupine na konsolidirani osnovi 14,23-odstotna, kar je nižje glede na konec leta 2023, in se ni spremenila v drugem četrtletju 2024. Ta zahteva ima dve komponenti:

- Skupna kapitalska zahteva SREP znaša 10,12 %, kar vključuje 8,00 % zahteve v okviru prvega stebra in 2,12 % zahteve v okviru drugega stebra. Zahteva v okviru drugega stebra se je s 1. januarjem 2024 znižala za 0,28 o. t. na 2,12 % kot posledica boljše splošne ocene SREP.
- Druga komponenta je zahteva po skupnem blažilniku, ki znaša 4,11 % in vključuje 2,50-odstotni varovalni kapitalski blažilnik, 1,25-odstotni blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije, 0,26-odstotni proticiklični blažilnik in 0,10-odstotni blažilnik sistemskih tveganj.

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

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	30. 6. 2024	31. 12. 2023
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378
Zadržani dobiček	1.561.868	1.235.363
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	327.398
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(59.356)	(75.662)
Druge rezerve	13.522	13.522
Manjšinski deleži	29.101	28.798
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.791)	(2.295)
(-) Dobro ime	(4.931)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(37.728)	(37.153)
(-) Odložene terjatve za davek	(46.329)	(47.002)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(1.493)	(907)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	2.523.241	2.509.911
Kapitalski instrumenti ustrezni za AT1 kapital	82.000	82.000
Manjšinski deleži	5.888	5.907
Dodatni temeljni kapital (AT1)	87.888	87.907
TEMELJNI KAPITAL (T1)	2.611.129	2.597.818
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za T2 kapital	543.321	507.516
Manjšinski deleži	4.023	3.874
Dodatni kapital (T2)	547.344	511.390
KAPITAL SKUPAJ	3.158.473	3.109.208
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	12.819.884	12.168.121
Izpostavljenost tržnemu tveganju	1.469.715	1.447.713
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	20.425	14.200
Izpostavljenost operativnemu tveganju	1.707.128	1.707.128
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	16.017.152	15.337.162
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	15,75 %	16,36 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	16,30 %	16,94 %
Količnik skupnega kapitala	19,72 %	20,27 %

Banka Slovenije je zvišala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti v Sloveniji z 0 % na 0,5 %. Banka mora izpolnjevati zahtevani blažilnik od 31. decembra 2023 dalje. Banka Slovenije je s 1. januarjem 2023 predpisala bankam stopnje blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti. Zahtevane stopnje so 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

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

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

Skupni kapitalski količnik NLB Skupine je 30. junija 2024 znašal 19,7 % (znižanje za 0,6 o. t. glede na konec leta 2023), količnik CET1 NLB Skupine pa je znašal 15,8 % (znižanje za 0,6 o. t. glede na konec leta 2023), kar je precej nad zahtevano ravno. Nižja skupna kapitalna ustreznost izhaja iz povečanja tveganju prilagojene aktive (680,0 mio EUR na letni ravni), čeprav se je kapital povečal za 49,3 mio EUR glede na konec leta 2023. NLB Skupina je povečala svoj kapital predvsem z večjim obsegom T2 instrumentov (35,8 mio EUR) in prevrednotenja prek drugega vseobsegajočega donosa (16,3 mio EUR).

V izračun skupnega kapitala ni vključen del izida za leto 2023 v višini 110,0 mio EUR, ki je še predviden za izplačilo dividend v letu 2024 (110,0 mio EUR dividend je bilo izplačanih v juniju 2024), zato po izplačilu dividend ne bo vpliva na kapital.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v prvem polletju 2024 je podana v poglavju 4.3. Kapitalne zahteve v tabeli 6 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine.

4.2. Podrobni prikaz elementov kapitala (člen 437 (a) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala Skupine ob koncu junija 2024.

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

Tabela 5 – EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala NLB Skupine

30. 6. 2024		Znesek	Vir na podlagi
			referenčnih števil (CC2 stolpec b)
		a	b
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	1.071.378	42 + 43
	od tega: redne delnice	1.071.378	42 + 43
2	Zadržani dobiček	1.561.868	del 47
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	(45.834)	del 45 + 46
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	29.101	del 48
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	2.616.513	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.791)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(42.659)	18 + del 19
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek)	(46.329)	22
27a	Druge regulativne prilagoditve	(1.493)	
27a1	Odbitna postavka povezana z nezadostnim kritjem za nedonosne izpostavljenosti	(1.493)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(93.272)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	2.523.241	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	82.000	del 44
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	82.000	del 44
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	5.888	del 48
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	87.888	
44	Dodatni temeljni kapital	87.888	
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	2.611.129	
Dodatni kapital: instrumenti			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	543.321	del 34
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	4.023	del 48
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	547.344	
58	Dodatni kapital	547.344	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	3.158.473	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	16.017.152	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	15,75 %	
62	Temeljni kapital	16,30 %	
63	Skupni kapital	19,72 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,80 %	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,26 %	
67	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,10 %	
EU-67a	od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	1,25 %	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	9,75 %	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	70.199	del 4 in del 6
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	12.302	del 13
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	117.852	21

4.3. Tveganju prilagojene izpostavljenosti

(člena 438 (d) CRR)

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

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

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

Tabela 6 prikazuje sestavo tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine konec junija 2024, konec marca 2024 in konec leta 2023 ter tudi sestavo kapitalskih zahtev konec junija 2024.

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

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)			Skupne kapitalne zahteve
		30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 6. 2024
		a	b	b-3	c
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	12.576.863	12.006.791	11.942.285	1.006.149
2	od tega po standardiziranem pristopu	12.576.863	12.006.791	11.942.285	1.006.149
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	53.883	50.650	47.981	4.311
7	od tega po standardiziranem pristopu	33.458	33.787	33.781	2.677
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	20.425	16.863	14.200	1.634
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	1.469.715	1.448.450	1.447.713	117.577
21	od tega po standardiziranem pristopu	1.469.715	1.448.450	1.447.713	117.577
23	Operativno tveganje	1.707.128	1.707.128	1.707.128	136.570
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	1.707.128	1.707.128	1.707.128	136.570
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	209.563	214.750	192.055	16.765
29	Skupaj	16.017.152	15.427.769	15.337.162	1.281.372

V prvi polovici leta 2024 se je tveganju prilagojena aktiva Skupine za kreditna tveganja povečala za 651,8 mio EUR (vrstice 2, 7 in 24 v tabeli 6) zaradi krepitve kreditne aktivnosti, predvsem v segmentu prebivalstva. Novi krediti podjetjem v NLB, NLB Banki Skopje in NLB Banki Sarajevo so bili delno izravnani z odplačili. Dodatno se je RWA za izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem, povečala zaradi novih danih kreditov za projektno financiranje, predvsem v NLB in NLB Komercialni banki, Beograd, ter črpanja kreditov za projektno financiranje, odobrenih v prejšnjih obdobjih. RWA za likvidnostna sredstva pa se je znižala predvsem zaradi zmanjšane izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank, kar je delno izravnano z višjim RWA zaradi nakupa podrejenih obveznic.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 28,1 mio EUR glede na konec leta 2023 (vrstici EU 8b in 21 v tabeli 6) je posledica višje RWA za valutno tveganje v višini 23,7 mio EUR (zlasti zaradi več odprtih pozicij v domačih valutah bančnih članic v državah, kjer ne uporabljajo evra), višje RWA za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 6,2 mio EUR in nižje RWA za tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje (TDI), v višini 5,2 mio EUR (zaradi zapiranja neto pozicij izvedenih finančnih instrumentov obrestnih zamenjav (IRS)) in višje RWA za pozicijsko tveganje lastniških finančnih instrumentov (EQU) za 3,4 mio EUR (zaradi vključitve investicijskega sklada (CIU) nove članice Generali Investments, Skopje).

4.4. Dejavniki tveganja

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

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

V letu 2024 se pričakuje, da bo gospodarska rast v regiji Skupine ostala na dokaj zmerni ravni, pri čemer naj bi pričakovano znižanje obrestnih mer in proces dezinflacije pozitivno prispevali k rasti posojil. Dodatne geopolitične negotovosti predstavljajo tveganja, ki lahko potencialno povzročijo upočasnitev, ta pa bi vplivala na rast investicij in zasebno potrošnjo.

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. V luči inflacijskih pritiskov in morebitnega zmanjšanja gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala in prilagodila morebitne vplive na kreditni portfelj. Pričakuje se, da bo rast kreditiranja podjetij in prebivalstva zabeležena okoli visoke enomestne stopnje. Z vidika kakovosti kreditnega portfelja Skupina skrbno spremlja potencialno najbolj prizadete segmente s ciljem, da v zelo zgodnji fazi odkrije vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja. Omenjena neugodna gibanja in geopolitične negotovosti bi lahko vplivali na prihodnje gibanje stroška tveganja in obseg slabih posojil. Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti v bodoče zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo s tem povezane oslabitve ostale ustrezne tudi v prihodnosti.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Glede na to, da se bodo predvidoma tržne obrestne mere v letu 2024 znižale, se Skupina osredotoča na stabilizacijo čistih obrestnih prihodkov in zmanjšanje njihove občutljivosti. Geopolitične negotovosti so povzročile precejšnja nihanja na finančnih trgih, zlasti spremembe pri kreditnih pribitkih, dvig obrestnih mer in nihanje deviznih tečajev. Da bi omejila morebitne vplive na višino regulatornega kapitala, Skupina pozorno spremlja in skrbno upravlja pomembne pozicije v obvezniškem portfelju, kjer prevladujejo predvsem državne obveznice, tudi s pomočjo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja.

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

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

V zvezi s tveganji v sodnih postopkih je Banka v zadnjih letih, še zlasti v zadnjem obdobju, zabeležila premik v sodni praksi, ki je praviloma bolj ugodna za potrošnike. Banka je zaznala povečano število postopkov zoper Banko na področju varstva potrošnikov, kar je bilo pričakovano. Trenutni sodni postopki proti Banki v zvezi s švicarskimi franki niso materialni, vendar Banka pozorno spremlja njihov potek.

Za Skupino veljajo številni predpisi in zakoni s področja bančništva, zavarovalništva in finančnih storitev. Posledično se sooča s tveganjem pomembnih posegov številnih regulativnih in izvršilnih organov v državi, kjer deluje, vključno s spremembami davčne obravnave bančnega poslovanja in spremembami v razlagi. Primerljivo raven uresničitve teh tveganj je mogoče pričakovati tudi v prihodnjih obdobjih.

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

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

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

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

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

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

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

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

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je

vključen v pripravljenost na prevzemanje tveganj, proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) in načrt sanacije, da se določi, kako lahko hude in nepričakovane spremembe v poslovnem in makro okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnost Skupine. Tako okvir stresnega testiranja kot kazalniki načrta okrevanja prispevajo k proaktivnemu upravljanju skupnega profila tveganja Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalskim in likvidnostnim položajem s pogledom v prihodnost.

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

4.5. 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.

Tabela 7 – Znesek banki lastnega proticikličnega kapitalskega količnika za NLB Skupino

30. 6. 2024	
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	16.017.152
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,26 %
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	41.766

Proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije je določen na ravni 0,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Banka Slovenije je napovedala vnovičen dvig na 1 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, z veljavnostjo od 1. januarja 2025 dalje. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji na dan 30. junija 2024 znaša 0,5 %. 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 primerih Danske in Norveške, ki sta imeli na dan 30. junija 2024 določeno stopnjo proticikličnega blažilnika 2,5 %, Bolgarija, Nizozemska, Združeno Kraljestvo – Velika Britanija, Švedska so imele 2 %, Češka je imela 1,75 %, Hrvaška, Irska, Slovaška so imele 1,5 %, Francija in Avstralija sta imeli 1 %, Nemčija je imela 0,75 %, Slovenija, Luksemburg in Belgija so imele stopnjo 0,5 %.

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

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

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

30. 6. 2024	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj			
Država	a	g	j	k	l	m
Slovenija	7.162.637	407.969	407.969	5.099.613	46,23 %	0,50 %
Srbija	3.151.997	186.424	186.424	2.330.300	21,12 %	-
Severna Makedonija	1.324.318	78.508	78.508	981.350	8,90 %	-
Bosna in Hercegovina	1.247.338	77.423	77.423	967.788	8,77 %	-
Kosovo	984.738	61.755	61.755	771.938	7,00 %	-
Črna Gora	676.938	42.363	42.363	529.538	4,80 %	-
Nizozemska	65.210	5.176	5.176	64.700	0,59 %	2,00 %
Francija	53.561	4.273	4.273	53.413	0,48 %	1,00 %
Avstrija	51.736	4.028	4.028	50.350	0,46 %	-
Združene Države Amerike	44.370	3.405	3.405	42.563	0,39 %	-
Italija	30.847	2.439	2.439	30.488	0,28 %	-
Danska	25.127	2.010	2.010	25.125	0,23 %	2,50 %
Luksemburg	20.605	1.635	1.635	20.438	0,19 %	0,50 %
Belgija	20.525	1.605	1.605	20.063	0,18 %	0,50 %
Združeno Kraljestvo VB	16.218	1.101	1.101	13.763	0,12 %	2,00 %
Irska	10.280	822	822	10.275	0,09 %	1,50 %
Nemčija	9.453	643	643	8.038	0,07 %	0,75 %
Hrvaška	5.852	550	550	6.875	0,06 %	1,50 %
Švica	4.320	238	238	2.975	0,03 %	-
Španija	729	37	37	463	0,00 %	-
Švedska	605	37	37	463	0,00 %	2,00 %
Malta	442	21	21	263	0,00 %	-
Češka Republika	399	26	26	325	0,00 %	1,75 %
Ruska Federacija	261	8	8	100	0,00 %	-
Kitajska	222	13	13	163	0,00 %	-
Združeni Arabski Emirati	203	9	9	113	0,00 %	-
Avstralija	128	4	4	50	0,00 %	1,00 %
Latvija	89	5	5	63	0,00 %	-
Madžarska	69	4	4	50	0,00 %	-
Slovaška	63	5	5	63	0,00 %	1,50 %
Poljska	38	3	3	38	0,00 %	-
Bolgarija	37	2	2	25	0,00 %	2,00 %
Mauritius	37	3	3	38	0,00 %	-
Brazilija	33	2	2	25	0,00 %	-
Kanada	32	2	2	25	0,00 %	-
Albanija	29	2	2	25	0,00 %	-
Norveška	15	1	1	13	0,00 %	2,50 %
Turčija	14	1	1	13	0,00 %	-
Kenija	10	1	1	13	0,00 %	-
Kuvajt	9	1	1	13	0,00 %	-
Drugi	58	-	-	-	0,00 %	-
Skupaj	14.909.592	882.554	882.554	11.031.925	100,00 %	-

5. Kreditno tveganje

5.1. Kakovost kreditnega tveganja (člen 442 (c) in (g) CRR)

Tabela 9 – EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti NLB Skupine

30. 6. 2024	Neto vrednost izpostavljenosti					
	Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Skupaj	
	a	b	c	d	f	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	7.130	2.283.527	4.605.467	8.084.606	14.980.729
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	1.051.579	3.290.534	1.468.845	5.810.959
3	Skupaj	7.130	3.335.106	7.896.001	9.553.451	20.791.688

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

Konec junija 2024 je imelo 45,9 % neto bilančnih izpostavljenosti preostalo zapadlost nad 5 let, sledili sta kategorija od enega do pet let s 38,0 % in kategorija do enega leta z 16,0 %. V zadnjih šestih mesecih je bila največja rast ugotovljena pri kategoriji od 1 do 5 let.

Tabela 10 – EU CQ7 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe v NLB Skupini

30. 6. 2024	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Vrednost ob začetnem pripoznanju
	a	b
1	Opredmetena osnovna sredstva	13.347 (1.856)
2	Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	52.287 (9.368)
3	Stanovanjske nepremičnine	6.378 (1.641)
4	Poslovne nepremičnine	45.467 (7.602)
5	Premičnine (vozila, plovila itd.)	442 (125)
8	Skupaj	65.634 (11.224)

5.2. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

(člen 442 (c), (e) in (f) CRR)

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

Za vse komitente s statusom neplačnika Skupina oceni (individualne ali skupinske) oslabitve in rezervacije. Individualne oslabitve in rezervacije se pripravi za vse nedonosne komitente, 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 uporabljata na podlagi razpoložljivega zavarovanja in pričakovanih poplačil iz drugih virov.

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

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

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

Tabela 11 – EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih za NLB Skupino

30.06.2024	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Od tega nedonosne					
	Skupaj	Skupaj	Od tega neplačane			
Izpostavljenosti	a	b	c	e	f	g
1 Bilančne	21.208.568	316.302	316.302	(354.631)		(51)
2 Slovenija	7.961.509	136.288	136.288	(128.780)		-
3 Srbija	4.174.430	35.590	35.590	(48.683)		(44)
4 Severna Makedonija	1.649.866	45.222	45.222	(52.196)		-
5 Bosna in Hercegovina	1.474.202	24.141	24.141	(41.217)		(7)
6 Kosovo	1.040.116	25.885	25.885	(40.076)		-
7 Črna Gora	747.450	35.497	35.497	(28.993)		-
8 Druge države	4.160.995	13.679	13.679	(14.686)		-
9 Zunajbilančne	5.133.129	21.427	21.427		(25.538)	
10 Slovenija	2.949.429	13.979	13.979		(13.633)	
11 Srbija	1.266.052	4.242	4.242		(3.125)	
12 Severna Makedonija	264.254	1.408	1.408		(3.511)	
13 Bosna in Hercegovina	275.561	534	534		(3.080)	
14 Kosovo	92.788	279	279		(595)	
15 Črna Gora	185.328	984	984		(1.499)	
16 Druge države	99.717	1	1		(95)	
17 Skupaj	26.341.697	337.729	337.729	(354.631)	(25.538)	(51)

Tabela 12 – EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih NLB Skupine

2024	Bruto knjigovodska vrednost
1 Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	310.810
2 Prilivi v nedonosne portfelje	102.573
3 Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(97.879)
4 Odlivi zaradi odpisov	(17.193)
5 Odliv zaradi drugih primerov	(80.686)
6 Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	315.504

Tabela 13 – EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije NLB Skupine

30. 6. 2024	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva			
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Skupaj	Od tega Skupina 1	Od tega Skupina 2	Skupaj	Od tega Skupina 3	Skupaj	Od tega Skupina 1	Od tega Skupina 2	Skupaj	Od tega Skupina 1	Od tega Skupina 3			
	a	b	c	d	f	g	h	i	j	l	m	n	o	
005 Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	4.661.895	4.661.883	12	28	28	(1.180)	(1.180)	-	(28)	(28)	-	501.599	-	
010 Krediti in druga finančna sredstva	15.005.622	14.059.598	944.789	315.504	298.888	(126.138)	(75.617)	(52.836)	(214.257)	(208.478)	(9.154)	6.914.276	83.333	
020 Centralne banke	221.442	221.442	-	-	-	(89)	(89)	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor država	417.657	411.918	5.739	643	643	(2.655)	(2.485)	(170)	(621)	(621)	-	11.368	-	
040 Kreditne institucije	248.525	248.504	21	149	149	(301)	(301)	-	(149)	(149)	-	111	-	
050 Druge finančne družbe	122.221	116.495	5.726	459	459	(520)	(517)	(3)	(459)	(459)	(1.341)	15.388	-	
060 Nefinančne družbe	6.051.982	5.547.484	504.305	161.189	147.485	(46.915)	(30.510)	(18.380)	(101.900)	(97.978)	(7.813)	3.005.504	53.116	
070 Od tega: MSP	3.796.281	3.484.113	311.975	154.150	142.757	(34.470)	(22.508)	(12.127)	(98.846)	(94.258)	(7.455)	2.288.562	51.549	
080 Gospodinjstva	7.943.795	7.513.755	428.998	153.064	150.152	(75.658)	(41.715)	(34.283)	(111.128)	(109.271)	-	3.881.905	30.217	
090 Dolžniški vrednostni papirji	5.884.659	5.871.286	12.391	798	798	(13.489)	(12.539)	(950)	(798)	(798)	-	281.445	-	
100 Centralne banke	26.033	26.033	-	-	-	(12)	(12)	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor država	4.408.672	4.403.421	5.151	-	-	(11.090)	(10.924)	(166)	-	-	-	-	-	
120 Kreditne institucije	1.237.175	1.237.175	-	-	-	(1.246)	(1.246)	-	-	-	-	152.000	-	
130 Druge finančne družbe	119.983	119.101	-	798	798	(225)	(225)	-	(798)	(798)	-	60.559	-	
140 Nefinančne družbe	92.796	85.556	7.240	-	-	(916)	(132)	(784)	-	-	-	68.886	-	
150 Zunajbilančne izpostavljenosti	5.111.702	4.962.030	149.599	21.427	17.252	(14.343)	(11.910)	(2.433)	(11.195)	(8.629)		706.805	3.191	
160 Centralne banke	107	107	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
170 Sektor država	194.736	188.629	6.107	162	162	(515)	(514)	(1)	(152)	(152)		112.370	-	
180 Kreditne institucije	85.952	85.952	-	-	-	(37)	(37)	-	-	-		818	-	
190 Druge finančne družbe	45.811	45.731	80	27	27	(76)	(76)	-	(5)	(5)		2.312	8	
200 Nefinančne družbe	3.973.119	3.849.399	123.667	19.018	14.863	(11.703)	(9.533)	(2.170)	(10.349)	(7.793)		556.574	2.605	
210 Gospodinjstva	811.977	792.212	19.745	2.220	2.200	(2.012)	(1.750)	(262)	(689)	(679)		34.731	578	
220 Skupaj	30.663.878	29.554.797	1.106.791	337.757	316.966	(155.150)	(101.246)	(56.219)	(226.278)	(217.933)	(9.154)	8.404.125	86.524	

Tabela 14 – EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti NLB Skupine

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane				Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				
30. 6. 2024	a	b	c	d	e	f	g	h
1 Krediti in druga finančna sredstva	116.585	117.484	117.484	117.433	(10.711)	(74.667)	89.177	37.139
3 Sektor država	487	189	189	189	(28)	(189)	-	-
5 Druge finančne družbe	-	431	431	431	-	(431)	-	-
6 Nefinancijske družbe	72.134	79.499	79.499	79.448	(4.232)	(49.414)	58.220	27.044
7 Gospodinjstva	43.964	37.365	37.365	37.365	(6.451)	(24.633)	30.957	10.095
9 Prevezete obveznosti iz kreditov	44	281	281	281	(2)	(230)	48	45
10 Skupaj	116.629	117.765	117.765	117.714	(10.713)	(74.897)	89.225	37.184

Tabela 15 – EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah NLB Skupine

30. 6. 2024	Bruto knjigovodska vrednost		Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Skupaj	Od tega neplačane		
	a	c	e	f
1 Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	107.296	3.760	(3.193)	-
2 Rudarstvo	44.502	196	(1.049)	-
3 Predelovalne dejavnosti	1.577.331	29.807	(28.236)	(7)
4 Oskrba z električno energijo, plinom in paro	554.600	608	(7.389)	-
5 Oskrba z vodo	62.472	798	(1.018)	-
6 Gradbeništvo	641.973	24.355	(24.446)	-
7 Trgovina	1.360.367	30.709	(32.404)	-
8 Promet in skladiščenje	576.702	15.178	(12.070)	-
9 Gostinstvo	177.169	26.833	(12.503)	-
10 Informacijske in komunikacijske dejavnosti	252.122	3.419	(5.186)	-
11 Finančne in zavarovalniške dejavnosti	70.365	13	(516)	-
12 Poslovanje z nepremičninami	376.586	9.558	(6.085)	-
13 Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	217.732	7.482	(7.354)	-
14 Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	115.895	1.950	(2.248)	(44)
15 Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	4.658	12	(104)	-
16 Izobraževanje	12.566	43	(123)	-
17 Zdravstvo in socialno varstvo	36.588	247	(380)	-
18 Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	15.803	4.824	(3.068)	-
19 Druge dejavnosti	8.444	1.397	(1.392)	-
20 Skupaj	6.213.171	161.189	(148.764)	(51)

5.3. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja (člen 453 (f) CRR)

Tabela 16 – EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja NLB Skupine

30. 6. 2024	Zavarovana knjigovodska vrednost			
	Nezavarovana knjigovodska vrednost	Skupaj	Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi
	a	b	c	d
1 Krediti in druga finančna sredstva	12.985.440	6.997.609	6.673.718	323.891
2 Dolžniški vrednostni papirji	5.604.012	281.445	-	281.445
3 Skupaj	18.589.452	7.279.054	6.673.718	605.336
4 od tega nedonosne izpostavljenosti	232.969	83.333	81.414	1.919
5 od tega neplačane	232.969	83.333	81.414	1.919

Konec junija 2024 zavarovani del portfelja predstavlja 28,1 % skupnega portfelja.

5.4. Kreditno tveganje – standardizirani pristop

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

Tabela 17 – EU CR4 – Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM NLB Skupine

30. 6. 2024	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA		
	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA	
	a	b	c	d	e	f	
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	9.005.126	61.846	8.891.500	45.972	860.707	9,63 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	305.167	14.913	303.242	2.863	97.246	31,77 %
3	Subjekti javnega sektorja	165.752	10.502	160.162	1.920	18.512	11,42 %
4	Multilateralne razvojne banke	179.678	-	681.277	-	-	-
5	Mednarodne organizacije	404.787	-	404.787	-	-	-
6	Institucije	987.520	126.617	1.023.398	61.474	377.741	34,82 %
7	Podjetja	4.156.075	2.304.306	3.828.764	464.254	3.948.481	91,97 %
8	Izpostavljenosti na drobno	6.520.239	2.208.623	6.468.804	407.263	4.880.169	70,97 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.855.874	120.465	2.855.874	17.961	1.074.171	37,38 %
10	Nedonosne izpostavljenosti	97.224	10.243	95.178	3.219	111.857	113,68 %
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	526.614	309.450	492.288	61.358	830.470	150,00 %
12	Krite obveznice	200.676	-	200.676	-	26.600	13,25 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	65.464	-	65.464	-	16.722	25,54 %
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	105.122	-	105.122	-	123.575	117,55 %
16	Druge izpostavljenosti	909.004	3.653	907.787	2.065	453.632	49,86 %
17	Skupaj	26.484.322	5.170.618	26.484.322	1.068.351	12.819.882	46,53 %

Tabela kaže izpostavljenost pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse kategorije strank. V prvi polovici leta 2024 je povečanje izpostavljenosti zaznati v kategorijah izpostavljenosti na drobno, podjetij ter izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, kar je v skladu z ugotovitvami v drugih tabelah razkritij. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsako kategorijo komitentov. Ta se je povečala s 45,34 % v letu 2023 na 46,53 % konec junija 2024.

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

Tabela 18 – EU CR5 – Standardizirani pristop NLB Skupine

30. 6. 2024		Utež tveganja										Skupaj	od tega neocenjeno
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	Drugo		
Kategorije izpostavljenosti		a	d	e	f	g	i	j	k	l	o	q	r
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.942.850	67.312	57.112	-	15.096	-	613.840	-	71.523	169.739	8.937.472	8.937.472
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	108.454	-	125.507	-	-	-	72.144	-	-	-	306.105	306.105
3	Subjekti javnega sektorja	127.490	-	222	-	31.804	-	2.566	-	-	-	162.082	162.082
4	Multilateralne razvojne banke	681.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681.277	681.277
5	Mednarodne organizacije	404.787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404.787	404.787
6	Institucije	-	-	625.340	-	410.894	-	48.638	-	-	-	1.084.872	308.141
7	Podjetja	-	-	-	-	-	-	4.293.018	-	-	-	4.293.018	4.293.018
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	6.876.067	-	-	-	-	6.876.067	6.876.067
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	2.211.769	583.610	76.693	1.763	-	-	-	2.873.835	2.873.835
10	Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	71.477	26.920	-	-	98.397	98.397
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	553.647	-	-	553.647	553.647
12	Krite obveznice	-	140.213	59.856	-	-	-	607	-	-	-	200.676	82.245
14	Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	4.205	-	61.259	65.464	65.464
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	92.820	-	12.302	-	105.122	105.122
16	Druge izpostavljenosti	447.665	-	10.693	-	-	-	451.493	-	-	-	909.852	908.975
17	Skupaj	9.712.523	207.525	878.731	2.211.769	1.041.404	6.952.760	5.648.366	584.772	83.825	230.997	27.552.672	26.656.634

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

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 kategoriji 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 kategoriji prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale kategorije. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V prvi polovici leta 2024 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 35 %, in sicer v kategoriji izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami in pri uteži 20 % v kategoriji Institucije (t.j. banke).

6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

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

Tabela 19 – EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu za NLB Skupino

30. 6. 2024	Nadome- stitveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavlje- nost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izpostavlje- nosti pred CRM	Vrednost izpostavlje- nosti po CRM	Vrednost izpostavlje- nosti	RWEA	
	a	b	c	d	e	f	g	h	
EU-1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	3.288	33.503		1,4	51.507	51.507	51.507	24.257
EU-2	EU – Poenostavljeni SA-CRR (za izvedene finančne instrumente)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CRR (za izvedene finančne instrumente)	-	-		1,4	-	-	-	-
2	Metoda notranjih modelov (za izvedene finančne instrumente in SFT)				-	-	-	-	-
2a	Od tega nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji				-	-	-	-	-
2b	Od tega nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave				-	-	-	-	-
2c	Od tega nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov				-	-	-	-	-
3	Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					-	-	-	-
4	Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					-	-	-	-
5	Tvegana vrednost (VAR) za SFT					-	-	-	-
6	Skupaj					51.507	51.507	51.507	24.257

Tabela 20 – EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA za NLB Skupino

30.06.2024	Vrednost izpostavljenosti	RWEA	
		a	b
1	Skupaj posli, za katere se uporablja napredna metoda	-	-
2	(i) sestavina VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)		-
3	(ii) sestavina stresne VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)		-
4	Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda	38.306	20.425
EU-4	Posli, za katere se uporablja alternativni pristop (na podlagi metode originalne izpostavljenosti)	-	-
5	Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	38.306	20.425

Tabela 21 – EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje NLB Skupine

30. 6. 2024		Utež tveganja											Skupaj izpostavljenost
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Drugo	
Kategorije izpostavljenosti		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.931.015	-	-	67.312	57.112	15.096	-	-	613.843	4	231.358	8.915.740
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	108.454	-	-	-	125.507	-	-	-	72.165	-	-	306.126
3	Subjekti javnega sektorja	127.490	-	-	-	222	32.277	-	3.222	2.567	26	-	165.804
4	Multilateralne razvojne banke	681.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681.277
5	Mednarodne organizacije	404.787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404.787
6	Institucije	-	-	-	140.213	685.196	410.894	-	108	97.173	-	9.408	1.342.992
7	Podjetja	-	-	-	-	-	97.939	-	11.162	2.317.794	29.414	192	2.456.500
8	Izpostavljenosti na drobno	11.835	-	-	-	-	485.199	-	6.938.268	2.105.755	555.327	2.285.634	12.382.018
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Druge postavke	447.665	-	-	-	10.693	-	-	-	439.069	-	-	897.428
11	Skupaj	9.712.523	-	-	207.525	878.731	1.041.404	-	6.952.760	5.648.366	584.772	2.526.591	27.552.672

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 kategoriji centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti) in 75-odstotna v kategoriji prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale kategorije. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V prvi polovici leta 2024 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 75 %, in sicer v kategoriji prebivalstva in pri uteži 0 % v kategoriji mednarodnih organizacij.

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

7. Izpostavljenost tržnemu tveganju

(člen 445 CRR)

Tabela 22 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa NLB Skupine

		30. 6. 2024	31. 12. 2023
		RWEA	RWEA
		a	b
Produkti brez opcionalnosti			
1	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	10.850	16.050
2	Tveganje lastniških vrednostnih papirjev (splošno in posebno)	3.802	400
3	Valutno tveganje	1.455.038	1.431.263
9	Skupaj	1.469.690	1.447.713

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

(člen 448(1) (a) in (b) CRR)

Tabela 23 – EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

Nadzorniški stresni scenariji	Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala		Spremembe čistih prihodkov in obresti	
	30. 6. 2024	31. 12. 2023	30. 6. 2024	31. 12. 2023
	a	b	c	d
Vzporedna rast	-1,84 %	-2,66 %	5,05 %	6,71 %
Vzporeden padec	-0,95 %	-0,45 %	-6,11 %	-8,67 %
Strma rast	1,63 %	2,79 %		
Strm padec	-2,33 %	-2,19 %		
Dvig kratkoročnih obrestnih mer	-2,61 %	-2,53 %		
Padec kratkoročnih obrestnih mer	1,90 %	1,28 %		

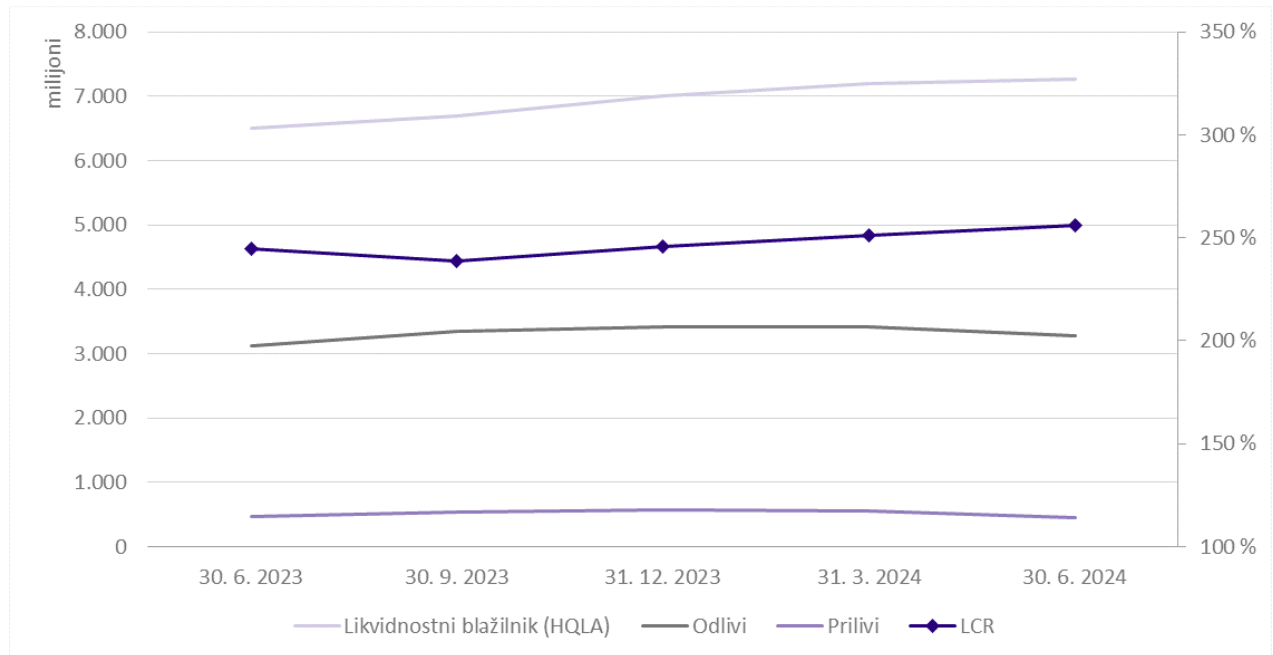
9. Likvidnost

(člen 451a (2) in (3) CRR)

Količnik likvidnostnega kritja

Skupina ohranja zelo ugodno likvidnostno pozicijo (tudi na nivoju posameznih bančnih članic) visoko nad opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V prvi polovici leta 2024 (1. januar 2024 – 30. junij 2024) je LCR Skupine znašal med 245 % in 265 % (256 % na dan 30. junija 2024). Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v Skupini na izjemno visokem nivoju in je v preteklih šestih mesecih znašal med 4,04 milijarde EUR in 4,56 milijarde EUR (4,43 milijarde EUR na dan 30. junija 2024).

Slika 5: Gibanje LCR in postavk za izračun LCR v NLB Skupini

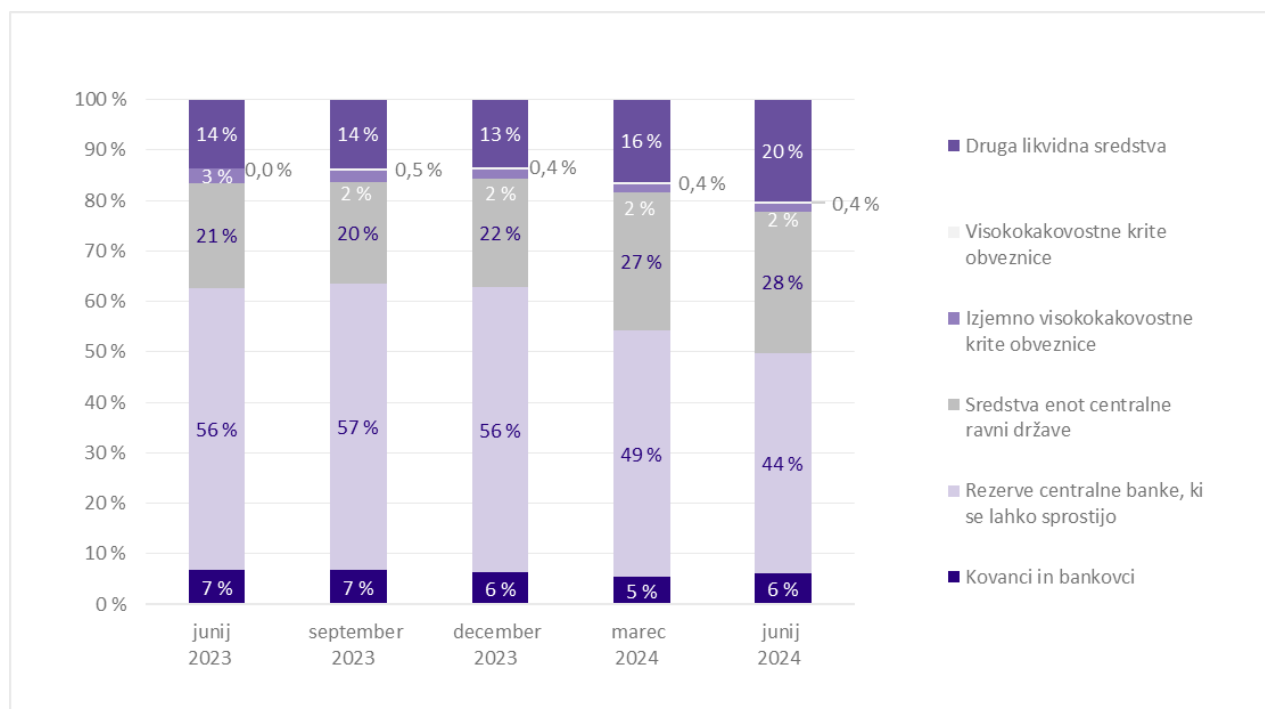


V prvi polovici leta 2024 je bil zabeležen rahlo naraščajoč trend. Povečal se je likvidnostni blažilnik, kar je posledica dodatnih nakupov visoko kakovostnih vrednostnih papirjev. Dodatno se je LCR povečal v mesecu maju zaradi izdaje prednostnih obveznic. Neto likvidnostni odlivi so ostali stabilni, čeprav je prišlo do zmanjšanja odlivov predvsem s strani podjetij.

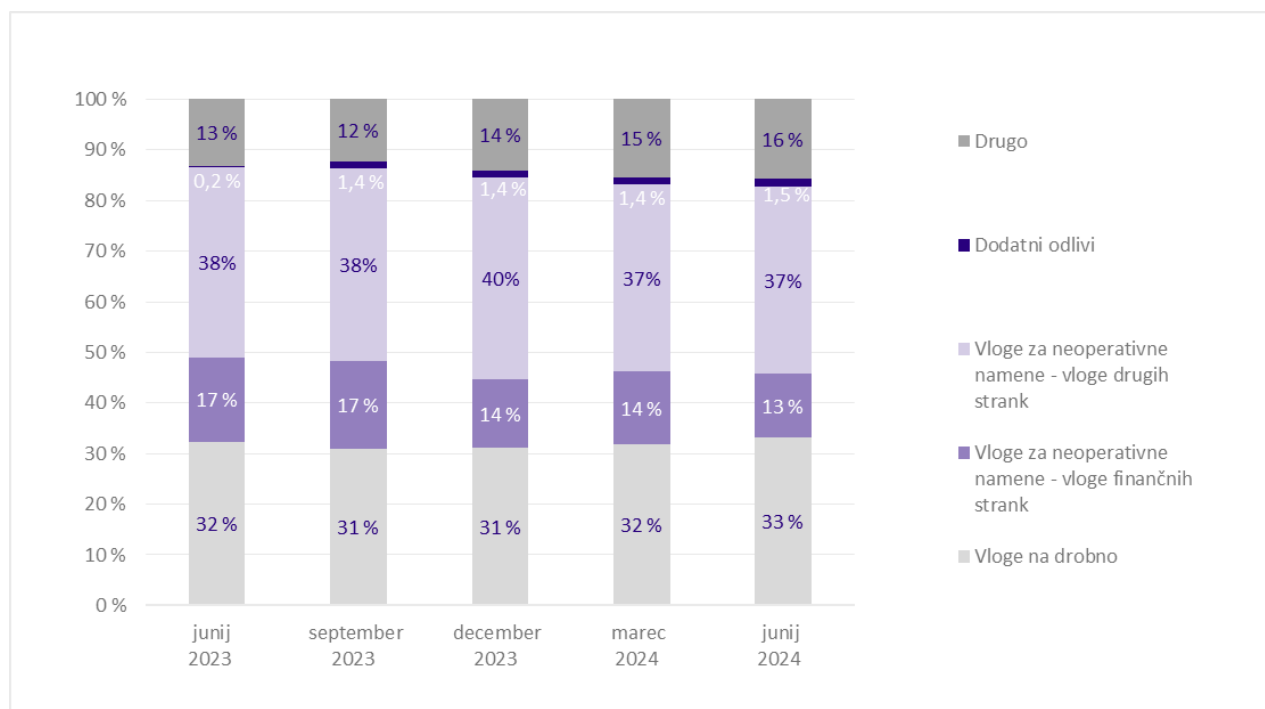
Ena od posebnosti pri izračunu konsolidiranega LCR na nivoju Skupine je, da se pri vsaki članici upošteva likvidnostne rezerve v posamezni valuti samo do višine neto odlivov v tej isti valuti.

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

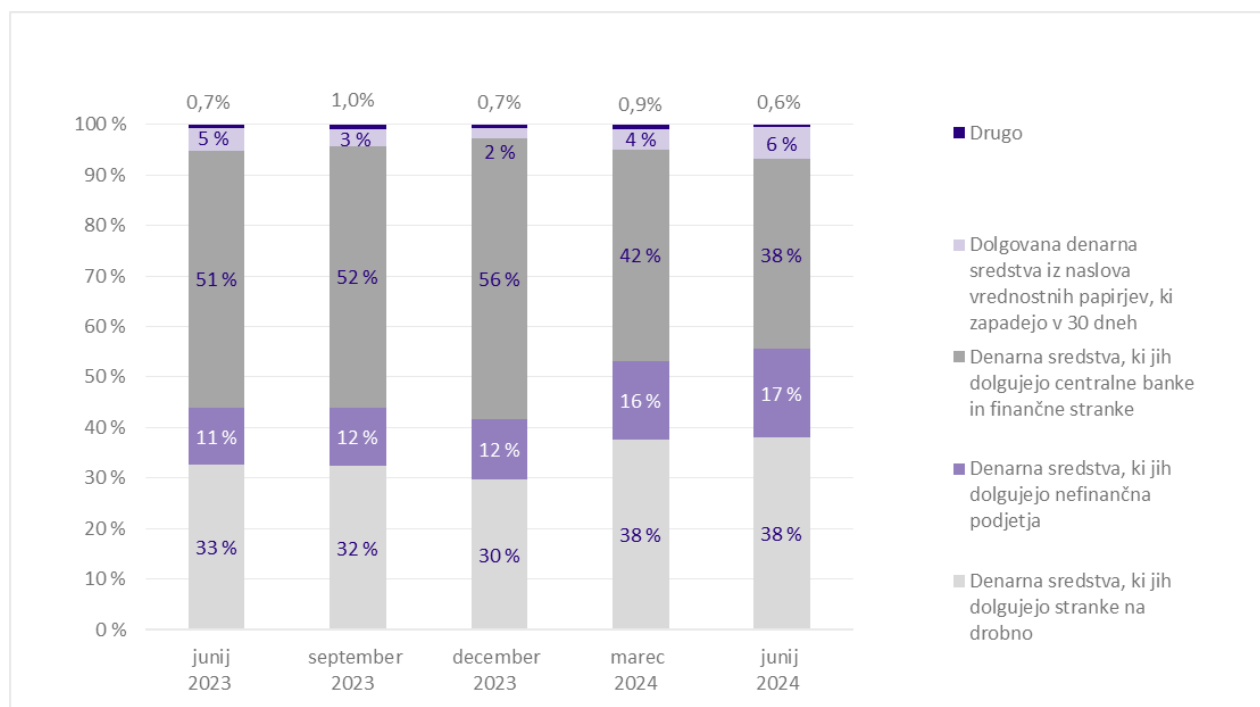
Slika 6: LCR: Struktura HQLA (v %) NLB Skupine



Slika 7: LCR: Struktura odlivov (v %) NLB Skupine



Slika 8: LCR: Struktura prilivov (%) NLB Skupine



Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

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

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

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

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

Na ravni Skupine je koncentracija 30 največjih depozitarjev konec junija 2024 znašala 3,0 % skupnih obveznosti, 30 največjih nasprotnih strank v Banki pa je zagotovilo 3,2 % vseh obveznosti.

Opis sestave likvidnostnega blažilnika Skupine

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

Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in potencialni pozivi k zavarovanju

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

Skupina zmanjšuje tveganje CCR iz izvedenih finančnih instrumentov z uporabo sporazumov o pobotih, na primer globalne krovne pogodbe za izvedene finančne instrumente ISDA, globalne krovne pogodbe o repo dogovorih (GMRA) in slovenske krovne pogodbe. Skupaj s temi sporazumi so sprejeti sporazumi o zavarovanjih (npr. Dodatek k pogodbi ISDA) z namenom občutnega zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izhaja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. Izvajajo se tudi klirinške transakcije prek klirinške hiše za ustrezne transakcije z izvedenimi finančnimi instrumenti. Za vsako ustrezno nasprotno stranko se izračunajo pozivi k dnevemu kritju. Usklajevanje portfelja je dogovorjeno v skladu z Uredbo o infrastrukturi evropskega trga (EMIR). Banka dnevno izračunava neto pozitivno tržno vrednost za izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke in temu ustrezno se prilagaja zavarovanje. Z vidika LCR je izpostavljenost CCR iz naslova izvedenih finančnih instrumentov majhna in 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 Skupini ni valutne neusklajenosti v LCR. Kazalnik LCR je dosežen v vseh valutah, ker ima Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v vseh valutah, v katerih lahko pride do odlivov. Najpomembnejša valuta Skupine je evro. Skupina pa LCR poroča tudi v drugi pomembni valuti, ki je srbski dinar (RSD). Na dan 30. junija 2024 so skupne obveznosti v RSD predstavljale 6,3 % skupnih obveznosti Skupine, zato se RSD šteje za pomembno valuto.

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

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

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

Tabela 24 – LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR NLB Skupine, podatki v mio EUR

EU 1a	Četrletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokokokakovostna likvidna sredstva									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					6.954	6.700	6.428	6.174
Likvidnostni odlivi									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	16.584	16.357	16.165	15.982	1.063	1.040	1.014	992
3	<i>Stabilne vloge</i>	12.059	12.002	11.922	11.857	603	600	596	593
4	<i>manj stabilne vloge</i>	3.825	3.673	3.507	3.378	460	440	418	400
5	Nezavarovano grosistično financiranje	3.719	3.717	3.679	3.645	1.779	1.787	1.769	1.756
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	3.713	3.713	3.675	3.643	1.773	1.783	1.764	1.754
8	<i>Nezavarovani dolg</i>	6	4	4	2	6	4	4	2
10	Dodatne zahteve	2.277	2.294	2.332	2.342	223	215	209	201
11	<i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	41	30	20	10	41	30	20	10
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	2.236	2.264	2.312	2.332	183	185	189	191
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	241	237	224	223	148	143	130	125
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	1.664	1.623	1.584	1.553	95	93	90	89
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					3.308	3.278	3.212	3.163
Likvidnostni prilivi									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	766	779	750	733	504	516	493	483
19	Drugi likvidnostni prilivi	20	20	21	21	20	20	21	21
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	786	799	770	754	525	537	514	504
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	786	799	770	754	525	537	514	504
						PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ			
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					6.954	6.700	6.428	6.174
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					2.784	2.741	2.698	2.659
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					249,82 %	244,28 %	238,17 %	232,11 %

Tabela 25 – LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja NLB Skupine

30. 6. 2024		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih			Tehtana vrednost	
		Brez < 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1leto		
		a	b	c		d
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	3.155.456	3.155.456
2	<i>Kapital</i>	-	-	-	3.155.456	3.155.456
4	Vloge na drobno	16.418.749	369.417	248.617	15.993.212	
5	<i>Stabilne vloge</i>	12.411.933	292.960	150.549		12.220.198
6	<i>Manj stabilne vloge</i>	4.006.816	76.457	98.068		3.773.014
7	Grosistično financiranje:	3.500.614	99.494	1.686.602		3.259.939
9	<i>Drugo grosistično financiranje</i>	3.500.614	99.494	1.686.602		3.259.939
11	Druge obveznosti:	13.232	1.119.969	-	371	371
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	13.232				
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>	1.119.969	-	371		371
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					22.408.978
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					145.753
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:	2.501.533	1.846.136	11.374.774		11.234.519
20	<i>Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>					
21	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>	1.654.793	1.264.909	5.395.635		10.178.652
22	<i>Donosni stanovanjski krediti, od tega:</i>					
23	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>	25.101	21.674	375.673		1.751.495
24	<i>Donosni krediti in vrednostni papirji, od tega:</i>					
24	<i>Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem</i>	442.527	490.297	4.914.950		-
25	<i>Drugi krediti in vrednostni papirji, od tega:</i>					
25	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>	54.572	68.321	2.188.422		-
26	Druga sredstva:	470.378	18.452	447.730		757.728
28	<i>Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS</i>			6.215		5.282
29	<i>NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>			57.747		57.747
30	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja</i>			1.869		93
31	<i>Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije</i>	404.213	90.930	1.064.189		1.055.867
32	Zunajbilančne postavke	4.059.306	-	-		218.145
33	Skupaj RSF					12.356.145
34	Količnik neto stabilnega financiranja					181,36 %

10. Tveganja ESG

(Člen 449 (a) CRR)

10.1. Uvod

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

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

Skupina je na podlagi zgoraj navedenih okvirov razvila celovit okvir notranjega upravljanja internih aktov, ki zajema politike, priročnike in druge interne akte, ki obravnavajo vse vidike trajnostnega razvoja. V letu 2023 je Banka posodobila upravljanje področja ESG z uvedbo dveh novih internih dokumentov: Politike trajnostnega razvoja in Standarda – pravilnika o upravljanju trajnosti, ki sta ju sprejela Uprava in Nadzorni svet Banke, njuna izvedba v članicah Skupine pa je v teku in bo zaključena v letu 2024. Oba akta prikazujeta jasen proces upravljanja trajnostnega razvoja od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor, vključno z vidiki podnebnih sprememb, ki segajo od posameznih poslovnih enot in držav, v katerih Skupina deluje, do organov upravljanja posamične članice. Banka je posodobila tudi druge interne akte, povezane s trajnostnim razvojem, na različnih poslovnih področjih skladno z regulativnimi in drugimi spremembami, ki jih je obravnaval in potrdil vodstveni organ. Te spremembe redno spremljajo Oddelek za trajnostni razvoj, Skladnost poslovanja in krepitev integritete ter posamezna poslovna področja in so takoj uvedene v okvir notranjega upravljanja. Politika trajnostnega razvoja skupaj s pravilnikom vzpostavlja krovna in v prihodnost usmerjena s trajnostnim razvojem povezana načela in cilje ter pravila in postopke upravljanja in vodenja za vključitev dejavnikov trajnostnega razvoja in ESG v poslovni model in procese Skupine.

Politika pojasnjuje tri stebre trajnostnega razvoja Skupine:

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

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

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

Prizadevanja in napredek Skupine na njeni poti trajnostnega razvoja priznava Sustainalytics, eno od vodilnih neodvisnih svetovnih podjetij za raziskave, ocene in podatke glede ESG. Skupina je leta 2022 prejela prvo oceno tveganj ESG in tako postala prva banka s sedežem in izključnim strateškim interesom v JV Evropi, ki je pridobila to oceno, ter prva med družbami, ki kotirajo na Ljubljanski borzi. Leta 2023 je Skupina zabeležila izboljšanje za 1,7 točke in dosegla skupno oceno tveganja ESG 16,0 točk, kar jo uvršča v kategorijo »nizko tveganje«.

Več informacij

- Več informacij je na voljo v Politiki trajnostnega razvoja: [NLB Politika trajnostnega razvoja](#),

Pojasnilo k opombi 'Več informacij' v nadaljevanju dokumenta

Skupina želi deležnikom zagotoviti celovit pregled nad svojim upravljanjem ESG. Zato so v tem poročilu opisane osnovne informacije o vsebini poglavja, dodatno pa so navedeni neposredni sklici na ustrezna poglavja v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023 in druge ustrezne vire.

10.2. Okoljska tveganja

10.2.1. Poslovna strategija in procesi

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

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

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

Trajnostno poslovanje:

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

Trajnostno financiranje:

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

Prispevek k družbi:

- zagotavljanje, da vsaka dejavnost s področja družbene odgovornosti prispeva k uresničevanju z okoljem povezanih ciljev trajnostnega razvoja ZN,
- ustvarjanje dodane vrednosti z osredotočanjem na resnične družbene potrebe in aktivnim odzivanjem na tovrstne družbene potrebe z izvajanjem ustreznih pobud ter zagotavljanjem sponzorstev, donacij in drugih partnerstev, vključno s tistimi, ki so povezani z odgovornostjo do okolja.

Več informacij

Več informacij je na voljo v naslednjih poglavjih Poročila o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost

- Vključevanje okoljskih tveganj,
- Strategija podnebne nevtralnosti,
- Upravljanje kreditnega tveganja,
- Pristop NLB Skupine k biotski raznovrstnosti,
- Vpliv poslovanja NLB Skupine na okolje.

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

Skupina dosledno izvaja proaktivne ukrepe za obravnavanje okoljskih tveganj in zmanjšanje vpliva svojega portfelja in dejavnosti na okolje. Leta 2021 je Skupina naredila pomemben korak, saj je uvedla politiko izključevanja premoga in prepovedala financiranje novih elektrarn na premog. Poleg tega je Skupina dejavna pri financiranju projektov na področju obnovljivih virov energije in pri svojem poslovanju spodbuja energetske učinkovitost.

V okviru zaveze NZBA za razogljičenje kreditnega in naložbenega portfelja Skupine:

- si je Skupina zastavila cilj, da do leta 2050 ali prej doseže ničelne neto emisije;
- je Skupina decembra 2023 objavila svoje prvo Poročilo o razkritju podnebne nevtralnosti. Skupina je v Poročilu določila in javno razkrila vmesne cilje do leta 2030 za zmanjšanje emisij, povezanih z dejavnostmi financiranja, za štiri ključne sektorje: proizvodnja električne energije, železo in jeklo, poslovne nepremičnine, stanovanjske nepremičnine;
- se je Skupina zavezala, da bo namenila 1,9 mrd EUR za trajnostno financiranje, tj. financiranje zelenega prehoda.

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

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

Skupina si je glede vpliva lastnega poslovanja na okolje zastavila naslednje cilje:

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

Skupina je leta 2023 naredila pomembne korake v smeri celovite strategije, ki bo vključevala lastne dejavnosti in portfelj Skupine ter zagotavljala celovit in pravočasen pristop k razogljičenju.

Več informacij

Za dodatne informacije glejte:

- Poročilo o razkritju prizadevanj za podnebno nevtralnost NLB Skupine, ki je na voljo na spletnem mestu NLB: [Poročilo](#).
- poglavja Strategija podnebne nevtralnosti in Trajnostno poslovanje, podpoglavje Vpliv operativnega poslovanja NLB Skupine na okolje v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost.

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

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

Skupina financira različne trajnostne gospodarske dejavnosti, ki izpolnjujejo finančna in trajnostna merila ustreznih okvirov, kot so taksonomija EU, MIGA, EBRD, okvir zelenih obveznic Skupine (po standardih zelenih obveznic ICMA) itd. Da bi pomagala ublažiti podnebne spremembe, je Skupina razvila široko in raznoliko ponudbo zelenih finančnih produktov ter opredelila merila, s katerimi določa, ali je transakcija zelena/podnebno nevtralna.

V letu 2023 je Skupina nadaljevala z uspešnim financiranjem zelene preobrazbe za zasebnike, mikro podjetja in gospodarske družbe v celotni regiji. Ob koncu leta 2023 je skupni obseg nove prodaje zelenega financiranja znašal 287 mio EUR, vrednost celotnega portfelja pa 560 mio EUR. Realizacija prvega polletja iz nabora produktov zelenega financiranja podjetij in maloprodaje je usklajena z letnimi poslovnimi cilji in zavezo, da se do leta 2030 mobilizira 1,9 milijarde EUR trajnostnega (zelenega) financiranja. Banka nadaljuje s krepitvijo kulture ESG v celotni skupini z izvajanjem rednih srečanj, zagotavljanjem usposabljanja o prepoznavanju učinkovitih ESG strategij v podjetjih, srečanj na kraju samem za nadaljnjo promocijo in izobraževanje o zelenih posojilih. Uspešnost zelenega financiranja za leto 2024 bo razkrita v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2024.

Tabela 26: Zeleno financiranje v NLB Skupini ob koncu leta 2023

	Nova prodaja	Portfelj	Glavni namen
Zeleno financiranje podjetij	198	331	Obnovljivi viri energije: +58 % Zelene stavbe: 30 % Energetska učinkovitost: 11 %
Zeleno financiranje prebivalstva	89	229	Zelene stavbe: 80 % Ostalo: Čisti transport, Energetska učinkovitost in Obnovljivi viri energije

v mio EUR

* Podatki se nanašajo na NLB in 6 odvisnih bank v regiji. Razvrščanje zelenega kreditiranja se nanaša na interno metodologijo NLB Skupine, ki se nanaša na okvire EBRD, MIGA, Zelena obveznica in taksonomija EU (ter NZBA v primeru zelenega financiranja prebivalstva). Če je kredit razvrščen v katerega koli od teh okvirov, se trenutno obravnava kot zeleni kredit. Za zagotovitev uporabnega in standardiziranega pregleda zelenega kreditiranja bo ta metodologija v celoti usklajena s CSRD, ESRS in taksonomijo EU v regulativnih časovnih okvirih.

** Razčlenitev zelenega financiranja prebivalstva glede na vrsto strank: nova prodaja (90 % zasebniki, 10 % mikro podjetja), portfelj (95 % zasebniki, 5 % mikro podjetja)

Družba NLB Skladi, upravljanje premoženja, kot članica NLB Skupine ponuja dva podsklada, ki spodbujata okoljske in družbene značilnosti ter skladno z 8. členom Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev – SFDR ((EU) 2019/2088). Neto vrednost sredstev podsklada NLB Skladi - Družbeno odgovorni razviti trgi delniški je konec leta 2023 znašala 81,7 mio EUR, podsklada NLB Skladi - Zeleni delniški pa 11,3 mio EUR.

Junija 2023 je Banka izdala svojo prvo zeleno obveznico v višini 500 mio EUR (benchmark obseg). Kupnina bo uporabljena skladno z Okvirom za zeleno obveznico NLB, ki je usklajen z načeli ICMA. Skupina financira oziroma refinancira obstoječe ali prihodnje projekte na področju obnovljivih virov energije, energetske učinkovitosti, zelenih stavb, čistega prometa, trajnostnega upravljanja vode in odpadnih voda ter preprečevanja in obvladovanja onesnaževanja. Merila upravičenosti, določena v Okviru zelenih obveznic NLB, upoštevajo Uredbo o taksonomiji EU in Delegirani akt o taksonomiji EU na področju podnebja z namenom, da se uporabljajo po najboljših močeh.

19. junija 2024 je Banka objavila svoje prvo poročilo o dodelitvi in vplivu zelenih obveznic, ki je pripravljeno v skladu z Okvirom za zeleno obveznico NLB od maja 2023 in zunanje pregledano s strani Morningstar Sustainability. Poročilo vsebuje celovit pregled zelenih projektov, ki jih Banka in druge družbe Skupine financirajo za namene izdaje zelene obveznice. Poročilo zagotavlja preglednost dodeljevanja prihodkov od zelenih obveznic, merjenje učinkov in stalna prizadevanja Skupine za izboljšanje podnebne (net-zero) strategije. Na dan 31. marca 2024 je bilo od 500 milijonov EUR izdaje zelenih obveznic junija 2023 341 milijonov EUR sredstev dodeljenih v skladu z Okvirom za zeleno obveznico NLB in s tem smo se izognili emisiji 139.008 t CO₂. V skladu z Okvirom za zeleno obveznico NLB je predvidena popolna dodelitev do 27. junija 2026.

Skupina se je v povezavi z v prihodnost usmerjeno poslovno strategijo zavezala doseči naslednje cilje:

- da bo do leta 2030 namenila 1,9 mrd EUR za financiranje trajnostnega razvoja oz. prehoda podjetij in prebivalstva,
- da bo NLB do leta 2030 vsaj 30 % novih odobrenih kreditov namenila najbolj energetske učinkovitim poslovnim stavbam (<50 kg CO₂/m²),
- da bo NLB do leta 2030 imela vsaj 15 % nove prodaje na področju hipotek v najvišjem gospodarskem razredu (razred A in B EI) v Sloveniji.

Skupina bo še naprej podpirala stranke pri prehodu v nizkoogljično gospodarstvo z natančnim prilagajanjem produktov ob upoštevanju prihodnje zakonodaje in tehničnega razvoja, pa tudi z zagotavljanjem pravočasnih in ustreznih informacij o možnih rešitvah za zmanjšanje njihovega okoljskega odtisa.

Več informacij:

- poglavje Trajnostno financiranje in upravljanje ESG tveganj v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost,
- Okvir zelenih obveznic NLB, ki je na voljo na spletni strani NLB ([dostop do dokumenta](#)),
- Poročilo o alokaciji in učinkih: [dostop do dokumenta](#),
- Izračun deleža zelenih sredstev skladno s Taksonomijo EU v Poglavju 14.10. tega poročila.

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

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

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

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

Več informacij:

- to poročilo: točke (l), (m) in (n), kjer so predstavljeni ESMS in drugi procesi, dejavnosti ter orodja za blaženje in zmanjševanje okoljskih tveganj,
- poglavje Trajnostno poslovanje v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost, kjer so predstavljene politike in postopki za blažitev okoljskih tveganj iz naslova lastnega poslovanja NLB Skupine in v odnosu do njene dobavne verige.

10.2.2. Upravljanje

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

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

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

Leta 2023 so organi upravljanja v okviru svojega področja odgovornosti obravnavali (razpravljali in/ali sprejeli sklepe na sejah) več tem, povezanih z ESG (vključno s podnebnimi in drugimi okoljskimi vprašanji), bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami. Ključne teme so (med drugim) vključevale Poročilo o razkritju prizadevanj za podnebno nevtralnost in Poslovno strategijo NLB Skupine, merjenje operativnega ogljičnega odtisa in s tem povezane ukrepe za zmanjšanje vpliva na okolje in nadaljnje izboljšanje energetske učinkovitosti.

Več informacij:

- poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost;
- poglavje Izjava o korporativnem upravljanju v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/financna-porocila.

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

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

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

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

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

Prva obrambna linija

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

Druga obrambna linija

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

Tretja obrambna linija

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

Več informacij:

Za podrobnejše informacije glejte:

- poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja, podpoglavje Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v tri obrambne linije v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani www.nlb.si/trajnost;
- poglavje Izjava o korporativnem upravljanju v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/financna-porocila

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

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

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

Odbori Uprave NLB

- Odbor za trajnostni razvoj je svetovalni organ Uprave, ki obravnava tveganja in priložnosti, povezane s podnebjem in drugimi vprašanji trajnostnega razvoja.
- Odbor za podnebne spremembe je nov organ, ki je bil ustanovljen konec leta 2023. Odbor ima polna pooblastila in odgovornost za razvoj in izvajanje Strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine, da bi s tem racionalizirali postopek sprejemanja odločitev in povečali odgovornost v povezavi z zastavljenimi cilji razogljičenja.
- Šest kolektivnih odločevalskih organov, ki zagotavljajo podporo celotni Upravi: Kreditni odbor za pravne osebe, Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine, Odbor za operativna tveganja NLB, Odbor za upravljanje nepremičnin Skupine, Prodajni odbor in Odbor za tveganja.
- Trije organi odločanja, ki zagotavljajo podporo pri odločanju posameznim članom Uprave: Odbor za nove in obstoječe produkte, Odbor za poslovno arhitekturo IT in Odbor za upravljanje podatkov.

Komisije Nadzornega sveta NLB

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

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

Dodatne informacije:

- poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja, podpoglavja Nadzor Uprave in Nadzornega sveta nad trajnostnim razvojem in ESG ter vloga Uprave pri upravljanju ESG tveganj in priložnosti
- Poročilo NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani www.nlb.si/trajnost
- poglavje Splošne informacije o upravljanju tveganj, ciljih in politikah, podpoglavje Sistemi merjenja in poročanja tveganj v tem poročilu (Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov 2023).

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

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

Več informacij:

- poglavje Splošne informacije o upravljanju tveganj, ciljih in politikah, podpoglavje Sistemi merjenja in poročanja tveganj v tem poročilu (Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov 2023).

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

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

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

V letu 2023 so bili v njihove načrte uspešnosti vključeni konkretni cilji, ki so bili del individualne ocene članov Uprave, in sicer:

- predsednik Uprave NLB: 20-odstotna utež
- drugi člani Uprave NLB: uteži od 17 % do 20 %.

Več informacij:

- poglavje Prejemki in vključevanje ciljev ESG v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, objavljen na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost
- poglavje Politika prejemkov v Razkritjih po tretjem stebru baselskih standardov 2023.

10.2.3. Upravljanje tveganj

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

Skupina v okviru splošnega postopka ugotavljanja tveganj izvaja oceno bistvenosti, da bi tako določila raven prehodnostnega in fizičnega tveganja, ki mu je Skupina izpostavljena. Poleg tega Skupina uporablja vse razpoložljive podatke ter študije o podnebnju in okolju, ki so na voljo za njeno regijo (namreč takšne, ki jih zagotavljajo različne ustrezne državne ustanove) za določanje ravni okoljskega tveganja, ki mu je izpostavljena. V tem postopku se ocenjuje dejavnike okoljskega tveganja, ustreznost prenosnih poti ter njihova pomembnost in vpliv na finančno uspešnost Skupine v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju. Poleg tega Banka v dolgoročnem obdobju upošteva tudi dva različna podnebna scenarija, in sicer pesimistični scenarij značilnega poteka vsebnosti toplogrednih plinov (Representative Concentration Pathways oz. RCP) 8,5 in optimistični scenarij RCP 2,6. Medtem ko številne podnebne študije predvidevajo temperaturne in podnebne spremembe do leta 2100, je naša ocena pomembnosti obravnavala tudi obdobje po letu 2050.

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

Več informacij:

- podpoglavje Ocena pomembnosti, opisano v združenem poglavju (l, m in n) v tem poročilu (Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov za prvo polletje 2024)

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

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

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

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

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

1. Ocena pomembnosti

Skupina izvaja oceno pomembnosti v naslednjih korakih:

1. V prvem koraku se opredelijo podnebni in drugi dejavniki okoljskega tveganja, pomembni za Slovenijo in druge države, v katerih deluje Skupina. Poleg fizičnega tveganja in tveganja prehoda Skupina upošteva tudi izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem, kot so tveganje biotske raznovrstnosti, odlaganje odpadkov in onesnaževanje.
2. V naslednjem koraku Skupina opredeli kanale prenosa tovrstnih tveganj, da bi bolje razumela, kako se podnebni in okoljski dejavniki tveganja prenašajo v obstoječe kategorije finančnih tveganj.
3. V tretjem koraku Skupina z uporabo notranjih in zunanjih virov ter metodologij oceni verjetnost in vpliv vsakega opredeljenega dejavnika tveganja. Pri oceni upošteva geografsko lokacijo in panogo (segment) nasprotne stranke.
4. Poleg tega Skupina oceni, kako drugi dejavniki (viri variabilnosti), ki določajo verjetnost ali pomembnost vpliva (tako imenovani ojačevalniki, blažilniki in geografska heterogenost), vplivajo na njeno poslovanje.
5. V zadnjem koraku se oceni pomembnost vpliva. Ob upoštevanju ocene verjetnosti in ocene vpliva se določi končna ocena ranljivosti, ki se dodeli vsaki izpostavljenosti. Za prikaz ranljivosti za vsak podnebni in okoljski dejavnik tveganja se uporablja orodje 'Heatmap'.

Skupina je izvedla oceno pomembnosti fizičnega tveganja. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

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

Skupina je izvedla oceno pomembnosti tveganja prehoda. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

- Tveganje prehoda je že sedaj pomemben dejavnik tveganja in bo doseglo svoj vrh v srednjeročnem obdobju.
- V kratkoročnem obdobju je stopnja tveganja prehoda ocenjena kot zmerno nizka.
- V srednjeročnem obdobju se bo raven tveganja prehoda povečala na zmerno raven.
- V dolgoročnem obdobju naj bi se stopnja tveganja prehoda začela zmanjševati.
- Izpostavljenost prehodnemu tveganju v dolgoročnem obdobju je posledično manj pomembna. Z uporabo metodologije UNEP-FI za razvrstitev tveganja prehoda je le 4 % portfelja podjetij razporejenih v skupino z visoko stopnjo tveganja, 10 % pa v skupino z zmerno visoko stopnjo tveganja. V skupino z nizkim ali zmerno nizkim tveganjem je razporejenega 40 % portfelja, preostali del pa je razporejen v skupino z zmernim tveganjem.
- Z vidika dejavnosti ima Skupina izpostavljenosti z zmerno visoko oz. visoko stopnjo tveganja predvsem v predelovalnih dejavnostih, trgovini na debelo in drobno ter gradbeništvu in proizvodnji električne energije v Sloveniji in Srbiji. Takšne izpostavljenosti so manj pomembne na Kosovu in v drugih državah. V teh sektorjih k nadpovprečni oceni tveganja prispevajo dejavniki neposrednih in posrednih stroškov emisij, čeprav bodo na številne panoge močno vplivale tudi potrebe po večjih investicijah v osnovna sredstva (višja, nadpovprečna ocena tveganja CAPEX). Po državah je skupno tveganje prehoda najnižje v Sloveniji in najvišje v Srbiji, čeprav metodologija UNEP-FI ni prilagojena posameznim državam. V državah razen Slovenije (druge države Skupine) pričakujemo zapozneli prehod. To pomeni manjše kratkoročno tveganje in hitrejši prehod v srednjeročnem obdobju.

Skupina je opravila tudi oceno pomembnosti drugih okoljskih tveganj. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

- Kratkoročna izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem ni pomembna, vendar se bo po pričakovanih postopoma povečevala in bo v srednjeročnem obdobju dosegla vrh.
- V srednjeročnem obdobju je stopnja drugih okoljskih tveganj ocenjena kot zmerno nizka.
- V nasprotju s tveganjem prehoda se pričakuje, da se druga okoljska tveganja dolgoročno ne bodo zmanjšala.

Več informacij

- poglavje Ocena pomembnosti v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, na spletni strani www.nlb.si/trajnost

2. ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj

Skupina je v letu 2021 vzpostavila Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj (ESMS), celovit mehanizem ocenjevanja in spremljanja tveganj, ki se uporablja za posle z največjim potencialom za pomembne negativne okoljske in družbene vplive.

Sistem ESMS je bil prvotno vzpostavljen za zagotavljanje preverjanja trenutnih ali potencialnih vlog za financiranje glede na seznam izključitev MIGA in EBRD ter veljavno okoljsko in družbeno zakonodajo skladno z Okvirnimi sporazumi z EBRD, Pogodbo o jamstvih z MIGA in Načeli za odgovorno bančništvo UNEP FI. Glavna cilja sistema ESMS sta ugotavljanje in upravljanje izpostavljenosti Skupine tveganju ESG njenih strank ter spodbujanje dobrih okoljskih in družbenih poslovnih praks strank. Sistem je v celoti vgrajen v proces odobranja in spremljanja posojil v Skupini ter se redno posodablja z vsemi pomembnimi dejavniki ali postopki skladno z razvojem in zahtevami, povezanimi z ESG.

Sistem ESMS velja za transakcije z najvišjim potencialom za občutne negativne okoljske in družbene vplive. Skladno z ESMS se upravljanje ESG tveganj preučuje na treh ravneh:

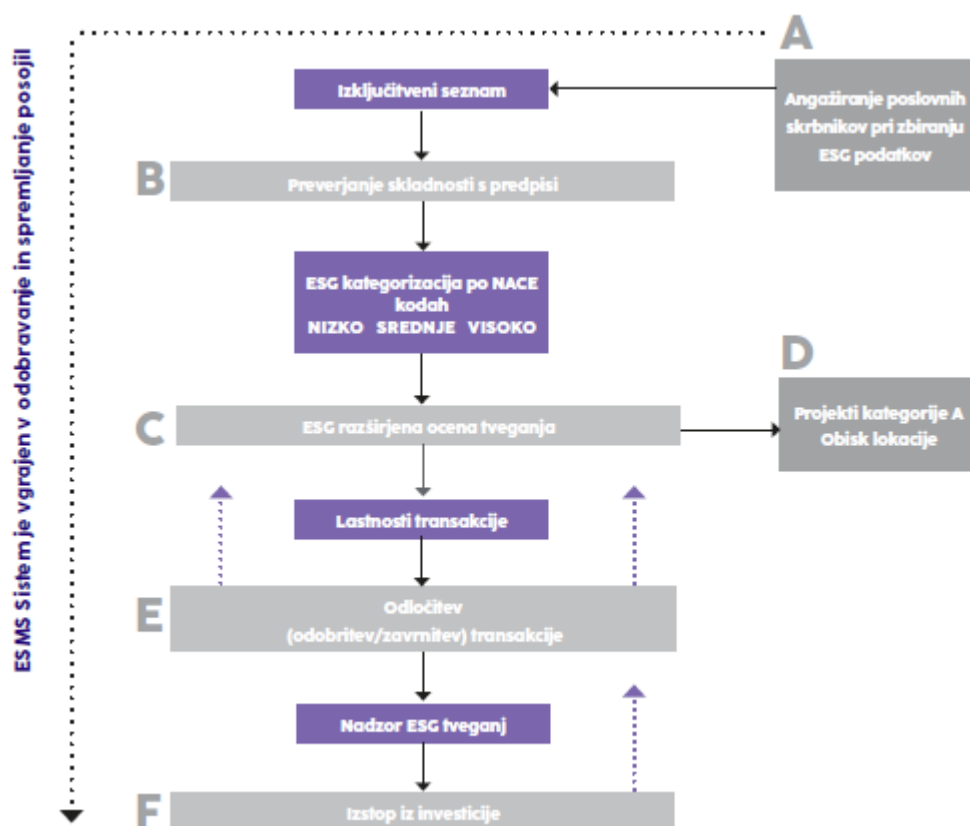
- majhen vpliv na okolje in možnost nadomeščanja dejavnosti z velikim vplivom (npr. obnovljiva energija),
- zmanjšanje vpliva drugih dejavnosti,
- pozitiven prispevek k okolju.

Poglobljena ocena ESG tveganja se izvaja v vseh članicah Skupine, in sicer:

- ob letnem pregledu stranke, ko so doseženi pragovi izpostavljenosti in stopnje ESG tveganja, ter
- ob novem predlogu transakcije, ko:
 - se nova posojila nanašajo na projektno financiranje s skupno vrednostjo projekta nad 10 mio EUR,
 - se vloge za financiranje nanašajo na transakcije na sekundarnem trgu ali sindicirana posojila, pri katerih je udeležba Banke manjša od 25 % skupne vrednosti posojila,

- novo posojilo presega 3 mio EUR in ima vsaj 36-mesečno zapadlost, stranka pa pri letnem pregledu prekorači prag za ESG pregled.

Slika 9: Ključni koraki procesa odobritve naložb



3. Upravljanje zavarovanj

Nepremičnine imajo pomembno vlogo v razpravah o prehodu na ogljično nevtralno gospodarstvo. Skupina se pri upravljanju ESG tveganj v procesu vrednotenja zavarovanj osredotoča na tveganja podnebne prehode in fizična tveganja v povezavi z nepremičninami. Prepoznavanje in pomembnost specifičnih ESG tveganj za nepremičnine v zavarovanju se ocenjuje z metodologijo Skupine za okoljska tveganja. Podnebna prehodnostna in fizična tveganja se merijo s podatki o energetske učinkovitosti nepremičnin in podatki o lokaciji zavarovanja.

Več informacij:

- Upravljanje zavarovanj v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost

4. Operativna tveganja in tveganja ugleda

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

Več informacij:

- Upravljanje ESG tveganj v procesu odobravanja naložb, podpoglavje ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB

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

Skupina je vzpostavila lasten koncept stresnega testiranja ESG za opredelitev najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz podnebnega tveganja, ki ga še dodatno krepi z upoštevanjem podatkov, povezanih z ESG, ki so na voljo. Takšen okvir stresnega testiranja je potrjen rednemu ciklu internega potrjevanja in s tem povezanih postopkov. Skupina je vzpostavila tudi celosten okvir za izvedbo validacij. Skupina zlasti podpira močan proces upravljanja potrjevanja in preverjanja uporabljenih izbranih pristopov k tveganjem in notranjih modelov.

NLB Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test ECB – analizo scenarijev podnebnih tveganj EBA Fit for 55 2024. Rezultati tega pregleda so bili javno objavljeni le na agregatni ravni (celotno bančništvo). Rezultati NLB Skupine so bili znotraj povprečja, ki so ga dosegle primerljive banke, kar je veljalo tudi za napovedi ustvarjanja dohodka (v zvezi z določenimi industrijskimi sektorji).

Več informacij

Za več informacij o stresnem testiranju glejte:

- poglavje Splošne informacije o upravljanju tveganj, ciljih in politikah, podpoglavje Stresno testiranje v Razkritjih v okviru baselskega 3. stebra 2023.

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

Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer posluje Skupina, je še vedno neustrezna. Kljub vsemu je Skupina dosegla velik napredek na področju pridobivanja ustreznih podatkov strank v povezavi z ESG kot predpogoj za ustrezno sprejemanje odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja tveganj ESG. Za namene izračunavanja emisij toplogrednih plinov iz naslova kreditnega portfelja je bilo leta 2022 sproženih več pomembnih dejavnosti. Zbiranje podatkov o ESG je bilo v letu 2023 dodatno izboljšano, saj je Skupina za večja podjetja začela izvajati procese zbiranja podatkov za obseg 1, obseg 2 in obseg 3, medtem ko je Skupina za srednje velika, mala in mikro podjetja v sodelovanju z zunanjim strokovnjakom razvila lastne približke.

Skupina se ukvarja z zbiranjem in analizo različnih podatkov, pomembnih za prehodnostna in fizična tveganja, ter z uporabo javno dostopnih študij o podnebnih spremembah, pomembnih za regijo, v kateri deluje, v svojih dolgoročnih projekcijah.

Glavno orodje, ki se uporablja za zbiranje podatkov, pomembnih za oceno strank glede trajnosti, je ESG vprašalnik. Uporablja se za oceno večjih gospodarskih družb (strank), ki se ukvarjajo z dejavnostmi z visokim tveganjem skladno z interno klasifikacijo ESG. Sčasoma se bo področje uporabe razširilo tudi na druge segmente. V vprašalniku morajo stranke zagotoviti podatke in informacije o tem, kako so ESG dejavniki in politike vgrajeni v njihovo poslovanje ter o drugih zadevah povezanih z ESG. Poleg tega se podatki strank zbirajo tudi prek njihovih finančnih in nefinančnih poročil, medijev ali drugih zunanjih virov. Dodatno Banka po potrebi izvaja tudi obsežnejše preglede ESG strank. V okviru postopka skrbnega pregleda morajo stranke pojasniti, ali je družba v svoje poslovanje uvedla politike in blažilnike v povezavi s tveganji ESG.

Več informacij

Za dodatne informacije glejte:

- Poglavlje Razpoložljivost podatkov v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na [spletni strani NLB](#)

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

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

V Skupini se zavedamo, da je postopno opuščanje premoga glavna prednostna naloga za doseg cilja Pariškega sporazuma o omejitvi dviga globalne temperature za 1,5 stopinje. Zato smo določili omejitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj za premogovništvo (brez novega financiranja) in cilj, da do leta 2030 dosežemo ničelno izpostavljenost. Tako ne bo zagotovljeno nobeno novo neposredno financiranje s premogom povezanih panog: izkop

premoga za potrebe termoelektrarn ali zmogljivosti za proizvodnjo električne energije iz premoga na kakršen koli način, vključno z morebitnimi prehodnimi izboljšavami.

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

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

Več informacij:

- poglavje Omejitve in izključitve v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost
- seznam izključitvenih dejavnosti na spletni strani NLB www.nlb.si/izkljucitveni-seznam

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

Glejte točki (l) in (n), kjer je ta tema opisana.

10.3. Družbena tveganja

10.3.1. Poslovna strategija in procesi

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

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

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

Trajnostno poslovanje:

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

Trajnostno financiranje:

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

Prispevek k družbi:

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

Več informacij:

- poglavje Upravljanje družbenih tveganj v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost.

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

Z analizo vpliva (Impact Analysis), ki jo je Skupina izvedla v okviru Načel ZN za odgovorno bančništvo, je bilo opredeljeno tretje področje vpliva, tj. vključujoča in zdrava gospodarstva. Leta 2023 je Skupina pregledala in nadgradila s tem povezane cilje za povečanje digitalne penetracije (% aktivnih digitalnih uporabnikov v skupnem številu aktivnih strank), ki so naslednji:

- do leta 2025 doseči 55-odstotno digitalno penetracijo,
- do leta 2030 doseči 70-odstotno digitalno penetracijo.

Konec leta 2023 je digitalna penetracija v Skupini znašala 50,4 %.

V Skupini se zavedamo tudi izzivov družbenega in finančnega vključevanja posebnih in ranljivih deležnikov (kot so ženske, starejši državljani, mladi itd.) ter potrebe po podpori strankam, organizacijam in projektom, ki obravnavajo pomembne družbene izzive. Zato želimo svojo zeleno ponudbo dopolniti z družbenim financiranjem. Tako bomo z dodatnim družbenim vplivom prispevali k bolj vključujoči in pravični družbi v regiji, kjer deluje Skupina.

Več informacij

- poglavje Trajnostni odnosi s strankami, podpoglavje Digitalno-tehnološka dostopnost, v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost.
- **c. Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za blažitev in zmanjševanje socialno škodljivih dejavnosti**

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

Najpomembnejše politike in postopki z bistvenim poudarkom na blaženju in zmanjševanju za družbo škodljivih dejavnosti pri sodelovanju s stranko so vključeni v Okvir okoljske in družbene transakcijske politike v NLB in NLB Skupini. Kot je že navedeno v poglavju Okoljska tveganja, točka (d), so cilji te politike določiti, kako Skupina ocenjuje in upravlja okoljska in družbena tveganja in vplive, povezane s transakcijami, ter spodbuja dobre prakse upravljanja okolja in družbe v transakcijah strank. Skladno s politiko so strategije strank za blaženje za družbo škodljivih dejavnosti in drugih družbenih tveganj vključene v postopek preverjanja (skrbnega pregleda) v okviru sistema ESMS Skupine.

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

Podatke za ocenjevanje, kako stranke obvladujejo družbena tveganja zbiramo s pomočjo vprašalnika (pripravljenega v sodelovanju z Združenjem bank Slovenije). Vprašalnik je del postopka skrbnega pregleda ESMS za stranke z

izpostavljenostjo nad 10 mio EUR in opredelitvijo visokega tveganja E&S. V tem postopku morajo stranke pojasniti, ali je družba vzpostavila politike, ki se nanašajo na družbene vidike poslovanja. Vprašanja se nanašajo (vendar niso omejena) na naslednja področja: vpliv na skupnost/družbo, odnosi z zaposlenimi, zaščita strank in odgovornost za produkte, človekove pravice.

Več informacij o postopku preverjanja je na voljo v poglavju Okoljsko tveganje (poglavje (l), (m) in (n), 2. točka: ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj), saj se opisani postopek z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami uporablja tudi za družbena tveganja.

Več informacij:

Več informacij je v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju v letu 2023, dostopnem na [NLB-trajnost](#)

- poglavje Upravljanje družbenih tveganj;
- poglavje Odgovorno ravnanje in spoštovanje človekovih pravic;
- poglavje tveganja ESG pri upravljanju kreditnega tveganja.

10.3.2. Upravljanje

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

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

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

Odgovornosti upravljalnega organa v smislu upravljanja družbenega tveganja po posameznih področjih:

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

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

- **Odnosi z zaposlenimi in delovni standardi**

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

- **Varstvo strank in odgovornost za izdelek**

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

- **Človekove pravice**

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

- **Dobavna veriga**

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

Več informacij:

Dodatne informacije so na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani [NLB-trajnost](#):

- Trajnostno poslovanje - podpoglavja: Trajnostni odnosi z zaposlenimi, Trajnostni odnosi s strankami, Trajnostna nabava,
- poglavje Odgovorno ravnanje in spoštovanje človekovih pravic,
- poglavje Prispevek k družbi.

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

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

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

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

Več informacij:

- poglavje Upravljanje v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na [spletni strani NLB](#)

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

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

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

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

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

Več informacij:

- poglavje Prejemki in vključevanje ciljev ESG v Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na [spletni strani NLB](#),
- poglavje Politika prejemkov v P3 Razkritjih za 2023 (Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov 2023).

10.3.3. Upravljanje tveganj

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

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

Več informacij:

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

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

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

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

Ključne teme, ki so predmet preverjanja, so:

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

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

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

Več informacij:

- poglavje Upravljanje ESG tveganja pri upravljanju kreditnega procesa, podpoglavje ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023 [na spletni strani NLB](#),
- Celoten seznam trajnostnih gospodarskih dejavnosti (okoljskih in družbenih), ki jih spodbuja NLB Skupina, je opisan v Politiki trajnostnega razvoja NLB Skupine na spletni [strani NLB](#).

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

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

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

Glejte točke (i), (j) in (k), kjer je ta tema opisana.

10.4. Upravljalvska tveganja

10.4.1. Poslovna strategija in proces

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

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

Trajnostno poslovanje:

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

Trajnostno financiranje:

- vključevanje dejavnikov upravljanja v poslovne in naložbene odločitve Skupine,
- obvladovanje upravljalvskega tveganja, ki izhajajo iz trajnostnega (zelenega in družbenega) prehoda.

Prispevek k družbi:

- upravljanje pobud, sponzorstev, donacij in drugih partnerstev skladno z najvišjimi standardi upravljanja.

10.4.2. Upravljanje in obvladovanje tveganj

a. **Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotne stranke v ureditve upravljanja institucije, vključno z odbori najvišjega organa upravljanja in odbori, pristojnimi za odločanje o gospodarskih, okoljskih in socialnih temah**

Skupina ima implementiran celovit okvir trajnostnega upravljanja (od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor). Uprava in Nadzorni svet sta kot najvišja organa vodenja in upravljanja odgovorna za vodenje in nadzor nad izvajanjem okvira upravljanja (dejavnikov in tveganj). Leta 2023 sta oba organa v okviru svojega področja odgovornosti obravnavala (razpravljala in/ali sprejemala sklepe) več tem (vključno z upravljalvskim vidikom), povezanih z ESG, bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami. Ključne obravnavane teme upravljanja so bile povezane s skladnostjo, integriteto, ključnimi kazalniki uspešnosti in načrti, poročanjem, prejemki in oceno uspešnosti, raznolikostjo, enakostjo in vključenostjo ter razliko v plačilu med spoloma.

Ustrezne organizacijske enote, ki so odgovorne za določeno področje upravljanja, so odgovorne za določitev okvira upravljalvskega tveganja, prepoznavanje, merjenje in spremljanje tveganj, organizacijo usposabljanj in vzpostavitev mehanizma za odpravo kršitev. Odgovorne so tudi za pripravo in posodabljanje internih aktov ter usmerjanje njihovega izvajanja v poslovanju Skupine.

Kot je opisano v prejšnjih poglavjih, je vzpostavljenih več odborov oz. komisij, ki pomagajo in svetujejo v procesu upravljanja upravljalvskega tveganja ter izvajajo posamezne naloge v okviru pristojnosti Uprave Banke. Prepoznavanje tveganj in priložnosti, ki izvirajo iz upravljalvskega tveganja (poleg okoljskih in družbenih tveganj), ter podpora in pospeševanje integracije upravljalvskega dejavnikov v Skupini so nekatere od ključnih odgovornosti vsakega odbora oz. komisije. Upravljalvska tveganja po potrebi in skladno z notranjimi pravili in postopki obravnavajo tudi ustrezne komisije Nadzornega sveta.

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

Več informacij:

- poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, [na spletni strani NLB](#).

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

Dejavnosti za vključevanje in spremljanje obvladovanja upravljaljskih tveganj strank (poleg okoljskih in družbenih tveganj) so določene v Okviru okoljske in družbene transakcijske politike v NLB in NLB Skupini.

Dejavnosti vključujejo oceno:

- ali je zaveza upravljanju vprašanj ESG/trajnostnega razvoja pomembna za poslovanje,
- obstoja učinkovitih sistemov za obvladovanje vprašanj trajnostnega razvoja/ESG, vključno z odgovornostjo,
- preteklih kršitev predpisov, glob, tožb, negativnega poročanja v medijih ali ugovorov/pritožb deležnikov, ki kažejo, kako dobro stranka upravlja trajnostni razvoj/ESG,
- preteklih dejanj na podlagi iskanja javno dostopnih informacij na spletu, kot so poročanja v medijih, družbeni mediji in spletna mesta nevladnih organizacij.

Pri tem se med okoljskim in družbenim preverjanjem stranke oceni vloga njene uprave in/ali nadzornega sveta. To zajema pregled njune izjave o nefinančnem poročanju (če je vključena v Letno poročilo stranke) in vprašalnik v okviru razširjenega pregleda, ki vključuje posebno vprašanje o stopnji zaveze višjega vodstva zadevam ESG.

c. Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja institucije**d. Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja tveganj institucije**

Vključitev ocenjevanja in spremljanja uspešnosti upravljanja strank v ureditev upravljanja Skupine je opisana v točki (a) tega poglavja. Z vidika upravljanja tveganj so strategije strank za zmanjševanje upravljaljskih tveganj in uspešnost upravljanja vključene v proces preverjanja (skrbnega pregleda) v okviru ESMS Skupine. Več informacij o ESMS in postopku preverjanja strank je na voljo v poglavju Okoljsko tveganje, točke (l), (m) in (n), podtočka 2: ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj, saj se opisani postopek z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami uporablja tudi za upravljaljska tveganja.

Hkrati Banka uporablja vprašalnik (pripravljen v sodelovanju z Združenjem bank Slovenije) predvsem za spremljanje učinkovitosti upravljanja strank. Vprašalnik je del postopka skrbnega pregleda ESMS za stranke z izpostavljenostjo nad 10 mio EUR in opredelivijo visokega tveganja ESG ter se uporablja za oceno ureditev strank na naslednji način:

- etični vidiki upravljanja (vključno z vidiki boja proti korupciji in podkupovanju, povezanimi ukrepi, usposabljanjem in izobraževanjem, izogibanjem navzkrižju interesov),
- strategija in upravljanje tveganj (vključno z načrtom neprekinjenega poslovanja in varstvom osebnih podatkov),
- raznolikost sestave uprave in nadzornega sveta gospodarske družbe,
- preglednost poročanja stranke o emisijah v preteklosti v vseh pomembnih obsegih.

Več informacij:

- Več informacij je v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na [spletni strani NLB](#):
 - poglavje Upravljanje ESG tveganj v kreditnem procesu, podpoglavje ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj,
 - poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja.

10.5. Kreditna kakovost izpostavljenosti

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

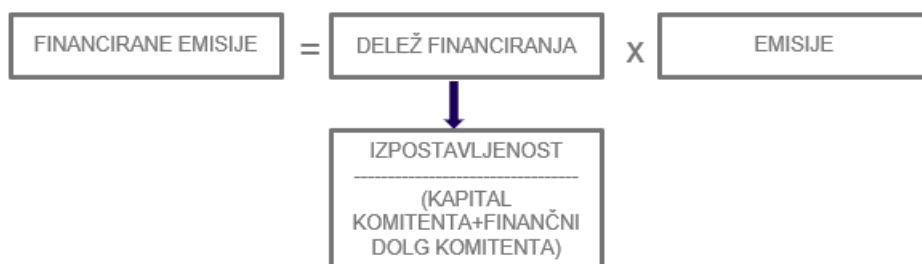
Vključuje izpostavljenosti v bančni knjigi, vključno s posojili in predujmi, dolžniškimi vrednostnimi papirji in lastniškimi instrumenti do nefinančnih družb, razen tistih v posesti za trgovanje.

Podatki ESG (med drugim tudi podatki o financiranih emisijah) v regiji, kjer skupina deluje, še vedno niso na voljo. Kljub temu je Skupina naredila velik napredek v procesu pridobivanja relevantnih podatkov o ESG od svojih strank v regiji.

Skupina je za pridobivanje emisijskih podatkov uporabila naslednje vire:

- Dejanski emisijski podatki pridobljeni od komitenta (Banka je za določen nabor komitentov pridobila dejanske podatke za Obseg 1, 2 in 3).
- Spletna stran komitenta.
- Intenzitete za izračun Scope 1, 2 in 3 za komitente, brez poročanih/objavljenih podatkov o ogljičnem odtisu.

Slika 14: Izračun financiranih emisij



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

Tabela 27 – Predloga 1: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti za NLB Skupino

Sektor/podsektor	v mio EUR				
	a	b	c	d	e
	Bruto knjigovodska vrednost				
30. 6. 2024	Skupaj	Od tega izpostavljenosti do podjetij iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom **	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	5.563	246	79	463	142
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	107	-	-	4	4
3 B - Rudarstvo	45	11	-	15	-
4 B.05 - Pridobivanje premoga	2	2	-	2	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	9	9	-	9	-
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	34	-	-	4	-
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-	-	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	1.577	-	-	136	30
10 C.10 - Proizvodnja živil	254	-	-	31	3
11 C.11 - Proizvodnja pijač	35	-	-	1	1
12 C.12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov	16	-	-	-	-
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	13	-	-	1	-
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	37	-	-	-	-
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	6	-	-	2	1
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in proťja, razen pohištva	48	-	-	10	3
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	30	-	-	7	-
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	30	-	-	2	1
19 C.19 - Proizvodnja koks in naftnih derivatov	-	-	-	-	-
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	33	-	-	-	-
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	26	-	-	2	-
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	71	-	-	1	1
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	115	-	-	4	5
24 C.24 - Proizvodnja kovin	163	-	-	14	-
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	182	-	-	38	8
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	27	-	-	1	-
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	221	-	-	4	-
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	85	-	-	8	-
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	91	-	-	2	2
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	4	-	-	-	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	44	-	-	2	2
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	30	-	-	5	1
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	16	-	-	1	-
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	561	87	60	105	1
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	472	50	60	54	1
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	214	50	-	54	1
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	37	37	-	-	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	52	-	-	51	-
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadkami in odpadki; saniranje okolja	62	-	-	5	1
40 F - Gradbeništvo	649	-	-	71	24
41 F.41 - Gradnja stavb	416	-	-	62	14
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	89	-	-	2	7
43 F.43 - Specializirana gradbena dela	144	-	-	7	3
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.361	147	2	58	31
45 H - Promet in skladiščenje	645	1	17	21	15
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	248	1	15	15	15
47 H.50 - Vodni promet	1	-	-	-	-
48 H.51 - Zračni promet	2	-	-	-	-
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	376	-	-	5	-
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	18	-	2	-	-
51 I - Gostinstvo	177	-	-	39	27
52 L - Poslovanje z nepremičninami	377	-	-	10	10
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	746	-	40	49	19
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	70	-	8	-	-
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	676	-	33	49	19
56 SKUPAJ	6.309	246	120	512	161

* V skladu z delegirano uredbo Komisije (EU) 2020/1818 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011 v zvezi s minimalnimi standardi za referenčne vrednosti EU za podnebni prehod in referenčne vrednosti EU, usklajene s Pariškim sporazumom (uredba o podnebnih referenčnih standardih), uvodna izjava 6: sektorji v oddelkih A do H in oddelku L Priloge I k Uredbi (ES) št. 1893/2006.

** V skladu s členom 12(1), točke (d) do (g) in členom 12(2) Uredbe (EU) 2020/1818

Sektor/podsektor	v mio EUR		
	f	g	h
	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe pošene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
30. 6. 2024			
	Skupaj	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	(130)	(15)	(88)
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	(3)	-	(2)
3 B - Rudarstvo	(1)	(1)	-
4 B.05 - Pridobivanje premoga	-	-	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	-	-	-
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	(1)	-	-
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	(28)	(2)	(19)
10 C.10 - Proizvodnja živil	(5)	(2)	(1)
11 C.11 - Proizvodnja pijač	-	-	-
12 C.12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov	-	-	-
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	-	-	-
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	-	-	-
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	-	-	-
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	(2)	-	(2)
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	-	-	-
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	(1)	-	(1)
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	-	-	-
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	-	-	-
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	-	-	-
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	(1)	-	(1)
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	(4)	-	(3)
24 C.24 - Proizvodnja kovin	1	2	-
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	(8)	(1)	(7)
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	-	-	-
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	(1)	-	-
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	(1)	-	-
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	(2)	-	(2)
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	-	-	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	(1)	-	(1)
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	-	-	-
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	-	-	-
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	(7)	(5)	-
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	(7)	(4)	-
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	(6)	(4)	-
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	-	-	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	(1)	(1)	-
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in saniranje okolja	(1)	-	(1)
40 F - Gradbeništvo	(25)	(2)	(19)
41 F.41 - Gradnja stavb	(16)	(2)	(12)
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	(5)	-	(5)
43 F.43 - Specializirana gredbena dela	(4)	-	(3)
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	(32)	(3)	(22)
45 H - Promet in skladiščenje	(12)	(1)	(10)
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	(11)	(1)	(9)
47 H.50 - Vodni promet	-	-	-
48 H.51 - Zračni promet	-	-	-
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	(1)	-	-
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	-	-	-
51 I - Gostinstvo	(13)	(1)	(10)
52 L - Poslovanje z nepremičninami	(7)	-	(5)
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	(20)	(2)	(14)
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	(1)	-	-
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	(20)	(2)	(14)
56 SKUPAJ	(151)	(17)	(102)

Sektor/podsektor	v mio EUR		
	i	j	k
	Financirane emisije toplogrednih plinov (emisije nasprotne stranke obsega 1, 2 in 3) (v tonah ekvivalenta CO2)		Emisije toplogrednih plinov (stolpec (i)): odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja, ki izhaja iz poročanja za posamezna podjetja
30. 6. 2024	Skupaj	Od tega financirane emisije obsega 3	
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	10.760.432	9.425.628	23 %
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	182.579	121.215	-
3 B - Rudarstvo	133.080	119.009	37 %
4 B.05 - Pridobivanje premoga	18.169	17.220	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	64.650	59.580	100 %
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	50.240	42.197	22 %
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	21	12	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	3.092.931	2.660.978	25 %
10 C.10 - Proizvodnja živil	276.881	232.060	6 %
11 C.11 - Proizvodnja pijač	25.531	19.406	-
12 C.12 - Proizvodnja tobaknih izdelkov	13.848	11.495	-
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	16.562	10.504	12 %
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	31.689	29.751	-
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	3.490	2.947	-
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	38.906	31.762	-
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	36.781	24.200	-
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	16.926	15.062	-
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	389	173	-
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	44.577	29.267	12 %
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	4.708	2.243	3 %
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	150.454	133.612	29 %
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	178.288	91.232	25 %
24 C.24 - Proizvodnja kovin	1.098.334	942.478	56 %
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	545.744	519.689	17 %
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	46.281	45.226	8 %
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	269.897	241.698	67 %
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	122.655	116.031	8 %
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	105.513	101.119	52 %
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	2.658	2.437	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	33.127	30.576	-
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	17.891	16.613	-
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	11.801	11.395	-
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	705.104	376.471	39 %
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	572.023	345.373	36 %
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	217.341	19.120	15 %
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	29.745	28.733	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	103.335	2.365	97 %
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	212.642	144.032	-
40 F - Gradbeništvo	453.506	424.403	13 %
41 F.41 - Gradnja stavb	218.296	201.835	18 %
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	113.023	105.637	13 %
43 F.43 - Specializirana gredbena dela	122.187	116.931	0 %
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	4.979.786	4.875.865	12 %
45 H - Promet in skladiščenje	902.835	636.785	52 %
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	657.521	434.314	6 %
47 H.50 - Vodni promet	5.030	4.108	-
48 H.51 - Zračni promet	65.101	32.466	-
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	150.469	142.703	84 %
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	24.713	23.194	-
51 I - Gostinstvo	59.484	39.183	-
52 L - Poslovanje z nepremičninami	38.485	27.687	18 %
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	410.632	363.695	9 %
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	81.597	80.521	43 %
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	329.035	283.174	6 %
56 SKUPAJ	11.171.064	9.789.324	21 %

v mio EUR

	l	m	n	o	p
Sektor/podsektor					
30. 6. 2024	<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	3.835	1.365	291	72	4,0
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	88	17	3	-	2,7
3 B - Rudarstvo	27	4	13	-	5,9
4 B.05 - Pridobivanje premoga	2	-	-	-	4,8
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	9	-	-	-	1,6
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	16	4	13	-	7,1
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-	-	1,3
9 C - Predelovalne dejavnosti	1.095	464	2	16	3,3
10 C.10 - Proizvodnja živil	166	88	-	1	3,2
11 C.11 - Proizvodnja pijač	27	8	-	-	3,3
12 C.12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov	16	-	-	-	0,6
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	13	1	-	-	2,5
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	17	20	-	-	4,3
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	6	-	-	-	2,3
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	35	11	1	-	3,3
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	27	3	-	-	2,7
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	18	11	1	-	4,2
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	-	-	-	-	0,5
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	21	12	-	-	3,9
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	25	-	-	-	2,3
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	45	25	-	1	3,6
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	55	60	-	-	4,2
24 C.24 - Proizvodnja kovin	123	34	-	6	3,6
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	118	64	-	1	3,4
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	26	1	-	-	1,4
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	180	34	-	7	2,5
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	72	14	-	-	2,6
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	58	33	-	-	3,8
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	4	-	-	-	1,8
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	27	16	-	-	3,7
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	7	23	-	-	5,6
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	9	6	-	-	3,3
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	221	138	162	41	8,8
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	170	99	162	41	9,7
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	101	53	60	-	7,0
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	37	-	-	-	2,8
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	14	39	-	-	5,1
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	45	13	5	-	3,6
40 F - Gradbeništvo	506	132	10	2	3,4
41 F.41 - Gradnja stavb	324	83	9	1	3,6
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	86	3	-	-	1,8
43 F.43 - Specializirana gredbena dela	96	46	1	1	3,8
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.140	208	3	10	2,5
45 H - Promet in skladiščenje	512	131	-	2	3,1
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	186	60	-	2	2,8
47 H.50 - Vodni promet	1	-	-	-	1,7
48 H.51 - Zračni promet	2	-	-	-	0,9
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	307	69	-	-	3,3
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	16	2	-	-	3,4
51 I - Gostinstvo	70	88	18	-	5,1
52 L - Poslovanje z nepremičninami	132	170	74	1	7,0
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	499	223	14	7	4,2
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	7	57	4	2	7,2
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	493	166	10	5	3,9
56 SKUPAJ	4.335	1.588	305	79	4,0

10.6. Energetska učinkovitost zavarovanj

Namen te predloge je izmeriti energetska učinkovitost posojil, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami ter zaseženih nepremičnin v smislu njihove porabe, izražene v kWh/m² in/ali njihovih EI (EPC).

Z namenom spodbujanja energetske učinkovitosti stavb sta Direktiva o energetske učinkovitosti stavb (2010/31/EU) in Direktiva o energetske učinkovitosti (2012/27/EU) uvedli EI v Evropi. Po začetku veljavnosti so ta potrdila obvezna za prodajo in najem nepremičnin v evro območju.

Energetske izkaznice zagotavljajo bankam ustrezne informacije o energetske učinkovitosti stavb v zavarovanju, zato je pobuda za zbiranje podatkov o EI v akciji. Skupina je za pridobivanje podatkov o EI nepremičnin v zavarovanju uporabljala različne vire in metode, saj je Skupina prisotna na trgih EU in zunaj EU.

Banka za novo kreditiranje zbira uradne energetske izkaznice za nepremičnine v zavarovanju, ki jih pridobi od kreditojemalca ob odobritvi kredita in jih vključi v bazo Banke, uradna EI pa je obvezna za nova stanovanjska hipotekarna posojila za fizične osebe od konca 2023 (pred tem le v primerih, ko je bila EI po slovenski zakonodaji obvezna), kar bo sčasoma povečalo delež uradnih podatkov EI.

Za obstoječe posle se Banka opira na dejanske podatke iz javnega registra EI (ki se periodično usklajuje z nepremičninami NLB v zavarovanju) in modelirane EI. Za pridobitev modeliranih EI je zunanji ponudnik modeliral manjkajoče EI na podlagi podatkov javnega registra EI in informacij iz podatkovnih zbirk za posamezne države. V teku so aktivnosti za zbiranje dodatnih uradnih in natančnejših modeliranih energetske izkaznic v celotni Skupini.

V drugih državah, ki niso članice EU, so bile med pobudo za zbiranje podatkov EI odkrite številne težave. V nekaterih državah EI niso določeni v lokalni zakonodaji (npr. Črna gora, Kosovo), v drugih pa EI obstajajo, vendar jih lokalna zakonodaja ne izvaja. V pripravi so dodatni ukrepi za povečanje deleža uradnih podatkov EI na vseh trgih.

Tabela 28 – Predloga 2: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti zavarovani z nepremičninami – enerjska učinkovitost zavarovanja s premoženjem NLB Skupine

vmio EUR

Sektor nasprotne stranke	Skupaj bruto knjigovodska vrednost							Skupaj bruto knjigovodska vrednost							Skupaj	Od tega ocenjena raven**	
	Raven enerjske učinkovitosti (ocena enerjske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)							Raven enerjske učinkovitosti (oznaka na enerjski izkaznici zavarovanja s premoženjem)									Brez oznake enerjske izkaznice*
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Skupaj			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
1 Skupaj za območje EU	2.960	1.436	353	102	9	2	2	57	141	215	201	91	51	39	2.163	38,4%	
2 Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	1.004	449	59	12	1	-	-	-	-	6	1	2	-	-	994	46,6%	
3 Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	1.945	986	293	90	8	2	2	57	141	209	199	89	51	39	1.159	58,1%	
4 Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine	11	1	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	10	0,0%	
5 Od tega ocenjena raven enerjske učinkovitosti (ocena enerjske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)	1.137	859	213	65	-	-	-								1.137	100,0%	
6 Skupaj za območje zunaj EU	3.404	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	3.400	0,0%	
7 Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	1.751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.751	0,0%	
8 Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	1.608	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.607	0,1%	
9 Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	42	0,0%	
10 Od tega ocenjena raven enerjske učinkovitosti (ocena enerjske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)	1	1	-	-	-	-	-								1	100,0%	

* zavarovanja s premoženjem

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

10.7. Mere usklajenosti

Tabela 29 – Predloga 3: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti NLB Skupine

v mio EUR							
Sektor	Sektorji NACE (min.)	Bruto knjigovodska vrednost portfelja	Mera usklajenosti	Referenčno leto	Oddaljenost od IEA NZE2050 v % ^{***}	Cilj (referenčno leto + 3 leta)	
a	b	c	d	e	f	g	
1 Energija	D 35.11	57	0,210 tCO ₂ /MWh	2023	27	Ni podatka	
2 Zgorevanje fosilnih goriv							
3 Avtomobilizem							
4 Letalstvo							
5 Pomorski prevoz							
6 Proizvodnja cementa, klinkerja in apna							
7 Proizvodnja železa in jekla, koks in kovinskih rud	C 24.10	245	0,808 tCO ₂ /tono	2023	(24)	Ni podatka	
8 Kemikalije							

*** Časovna oddaljenost od scenarija NZE2050 za leto 2030 v % (za vsako metriko)

10.8. Izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij

Tabela 30 – Predloga 4: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij 30. junija 2024 NLB Skupine

v mio EUR				
Bruto knjigovodska vrednost (združeno)	Bruto knjigovodska vrednost do nasprotnih strank v primerjavi s skupno bruto knjigovodsko vrednostjo (združeno)*	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Tehtana povprečna zapadlost	Število vključenih 20 podjetij, ki najbolj onesnažujejo okolje
a	b	c	d	e
1 9	0,03 %	N/P	2	1

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

Cilj te predloge je prikazati skupno izpostavljenost do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij na svetu. Predloga zajema posojila in predujme, dolžniške vrednostne papirje in lastniške instrumente, razvrščene v računovodske portfelje v bančni knjigi, razen finančnih sredstev v posesti za trgovanje in sredstev v posesti za prodajo.

Ker navodila organa EBA ne določajo, kateri seznam uporabiti za pokrivanje te predloge, se je Banka odločila uporabiti eno izmed obeh možnosti, omenjenih kot primer v izvedbenih tehničnih standardih organa EBA o bonitetnih razkritjih tveganj ESG, in sicer Carbon Majors Database.

Kar zadeva stolpec (c) – okoljsko trajnostne (BPS), v skladu s tehničnimi standardi za izvajanje ESG 3. stebra Skupina trenutno nima podatkov o prijavljeni družbi.

10.9. Izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja

Namen te predloge je opredeliti izpostavljenosti, ki so predmet akutnega in kroničnega fizičnega tveganja, vključno z izpostavljenostmi, zavarovanimi z nepremičninami, izpostavljenostmi po poslovnih sektorjih in zaseženimi sredstvi.

Obseg vključuje izpostavljenosti v bančni knjigi, vključno s posojili in predujmi, dolžniškimi vrednostnimi papirji in lastniškimi instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje in niso v posesti za prodajo.

Banka uporablja interno metodologijo za ocenjevanje različnih fizičnih tveganjih dogodkov (nevarnosti). Glede na lokacijo in industrijo nasprotne ocene ranljivosti se ocena dodeli vsaki izpostavljenosti. Uporablja se 5-stopenjska

lestvica (nizko, zmerno nizko, zmerno, zmerno visoko in visoko tveganje). Skupina nima izpostavljenosti v kategoriji visoko tveganje. Vendar pa je omejena izpostavljenost, ki izhaja iz akutnega fizičnega tveganja, razvrščena v kategorijo zmerno visokega tveganja, ki ga banka še vedno obravnava kot izpostavljenost, občutljivo na vpliv akutnih podnebnih sprememb. Zmerno visoko tvegana izpostavljenost se večinoma nanaša na izpostavljenost kmetijstvu, ki je občutljivo na sušo. Manj materialne pa so energetika, oskrba z vodo, kanalizacija in ravnanje z odpadki, ki so občutljive bodisi na sušo bodisi na poplave. Poleg tega obstaja zelo omejena izpostavljenost, zavarovana z nepremičninami, ki so izpostavljene poplavam.

Za posojila, zavarovana s poslovnimi ali stanovanjskimi nepremičninami, je bilo razvito posebno orodje za ocenjevanje poplavne ogroženosti na podlagi državnih (slovenskih) območij poplavne ogroženosti – gre za določanje poplavne ogroženosti na podlagi uvrščanja mikrolokacije nepremičnine v zavarovanju v uradna območja poplavne ogroženosti. Za vsa zavarovanja v našem portfelju smo določili poplavno tveganje (visoko, zmerno visoko, zmerno, zmerno nizko, nizko); med izpostavljenosti, občutljive na vplive akutnih podnebnih sprememb smo vključili v zavarovanja z visokim in zmerno visokim tveganjem poplav. Ostala fizična tveganja v Sloveniji ocenjujemo kot nepomembna za nepremičnine Banke v zavarovanju. Za članice Skupine poteka razvoj istega orodja z uporabo evropskih poplavnih kart. Za vsako zavarovanje bomo določili koordinate nepremičnine in jih preverili v karti poplavne ogroženosti.

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

Tabela 31 – Predloga 5: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja NLB Skupine

v mio EUR

30. 6. 2024		Bruto knjigovodska vrednost														
		Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami														
		Skupaj	Razčlenitev po žepkih zapadlosti					Povprečna tehtana zapadlost	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih in akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
			<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Skupaj							Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1	A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	107	66	14	3	-	34	-	83	-	3	3	(3)	-	(2)	
2	B - Rudarstvo	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	C - Predelovalne dejavnosti	1.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	525	3	8	19	-	126	-	30	-	-	-	-	-	-	
5	E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja	62	11	3	-	-	32	-	14	-	-	-	-	-	-	
6	F - Gradbeništvo	649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	H - Promet in skladiščenje	638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	L - Poslovanje z nepremičninami	377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.541	1	1	10	4	211	-	16	-	1	-	-	-	-	
11	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	2.742	1	-	-	-	79	-	1	-	-	-	-	-	-	
12	Priposestvovano zavarovanje s premoženjem	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Drugi zadevni sektorji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

10.10. Delež zelenih sredstev (GAR)

Koncept deleža zelenih sredstev v okviru taksonomije EU in njegovih posledic za banke vključuje merjenje deleža sredstev banke, ki izpolnjujejo merila iz taksonomije za okoljsko vzdržne gospodarske dejavnosti. Ta delež služi kot merilo, na podlagi katerega lahko deležniki ocenijo, v kolikšni meri portfelj banke podpira cilje okoljskega trajnostnega razvoja. Banke morajo v okviru obveznosti poročanja o trajnostnem razvoju poročati o deležu zelenih sredstev, s čimer zagotavljajo preglednost in odgovornost pri svojih trajnostnih prizadevanjih.

Kljub temu, da je delež zelenih sredstev korak k izboljšanju preglednosti, vseeno ne pove celotne zgodbe o prizadevanjih bank na področju prehoda. Izključen je precejšen del našega portfelja (na primer posojila malim podjetjem in mednarodnim podjetjem izven EU), zato je dejansko število usklajenih dejavnosti večje. Poleg tega je poročanje bank odvisno od podatkov strank, ki so na začetku lastne zelene preobrazbe in imajo prav tako težave pri ocenjevanju svojega trajnostnega razvoja. Dodatne metrike, ki se razkrivajo, je zato treba analizirati skupaj z drugimi pomembnimi informacijami o prizadevanjih bank za financiranje prehoda.

Naš pristop k izračunu:

- Delež zelenih sredstev se izračuna kot razmerje med identificiranimi s taksonomijo usklajenimi sredstvi (števec) in skupnimi sredstvi, primernimi za taksonomijo, ki so zajeti v KPI (imenovalec). Izpostavljenosti do centralnih bank, enot centralne ravni držav, nadnacionalnega in trgovalnega portfelja banke so izključene iz števec in imenovalca (niso zajete v KPI). Izpostavljenosti do regionalnih in lokalnih javnih organov ter subjektov, ki jih obvladujejo države, pri katerih uporaba prihodkov ni znana, so prav tako izključene iz števec in imenovalca KPI.
- Za oceno ključnih kazalnikov uspešnosti, povezanih s taksonomijo, se za nefinančna podjetja (NFRD-podjetja so podjetja, za katera veljajo zahteve za nefinančno poročanje, vključno z zahtevami za poročanje o taksonomiji) uporabijo javno dostopne informacije o odstotku sprejemljivosti in uskladitvi na podlagi prometa (»Turnover«) nasprotnih strank.
- Za določitev sprejemljivosti gospodinjstev za KPI smo upoštevali celoten portfelj hipotekarnih posojil s sredstvi, za katera veljajo pravila o energetski učinkovitosti. Za uskladitev KPI v portfelju gospodinjstev smo se osredotočili na »Nakup in lastništvo stavb« skladno z Delegirano uredbo 2021/2139 (brez »Prenove obstoječih stavb« skladno z Delegirano uredbo 2021/2139 in »Motornih vozil«, in sicer zaradi pomanjkanja specifičnih informacij v povezavi z opredelitvijo »zelenih posojil«), da bi ocenili pomemben prispevek k blažitvi podnebnih sprememb:
 - Za stavbe, zgrajene pred 31. decembrom 2020, ima stavba razred energijske učinkovitosti vsaj A. Druga možnost je uvrstitev stavbe v zgornjih 15 % nacionalnega ali regionalnega stavbnega fonda, izražena kot operativna potreba po primarni energiji in potrjena z ustreznimi dokazili, ki vključujejo vsaj primerjavo med učinkovitostjo zadevnega sredstva in učinkovitostjo nacionalnega ali regionalnega fonda, zgrajenega pred 31. decembrom 2020, ter razlikujejo vsaj med stanovanjskimi in nestanovanjskimi stavbami.
 - Za stavbe, zgrajene po 31. decembru 2020, stavba izpolnjuje merila iz oddelka 7 tč. 7.1 uredbe EU Taksonomija (Gradnja novih stavb), ki so relevantna v času nakupa.

Tabela 32: Predloga 6: Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti za izpostavljenosti, usklajene s taksonomijo NLB Skupine

30. 6. 2024	KPI			% zajetosti (glede na skupna sredstva) *
	Blažitev podnebnih sprememb	Prilagajanje podnebnim spremembam	Skupaj (blažitev podnebnih sprememb + prilagajanje podnebnim spremembam)	
Stanje GAR	0,99 %	-	0,99 %	63,86 %
Tok GAR	0,00 %	-	(0,00 %)	1,85 %

* % sredstev, zajetih s ključnim kazalnikom uspešnosti, glede na skupna sredstva bank

Tabela 32 vsebuje povzetek informacij za kazalnike GAR, prikazane v tabelah 33 in 34. GAR predstavlja raven usklajenosti sredstev skupine za cilj blaženja podnebnih sprememb (BPS) in prilagajanja podnebnim spremembam (PPS) v skladu z evropsko taksonomijo (Uredba 2020/852, v skladu z 10. in 11. členom).

Na dan 30. junija 2024 je GAR Skupine znašal 0,99 % skupnih kritih sredstev in se pojasnjuje z izpostavljenostmi, ki prispevajo k cilju ublažitve podnebnih sprememb.

Tabela 33 – Predloga 7: Ukrepi za blažitev: sredstva za izračun GAR NLB Skupine

Referenčni datum razkritja 30. 6. 2024		Blažitev podnebnih sprememb (BPS)					
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					
		Skupna bruto knjigovodska vrednost	Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
			Od tega posebni kreditni aranžmaji	Od tega prehodna	Od tega omogočena		
	a	b	c	d	e	f	
GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu							
1	Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	10.953	3.678	168	-	6	63
2	Finančne družbe	1.763	243	19	-	-	19
3	Kreditne institucije	1.486	243	19	-	-	19
4	Kreditni in druga finančna sredstva	249	-	-	-	-	-
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	1.237	243	19	-	-	19
6	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-
7	Druge finančne družbe	277	-	-	-	-	-
8	od tega investicijska podjetja	-	-	-	-	-	-
9	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	-
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-	-
11	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-
12	od tega družbe za upravljanje	4	-	-	-	-	-
13	Kreditni in druga finančna sredstva	3	-	-	-	-	-
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-	-
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-
16	od tega zavarovalnice	2	-	-	-	-	-
17	Kreditni in druga finančna sredstva	1	-	-	-	-	-
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-	-
19	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-
20	Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	909	79	64	-	6	44
21	Kreditni in druga finančna sredstva	828	72	59	-	1	44
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	82	6	6	-	6	-
23	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-
24	Gospodinjstva	8.097	3.356	84	-	-	-
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.356	3.356	84	-	-	-
26	od tega krediti za prenovo stavb	-	-	-	-	-	-
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	-	-	-	-	-	-
28	Financiranje lokalnih organov	184	-	-	-	-	-
29	Financiranje stanovanj	-	-	-	-	-	-
30	Drugo financiranje lokalnih organov	184	-	-	-	-	-
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	57	-	-	-	-	-
32	SKUPNA SREDSTVA V GAR	11.010	3.678	168	-	6	63
Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)							
33	Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	2.236					
34	Kreditni in druga finančna sredstva	2.236					
35	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-					
36	Lastniški instrumenti	-					
37	Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	3.163					
38	Kreditni in druga finančna sredstva	3.150					
39	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	11					
40	Lastniški instrumenti	2					
41	Izvedeni finančni instrumenti	45					
42	Medbančni krediti na zahtevo	-					
43	Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva	456					
44	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)	10					
45	SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)	16.919					
Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR							
46	Izpostavljenosti do državnih subjektov	4.746					
47	Izpostavljenosti do centralnih bank	4.814					
48	Trgovalna knjiga	14					
49	SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA	9.574					
50	SKUPNA SREDSTVA	26.493					

Referenčni datum razkritja 30. 6. 2024		Prilaganje podnebnim spremembam (PPS)				
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
		Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
		g	h	i	j	k
GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu						
1	Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	-	-	-	-	-
2	Finančne družbe	-	-	-	-	-
3	Kreditne institucije	-	-	-	-	-
4	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
6	Lastniški instrumenti	-	-		-	-
7	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-
8	od tega investicijska podjetja	-	-	-	-	-
9	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
11	Lastniški instrumenti	-	-		-	-
12	od tega družbe za upravljanje	-	-	-	-	-
13	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
15	Lastniški instrumenti	-	-		-	-
16	od tega zavarovalnice	-	-	-	-	-
17	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
19	Lastniški instrumenti	-	-		-	-
20	Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	-	-	-	-	-
21	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
23	Lastniški instrumenti	-	-		-	-
24	Gospodinjstva					
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami					
26	od tega krediti za prenovo stavb					
27	od tega krediti za nakup motornega vozila					
28	Financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-
29	Financiranje stanovanj	-	-	-	-	-
30	Drugo financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	-	-	-	-	-
32	SKUPNA SREDSTVA V GAR	-	-	-	-	-
Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)						
33	Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)					
34	Kreditni in druga finančna sredstva					
35	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov					
36	Lastniški instrumenti					
37	Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)					
38	Kreditni in druga finančna sredstva					
39	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov					
40	Lastniški instrumenti					
41	Izvedeni finančni instrumenti					
42	Medbančni krediti na zahtevo					
43	Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva					
44	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)					
45	SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)					
Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR						
46	Izpostavljenosti do državnih subjektov					
47	Izpostavljenosti do centralnih bank					
48	Trgovalna knjiga					
49	SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA					
50	SKUPNA SREDSTVA					

		SKUPAJ (BPS + PPS)				
Referenčni datum razkritja 30. 6. 2024		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
		Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
		l	m	n	o	p
Od tega posebni kreditni aranžmaji						
Od tega prehodna / prilagoditvena						
Od tega omogočtvena						
GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu						
1	Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	3.678	168	-	6	63
2	Finančne družbe	243	19	-	-	19
3	Kreditne institucije	243	19	-	-	19
4	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	243	19	-	-	19
6	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
7	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-
8	od tega investicijska podjetja	-	-	-	-	-
9	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
11	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
12	od tega družbe za upravljanje	-	-	-	-	-
13	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
16	od tega zavarovalnice	-	-	-	-	-
17	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
19	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
20	Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	79	64	-	6	44
21	Kreditni in druga finančna sredstva	72	59	-	1	44
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	6	6	-	6	-
23	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
24	Gospodinjstva	3.356	84	-	-	-
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.356	84	-	-	-
26	od tega krediti za prenovu stavb	-	-	-	-	-
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	-	-	-	-	-
28	Financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-
29	Financiranje stanovanj	-	-	-	-	-
30	Druge financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	-	-	-	-	-
32	SKUPNA SREDSTVA V GAR	3.678	168	-	6	63
Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)						
33	Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)					
34	Kreditni in druga finančna sredstva					
35	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov					
36	Lastniški instrumenti					
37	Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)					
38	Kreditni in druga finančna sredstva					
39	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov					
40	Lastniški instrumenti					
41	Izvedeni finančni instrumenti					
42	Medbančni krediti na zahtevo					
43	Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva					
44	Druge sredstva (npr. dobro ime, blago itd)					
45	SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)					
Druge sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR						
46	Izpostavljenosti do državnih subjektov					
47	Izpostavljenosti do centralnih bank					
48	Trgovalna knjiga					
49	SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA					
50	SKUPNA SREDSTVA					

Tabela 33 prikazuje bruto knjigovodsko vrednost v smislu primernosti in usklajenosti z evropsko taksonomijo za kredite, dolžniške vrednostne papirje in kapitalske instrumente s podrobnostmi glede na vrsto nasprotne stranke (finančne družbe, nefinančne družbe, gospodinjstva in lokalne oblasti).

Tabela 34 – Predloga 8: GAR (v %) NLB Skupine

30. 6. 2024		Referenčni datum razkritja T : ključni kazalniki uspešnosti za stanje															
		Blažitev podnebnih sprememb (BPS)					Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)					SKUPAJ (BPS + PPS)					
% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)		Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo					Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo					Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo				Delež zajetih skupnih sredstev	
		Od tega okoljsko trajnostna					Od tega okoljsko trajnostna					Od tega okoljsko trajnostna					
		Od tega posebni kreditni aranžmaji	Od tega prehodna	Od tega omogočtvena			Od tega posebni kreditni aranžmaji	Od tega prilagoditvena	Od tega omogočtvena			Od tega posebni kreditni aranžmaji	Od tega prehodna / prilagoditvena	Od tega omogočtvena			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
1	GAR	21,73 %	0,99 %	-	0,04 %	0,37 %	-	-	-	-	-	21,73 %	0,99 %	-	0,04 %	0,37 %	63,86 %
2	Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	21,73 %	0,99 %	-	0,04 %	0,37 %	-	-	-	-	-	21,73 %	0,99 %	-	0,04 %	0,37 %	41,34 %
3	Finančne družbe	1,43 %	0,11 %	-	-	0,11 %	-	-	-	-	-	1,43 %	0,11 %	-	-	0,11 %	6,65 %
4	Kreditne institucije	1,43 %	0,11 %	-	-	0,11 %	-	-	-	-	-	1,43 %	0,11 %	-	-	0,11 %	5,61 %
5	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,05 %
6	od tega investicijska podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	od tega družbe za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01 %
8	od tega zavarovalnice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01 %
9	Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti rezkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	0,46 %	0,38 %	-	0,04 %	0,26 %	-	-	-	-	-	0,46 %	0,38 %	-	0,04 %	0,26 %	3,43 %
10	Gospodinjstva	19,84 %	0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-	19,84 %	0,50 %	-	-	-	30,56 %
11	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	19,84 %	0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-	19,84 %	0,50 %	-	-	-	12,67 %
12	od tega krediti za prenavo stavb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	od tega krediti za nakup motornega vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,69 %
15	Financiranje stanovanj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Drugo financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,69 %
17	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,21 %

30. 6. 2024		Referenčni datum razkritja T: ključni kazalniki uspešnosti za tokove															
		Blažitev podnebnih sprememb (BPS)					Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)					SKUPAJ (BPS + PPS)					
% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)		Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo					Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo					Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo					Delež zajetih skupnih novih sredstev
		Od tega okoljsko trajnostna					Od tega okoljsko trajnostna					Od tega okoljsko trajnostna					
		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	
1	GAR	(0,05 %)	-	-	-	0,05 %	-	-	-	-	-	(0,05 %)	-	-	-	0,05 %	1,85 %
2	Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	(0,05 %)	-	-	-	0,05 %	-	-	-	-	-	(0,05 %)	-	-	-	0,05 %	1,34 %
3	Finančne družbe	(0,04 %)	0,01 %	-	-	0,01 %	-	-	-	-	(0,04 %)	0,01 %	-	-	0,01 %	0,93 %	
4	Kreditne institucije	(0,04 %)	0,01 %	-	-	0,01 %	-	-	-	-	(0,04 %)	0,01 %	-	-	0,01 %	0,65 %	
5	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,27 %
6	od tega investicijska podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	od tega družbe za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,01 %)
8	od tega zavarovalnice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,01 %)
9	Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	0,01 %	0,02 %	-	-	0,04 %	-	-	-	-	0,01 %	0,02 %	-	-	0,04 %	(0,29 %)	
10	Gospodinjstva	(0,02 %)	(0,03 %)	-	-	-	-	-	-	-	(0,02 %)	(0,03 %)	-	-	-	-	0,75 %
11	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	(0,02 %)	(0,03 %)	-	-	-	-	-	-	-	(0,02 %)	(0,03 %)	-	-	-	-	0,36 %
12	od tega krediti za prenovo stavb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	od tega krediti za nakup motornega vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,04 %)
15	Financiranje stanovanj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Drugo financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,04 %)
17	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,02 %)

Tabela 34 podaja ravni sprejemljivosti in usklajenosti kreditov, dolžniških vrednostnih papirjev in lastniških instrumentov za različne portfelje v primerjavi s skupnimi sredstvi, s podrobnimi informacijami o stanju na dan 30. junija 2024. Zajeta skupna sredstva vključujejo izpostavljenosti do finančnih in nefinančnih družb, gospodinjstev, financiranja lokalnih oblasti in druge izpostavljenosti (npr. izvedeni finančni instrumenti, medbančna posojila na zahtevo, likvidnost, dobro ime). Razlika od celotnih bančnih sredstev je povezana z izpostavljenostjo do držav, centralnih bank, trgovalne knjige.

Glede na metodologijo, opisano za predlogo 7 (Tabela 33), je delež sprejemljivosti zajetih skupnih sredstev 21,73 %, delež usklajenosti pa 0,99 %.

11. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 CRR)

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

Tabela 35 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Temeljni kapital (T1)	2.611.129	2.607.376	2.597.818
Mera skupne izpostavljenosti	27.647.476	27.028.794	26.927.714
Količnik finančnega vzvoda	9,44 %	9,65 %	9,65 %

Količnik finančnega vzvoda Skupine je 30. junija 2024 znašal 9,44 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor. Ker je minimalna raven presežena, se tveganje čezmernega finančnega vzvoda ne šteje za bistveno. Poslovni model Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovila omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in morebitnih prihodnje grožnje. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot kazalnik v načrtu sanacije z določenimi mejami oziroma ob morebitnih preseganjih določene sprožilce ter sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča Skupini za upravljanje kapitala, Upravi in Nadzornemu svetu Banke. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi v primeru izjemnih okoliščin. Če količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev Banke ocenjeno kot nizko.

Količnik finančnega vzvoda se je 30. junija 2024 glede na konec leta 2023 znižal za 0,21 odstotne točke ob povečani vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 720 milijonov ter povečanju kapitala za 13 milijonov EUR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala predvsem izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, ki se je tako ob polletju 2024 povečala za 683 milijonov EUR predvsem do prebivalstva in podjetij ter institucij, medtem ko so se zunajbilančne izpostavljenosti povečale za 29 milijonov EUR. V primerjavi s koncem leta 2023 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov zvišale za 8 milijonov EUR, sicer pa je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti zelo nizek.

Mero skupne izpostavljenosti so 30. junija 2024 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 95,8 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (4,05 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (33,9 %), izpostavljenosti do prebivalstva (24,5 %) ter izpostavljenosti do podjetij (15,6 %) in izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami (10,7 %).

Tabela 36 – LRCom – Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR		
		a	b	c
		30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)				
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	26.569.215	25.971.301	25.884.709
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(91.779)	(90.275)	(89.979)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	26.477.436	25.881.026	25.794.730
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	56.184	50.858	48.656
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	(4.676)	(4.983)	(5.310)
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	51.508	45.875	43.346
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)				
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti				
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	5.139.972	2.583.731	5.076.543
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(4.021.440)	(1.481.838)	(3.986.905)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.118.532	1.101.893	1.089.638
Izključene izpostavljenosti				
EU-22k	(Skupni znesek izzetih izpostavljenosti)	-	-	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti				
23	Temeljni kapital	2.611.129	2.607.376	2.597.818
24	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	27.647.476	27.028.794	26.927.714
Količnik finančnega vzvoda				
25	Količnik finančnega vzvoda	9,44 %	9,65 %	9,65 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov)	9,65 %	8,80 %	9,10 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki)	9,65 %	8,80 %	9,10 %
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti				
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	brez prehodne ureditve	brez prehodne ureditve	brez prehodne ureditve
Razkritje aritmetičnih sredin				
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odšteju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	27.647.476	27.028.794	26.927.714
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odšteju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	27.647.476	27.028.794	26.927.714
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odšteju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	9,44 %	9,65 %	9,65 %
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odšteju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	9,44 %	9,65 %	9,65 %

Tabela 37 – EU LR1 – LRSum – Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

		30. 6. 2024
		a
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	26.613.664
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	(1.143)
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	(5.232)
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	1.118.532
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	(2.791)
12	Druge prilagoditve	(75.554)
13	Mera skupne izpostavljenosti	27.647.476

Tabela 38 – EU LR3 LRSpl – Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti) NLB Skupine

		30. 6. 2024	31. 12. 2023
		a	b
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	26.569.215	25.884.709
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	2.935	100
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	26.566.280	25.884.609
EU-4	Krite obveznice	200.639	217.492
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	8.999.666	9.537.071
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	650.449	461.338
EU-7	Institucije	1.391.958	1.048.981
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.855.874	2.832.112
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	6.520.239	6.140.289
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	4.155.913	3.963.657
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	96.426	101.267
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	1.695.116	1.582.402

12. Priloge

12.1. Priloga 1: Zahteva MREL – ključne metrike kapitala in kvalificiranih obveznosti

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

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

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

Na dan 30. junija 2024 je razmerje MREL znašalo 44,62 % kot odstotek celotnega zneska izpostavljenosti tveganju v primerjavi z zahtevo 35,01 % TREA (s CBR). To pomeni, da ima Banka presežek MREL kapitala in kvalificiranih obveznosti v višini 839 mio EUR nad zahtevo za MREL. Razmerje MREL za Banko, izraženo kot odstotek mere skupne izpostavljenosti, znaša 22,47 %, medtem ko je zahteva določena z 10,69 % TEM.

Tabela 39 – EU KM2: Ključne metrike – MREL in, kjer je relevantno, zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za GSPI za NLB Skupino

30. 6. 2024		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
		a
Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	3.893.261
EU-1a	od tega kapital in podrejene obveznosti	2.523.261
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	8.726.154
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA (vrstica 1/vrstica 2)	44,62 %
EU-3a	od tega kapital in podrejene obveznosti	28,92 %
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	17.328.574
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	22,47 %
EU-5a	od tega kapital in podrejene obveznosti	14,56 %
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)		
EU-7	MREL, izražena kot odstotek TREA	30,66 %
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM	10,69 %

12.2. Priloga 2

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Poglavje	Stran	Člen	Poglavje	Stran
437 a)	4.2	10	448,1 a)	8	29
438 d)	4.3	12	b)	8	29
e)	/	/	449 j)	/	/
439 e)	/	/	449 k)	/	/
f)	6	26	449 l)	/	/
g)	6	26	449(a)	10	36
h)	6	26	451(1) a)	11	72
i)	/	/	451(1) b)	11	72
j)	/	/	451a (2)	9	30
k)	/	/	451a (3)	9	30
l)	6	26	452 g)	/	/
440	4.5	15	453 f)	5.3	22
442 c)	5.1, 5.2	17, 18	g)	5.4	23
e)	5.2	18	h)	5.4	23
f)	5.2	18	i)	5.4	23
g)	5.1	17	j)	/	/
444 e)	5.4, 6	23, 26	455 d)	/	/
445	7	29	455 e)	/	/
447	1	3	455 g)	/	/

12.3. Priloga 3

Kratice

ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (Available Stable Funding)	ISDA	Mednarodno združenje za zamenjalne posle in izvedene finančne instrumente (International Swaps and Derivatives Association)
AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	JVE	Jugovzhodna Evropa
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)	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
BDP	Bruto družbeni proizvod	LEI	Identifikator pravne osebe (Legal Entity Identifier)
BPS	Blažitev podnebnih sprememb	LGD	Izguba ob neplačilu (Loss given default)
CAPEX	Investicijski odhodki (Capital Expenditure)	MDA	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	MIGA	Večstranska agencija za jamstvo naložb (Multilateral Investment Guarantee Agency)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	MOD	Mednarodna organizacija dela
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	MREL	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	MSP	Mala in srednja podjetja
CIU	Kolektivni naložbeni podjem (Collective investment undertaking)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CNS	Centralna nasprotna stranka	NACE	Nomenklatura gospodarskih dejavnosti (Nomenclature of Economic Activities)
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	NFRD	Direktiva o nefinančnem poročanju (Non-Financial Reporting Directive)
CRD V	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
CRM	Upravljanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)	NZBA	Zaveznitvo za podnebno nevtravno bančništvo (Net Zero Banking Alliance)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	NZE	Neto ničelne emisije (Net Zero Emissions)
CSRD	Direktiva o poročanju o trajnostnem razvoju podjetij (Corporate Sustainability Reporting Directive)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	OECD	Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (Organisation for Economic Co-operation and Development)
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije (=banke)	OZN (ZN)	Organizacija Združenih narodov
DVD	Drugi vseobsegajoči donos	P1R	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
EBA	Evropska bančna avtoriteta	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
EBRD	Evropska banka za obnovo in razvoj (European Bank for Reconstruction and Development)	P2R	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
ECB	Evropska Centralna Banka	PD	Verjetnost neplačila (Probability of default)
ECL	Pričakovane kreditne izgube (Expected credit losses)	PFE	Potencialna prihodnja izpostavljenost (Potential Future Exposure)
EI	Energetska izkaznica (Energy performance certificate)	PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
EMIR	Uredba o infrastrukturi evropskega trga (European Market Infrastructure Regulation)	PPS	Prilagajanje podnebnim spremembam
EPC	Energetska izkaznica (Energy performance certificate)	PRB	Načelo odgovornega bančništva (Principle for responsible Banking)
EQU	Lastniški finančni instrumenti (Equities)	RCP	Reprezentativne poti koncentracije (Representative Concentration Pathways)
ESG	Okolje, družba in upravljanje (Environmental, social and governance)	RSF	Potrebno stabilno financiranje (Required stable funding)
ESMS	Sistem okoljskega in socialnega upravljanja (Environmental and Social Management System)	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
ESRB	Evropski odbor za sistemsko tveganja (European Systemic Risk Board)	RWEA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk weighted exposure amount)
ESRS	Evropski standardi o trajnostnem poročanju	SA	Standardizirani pristop (Standardized Approach)
EU	Evropska unija	SFT	Transakcije financiranja z vrednostnimi papirji (Securities financing transactions)
EVE	Ekonomska vrednost kapitala (Economic Value of Equity)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
GAR	Delež zelenih sredstev (Green Asset Ratio)	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
GMRA	Globalna krovna pogodba o repo dogovorih (Global Master Repurchase Agreement)	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija	TDI	Dolžniški instrument namenjen trgovanju (Traded Debt instrument)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	TEM	Mera skupne izpostavljenosti (Total Exposure Measure)
ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (Total risk exposure amount)
IEA	Mednarodna agencija za energijo (International Energy Agency)	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
ICMA	Mednarodno združenje kapitalskih trgov (International Capital Market Association)	UNEP FI	Finančna pobuda Okoljskega programa Združenih narodov (United Nations Environment Programme Finance Initiative)
ILAAP	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)	VaR	Tvegana vrednost (Value at risk)
IRS	Obrestna zamenjava (Interest rate swap)		