

Tu je naš dom

Tretje četrletje 2021 | Medletno poročilo



Kazalo

Pregled strateških članic NLB Skupine	4
Povzetek poslovanja	5
Ključni finančni podatki	6
Makroekonomsko okolje	7
POSLOVNO POROČILO	8
Ključni poudarki	9
Ključni dogodki	10
Lastniška struktura NLB	12
Izkaz poslovnega izida	13
Dobiček	13
Čisti obrestni prihodki	15
Čisti neobrestni prihodki	16
Stroški	17
Oslabitve in rezervacije	18
Izkaz finančnega položaja	19
Kapital in likvidnost	23
Kapital	23
Likvidnost	25
Posli s povezanimi osebami	27
Segmentna analiza	28
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	30
Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	34
Strateški tuji trgi	38
Finančni trgi v Sloveniji	42
Nestrateske članice	44
Dejavniki tveganja in napoved	45
Dejavniki tveganja	45
Napoved	46
Napoved za leto 2021	47
Upravljanje tveganj	49
Korporativno upravljanje	56
Uprava	56
Nadzorni svet	56
Skupščina	56
Priporočila javnim družbam za obveščanje	57
Dogodki po 30. septembru 2021	58
Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja	59
Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu	70
NEREVIDIRANI ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB SKUPINE IN NLB	72
Opredelitve in slovar izbranih izrazov	116



NLB, Ljubljana

Slovenija

NLB Banka,
Banja Luka

Komercijalna
Banka, Banja Luka

Bosna in Hercegovina

NLB Banka,
Sarajevo

NLB Banka,
Beograd

Komercijalna
Banka, Beograd

Srbija

NLB Banka,
Priština

Kosovo

Črna gora

NLB Banka,
Podgorica

Komercijalna
Banka, Podgorica

NLB Banka,
Skopje

Severna Makedonija

Pregled strateških članic NLB Skupine

	Slovenija				Severna Makedonija	Bosna in Hercegovina			Kosovo	Črna gora		Srbija	
	NLB Skupina	NLB, Ljubljana	NLB Lease&Go, Ljubljana	NLB Skladi, Ljubljana	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	Komercijalna Banka, Banja Luka	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica	Komercijalna Banka, Podgorica	NLB Banka, Beograd	Komercijalna Banka, Beograd
Tržni položaj													
Poslovalnice	290 ⁽ⁱ⁾	79	-	-	47	47	36	19	34	19	9	28	190
Aktivne stranke	1.857.831 ⁽ⁱ⁾	674.300	-	-	405.876	219.877	128.432	47.773	217.287	69.695	27.834	142.364	878.289
Bilančna vsota (v mio EUR)	21.297	12.314	84	1.983 ⁽ⁱⁱ⁾	1.690	911	699	269	910	608	153	684	4.114
Rezultat po davkih (v mio EUR)	205,5	105,9	-0,8	6,4	29,8	13,1	7,4	0,4	18,8	10,1	-3,7	5,5	33,8
Tržni delež (glede na bilančno vsoto)		25,9 %		37,2 %	16,7 %	19,0 % ^(iii, vi)	5,1 % ^(iv, v)	5,9 % ^(iii, v)	16,5 %	11,7 % ^(vi)	3,0 %	1,8 % ^(v)	9,9 % ^(vii)

⁽ⁱ⁾ Skupno število poslovalnic in aktivnih strank NLB Skupine zaradi različnih definicij ne vključuje podatkov bank skupine Komercijalne Banke.

⁽ⁱⁱ⁾ Obseg sredstev v upravljanju.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Tržni delež v Republiki Srbski.

^(iv) Tržni delež v Federaciji BiH.

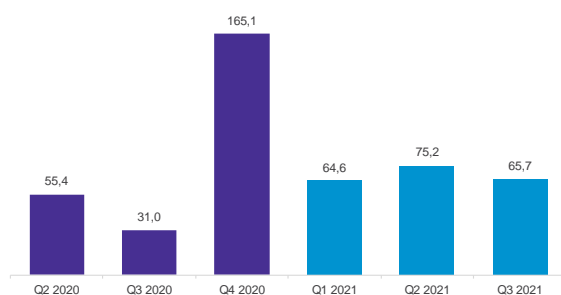
^(v) Tržni delež na dan 30. junija 2021.

^(vi) Tržni delež na dan 31. avgusta 2021.

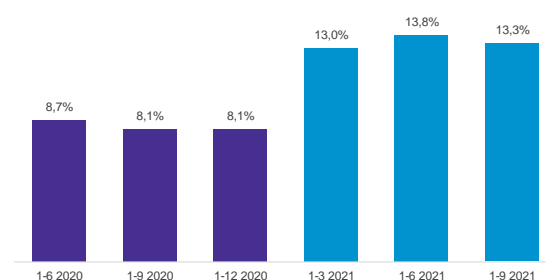
^(vii) Preliminarni podatki.

Povzetek poslovanja

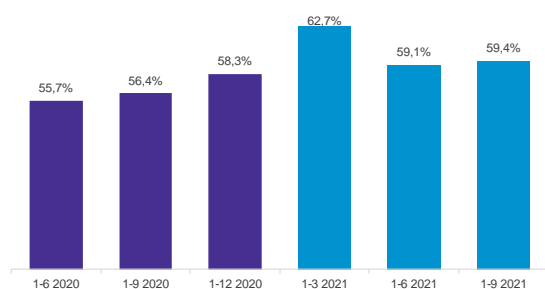
Čisti dobiček - četrletno (v mio EUR)



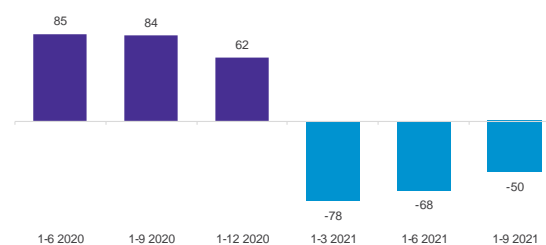
Donos na kapital po davkih - ROE a. t.⁽ⁱ⁾ (v %)



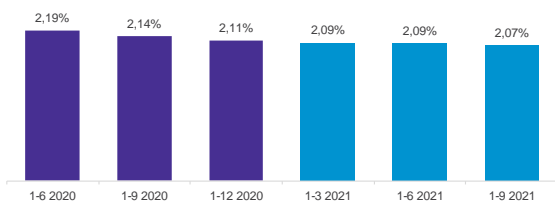
Delež stroškov v neto prihodkih - CIR (v %)



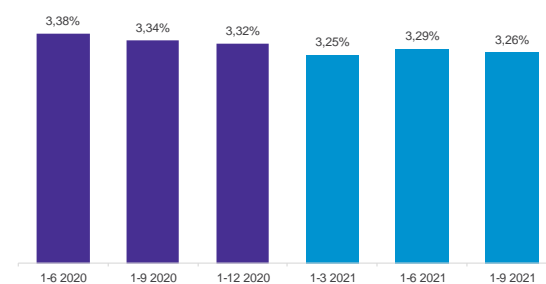
Strošek tveganja⁽ⁱ⁾ (v bt)



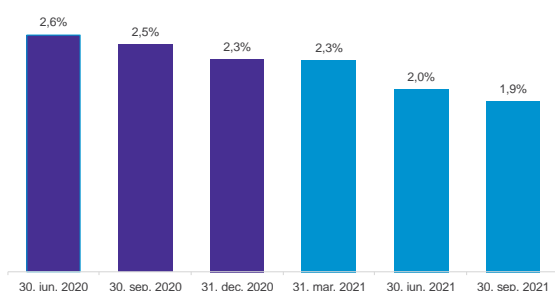
Neto obrestna marža⁽ⁱ⁾ (v %)



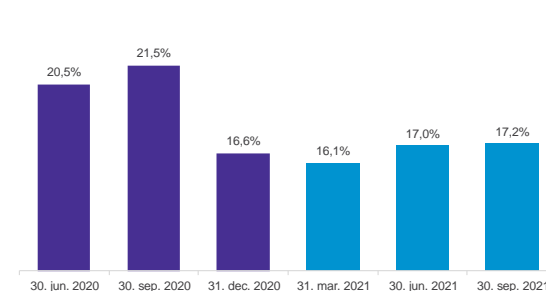
Marža operativnega poslovanja⁽ⁱ⁾ (v %)



Delež NPE - EBA definicija (v %)



Količnik skupnega kapitala (v %)



⁽ⁱ⁾ Skupina Komerčijalna Banka je vključena od 2021 naprej.

Ključni finančni podatki¹

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

NLB Skupina						
v mio EUR, % in bt	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba	Q3 2021	Q2 2021	Q3 2020
Ključni podatki izkaza poslovnega izida						
Čisti prihodki	499,9	383,3	30 %	166,0	179,9	123,3
Čisti obrestni prihodki	302,3	224,5	35 %	103,7	101,1	74,4
Čisti neobrestni prihodki	197,5	158,8	24 %	62,3	78,7	48,9
Stroški skupaj	-297,2	-216,3	-37 %	-99,9	-100,7	-71,4
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	202,7	167,0	21 %	66,1	79,1	51,9
Oslabitev in rezervacije	25,2	-50,2	-	6,3	3,5	-17,0
Negativno dobro ime	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0
Rezultat po davkih	205,5	104,6	96 %	65,7	75,2	31,0
Ključni finančni kazalci						
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	13,3 %	8,1 %	5,2 o.t.			
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	1,3 %	1,0 %	0,4 o.t.			
Neto obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih)	2,07 %	2,14 %	-0,07 o.t.			
Neto obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik)	1,98 %	2,06 %	-0,08 o.t.			
Marža operativnega poslovanja ⁽ⁱ⁾	3,26 %	3,34 %	-0,08 o.t.			
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)	59,4 %	56,4 %	3,0 o.t.			
Strošek tveganja (bt) ⁽ⁱⁱ⁾	-50	84	-134			
Ključni podatki izkaza finančnega položaja						
Bilancijska vsota	21.296,9	19.565,9	15.145,7	9 %	41 %	
Bruto krediti strankam	10.593,7	10.033,3	8.111,1	6 %	31 %	
Neto krediti strankam	10.267,0	9.644,9	7.749,0	6 %	32 %	
Depoziti strank	17.248,6	16.397,2	12.408,8	5 %	39 %	
Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov)	2.140,5	1.952,8	1.770,8	10 %	21 %	
Ostali ključni finančni kazalci						
LTD ⁽ⁱⁱⁱ⁾	59,5 %	58,8 %	62,4 %	0,7 o.t.	-2,9 o.t.	
Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik)	14,7 %	14,1 %	18,3 %	0,6 o.t.	-3,5 o.t.	
Količnik skupnega kapitala	17,2 %	16,6 %	21,5 %	0,5 o.t.	-4,4 o.t.	
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	12.824,4	12.421,0	8.863,2	3 %	45 %	
NPL – obseg slabih posojil ^(iv)	397,5	474,7	399,2	-16 %	0 %	
Stopnja pokritja slabih posojil 1 ^(v)	82,2 %	81,8 %	90,7 %	0,4 o.t.	-8,5 o.t.	
Stopnja pokritja slabih posojil 2 ^(vi)	58,7 %	57,3 %	62,3 %	1,4 o.t.	-3,6 o.t.	
Delež NPL (interna definicija) ^(vii)	2,6 %	3,5 %	3,7 %	-0,9 o.t.	-1,1 o.t.	
Delež neto NPL (interna definicija) ^(viii)	1,1 %	1,5 %	1,4 %	-0,4 o.t.	-0,3 o.t.	
Delež NPL (EBA definicija) ^(ix)	3,7 %	4,5 %	4,7 %	-0,8 o.t.	-1,0 o.t.	
Delež NPE (EBA definicija) ^(x)	1,9 %	2,3 %	2,5 %	-0,5 o.t.	-0,6 o.t.	
Zaposleni						
Število zaposlenih	8.359	8.792	5.814	-433	2.545	

⁽ⁱ⁾ Čisti prihodki iz poslovanja (na letnem nivoju) / povprečna sredstva.
⁽ⁱⁱ⁾ Strošek tveganja = kreditne oslabitve in rezervacije (na letnem nivoju) / povprečno stanje neto kreditov strankam.
⁽ⁱⁱⁱ⁾ LTD = neto krediti strankam / depoziti strank.
^(iv) Slaba posojila vključujejo posojila do komitentov, razvrščenih v bonitetni razred D in E; posojila z zamudo najmanj 90 dni ali posojila, za katera je malo verjetno, da bodo poplačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube).
^(v) Stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila.
^(vi) Stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila.
^(vii) Delež slabih posojil je po interni definiciji izračunan kot: (i) števec: bruto slaba posojila; (ii) imenovalec: bruto posojila.
^(viii) Delež neto slabih posojil je po interni definiciji izračunan kot: (i) števec: neto slaba posojila; (ii) imenovalec: neto posojila.
^(ix) Delež slabih posojil je skladno z definicijo organa EBA izračunan kot: (i) števec: bruto slabi krediti in druga finančna sredstva v skladu s Finrep 18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, stanj na računih pri centralnih bankah in drugih vpoglednih vlog pri poslovnih bankah; (ii) imenovalec: bruto krediti in druga finančna sredstva v skladu s Finrep 18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, stanj na računih pri centralnih bankah in drugih vpoglednih vlog pri poslovnih bankah.
^(x) Delež NPE je skladno z definicijo organa EBA izračunan kot: (i) števec: nedonosne izpostavljenosti v Finrep 18; (ii) imenovalec: celotna izpostavljenost v Finrep 18.

Mednarodne bonitetne ocene NLB	30. sep. 2021	30. jun. 2021	Napoved
Standard & Poor's	BBB-	BBB-	Stabilno
Moody's ⁽ⁱ⁾	Baa1	Baa1	Stabilno

⁽ⁱ⁾ Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

¹ Podatki na letni ravni niso primerljivi zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd konec leta 2020.

Makroekonomsko okolje

Makroekonomski povzetek in napoved

Gospodarska aktivnost v evrskem območju se je izrazito okrepila, potrošnja pa si je hitro opomogla, ko so vlade spomladi omilile omejitve. Vendar pa se je prodaja na drobno po dobrih rezultatih do junija v obdobju julij–avgust znašla na ravni, ki je skladna s trendom pred krizo, kar kaže, da je oživitev potrošnje v poletnih mesecih v neki meri začela bledeti. Gospodarsko okrevanje se spopada s številnimi ovirami, med katerimi so najočitnejše v obliki motenj oskrbe, pomanjkanja na trgu dela in naraščajočih cen energije. Kljub temu se je okrevanje evrskega območja v tretjem četrletju 2021 nadaljevalo. Vrednosti kazalnika PMI in razpoloženje podjetij namigujejo na širitev dejavnosti zasebnega sektorja v tretjem četrletju 2021. Rast v zasebnem sektorju se je septembra drugi mesec zapored umirjala, saj ostaja proizvodnja ovirana s povečanimi težavami dobavnih verig. Industrijska proizvodnja je po okrevanju julija v avgustu upadla zaradi težav na strani ponudbe in pomanjkanja surovin. Kljub temu ostaja povpraševanje močno, na kar kaže močna rast novih naročil. Nadaljnje hitro zmanjševanje brezposelnosti zaradi ponovnega odpiranja gospodarstev v tretjem četrletju 2021, skupaj z optimističnimi razpoloženji potrošnikov, kaže dobre obete za potrošnjo. Brezposelnost v evrskem območju se je septembra znižala s 7,5 % na 7,4 % in se približala najnižji vrednosti v zgodovini, 7,1 %. Zmanjšanje brezposelnosti v evrskem območju v kombinaciji z višjo stopnjo prostih delovnih mest, ki se je že povrnila na raven pred krizo, odpira vrata višji rasti plač. Letna inflacija v evrskem območju se je v tretjem četrletju 2021 še naprej povečevala. Septembra je znašala 3,4 % v primerjavi s 3,0 % v avgustu. Osnovna inflacija se je povišala na 1,9 % v primerjavi z avgustom, ko je znašala 1,6 %. Porast inflacije še vedno povzročajo predvsem enkratni dejavniki, kot so višje cene energije, povrnitev nemškega DDV in povišanje cen turističnih storitev v obdobju po zaprtjih gospodarstev. Inflacijski pritiski ostajajo povišani zaradi cen energije ob porastu evropskih cen plina in električne energije ter nenehnih izzivih na strani ponudbe zaradi nerešenih ozkih grl. Inflacijski pritiski se zdijo veliko bolj obstojni, kot je bilo sprva pričakovano. Na področju monetarne politike se je ECB odločila upočasniti nakupe obveznic v četrtem četrletju 2021. V ZDA je Fed priznal, da je gospodarstvo na dobri poti okrevanja, in oznanil zmanjšanje odkupa vrednostih papirjev.

V evrskem območju naj bi se BDP letos povečal za 5,0 %. Zasebna potrošnja, ki je ključno gonilo gospodarskega okrevanja, naj bi v preostalem delu leta še naprej močno rasla ob sprostitev omejitvenih ukrepov in velikih zalogah nakopičenih prihrankov, ki omogočajo sprostitev določenega zadržanega povpraševanja. Poleg tega naj bi poslovne naložbe ostale odporne, medtem ko bi okrevanje zunanjega povpraševanja moralo podpirati močno rast izvoza. Inflacijski pritiski, ki izhajajo iz naraščajočih cen energentov in surovin, še vedno nerešenih ozkih grl v dobavnih verigah in pomanjkanja surovin, skupaj s še vedno trajajočo pandemijo covid-19 so ključna negativna tveganja za obete. Inflacija bi se lahko izkazala za višjo, če bodo inflacijski pritiski dolgotrajni, zlasti močan dvig cen plina in električne energije. Energetska kriza, s katero se sooča Evropa, dodaja še en sloj k negotovosti gospodarskega okrevanja. V Sloveniji naj bi letos BDP zrasel za 6,5 %, pri čemer bodo glavni dejavniki rasti potrošnja, investicije in tuje povpraševanje. Regija Skupine naj bi letos v povprečju zrasla za 6,1 %, pri čemer sta oživitev domačega in tujega povpraševanja glavni gonilni sili rasti.

Tabela 2: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov na evrskem območju in v regiji NLB Skupine

	BDP (realna rast v %)				Povprečna inflacija (v %, po)				Stopnja brezposelnosti (v %, po)			
	2020	Q2 2021	2021	2022	2020	Q3 2021	2021	2022	2020	Q2 2021	2021	2022
Evroobmočje	-6,5	3,7 ⁽⁰⁾	5,0	4,5	0,3	2,9	2,2	1,9	7,9	7,5 ⁽⁰⁾	7,8	7,5
Slovenija	-4,2	16,3	6,5	4,5	-0,3	2,3	1,5	2,0	5,0	4,3	4,5	4,3
BiH	-4,5	11,6	4,0	3,9	-1,0	2,4	1,2	1,7	33,8	32,7	32,0	31,0
Črna gora	-15,3	19,0	8,6	5,6	-0,3	3,1	2,0	1,7	17,9	19,4 ⁽⁰⁾	18,5	17,0
S. Makedonija	-4,5	13,1	4,2	4,0	1,2	3,3	3,0	2,2	16,4	15,9	15,9	15,6
Srbija	-1,0	13,7	6,5	4,5	1,6	4,4	3,4	2,8	9,0	11,1	10,5	9,0
Kosovo	-5,3	16,3	6,9	5,0	0,2	4,4	2,8	2,9	25,9	25,8 ⁽⁰⁾	24,5	23,0

Vir: Statistični uradi držav, NLB ALM.

Opomba: Registrirana brezposelnost, uporabljena za BiH; NLB Napovedi so označene v zelenem; ⁽⁰⁾ Podatki za Q1 2021; ⁽⁰⁾ Podatki za Q3 2021; po - povprečje obdobja.

Poslovno poročilo

Ključni poudarki

Rezultati poslovanja

Dobro poslovanje, ki ga zaznamujejo stabilna rast kreditov, povečani prihodki od opravnin, enkratni učinki in negativen strošek tveganja

- **Dobiček po davkih** je znašal 205,5 mio EUR z vidnim prispevkom skupine Komercijalne Banke.
- Močna **rast kreditov** prebivalstvu (9 % glede na konec leta 2020) z visoko novo prodajo kreditov (predvsem stanovanjskih) in solidna rast kreditov podjetjem (3 % glede na konec leta 2020).
- Močna **rast čistih opravnin** (38 % glede na enako obdobje lani oziroma 15 % glede na enako obdobje lani brez prispevka skupine Komercijalne Banke).
- **NLB Skladi** skoraj podvojili **bruto prilive** (195,6 mio EUR) in več kot potrojili neto prilive (151,7 mio EUR) v vzajemne sklade glede na enako obdobje lani.
- **Enkratni prihodki od vrednotenja** v višini 14,7 mio EUR zaradi poplačila izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, in 9,0 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora.
- Pozitiven učinek **sproščanja oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja** (34,1 mio EUR v prvih devetih mesecih 2021), predvsem zaradi uspešnih odplačil izpostavljenosti, sprememb bonitetnih ocen in spremenjenih parametrov, **povezanih z ugodnejšimi makroekonomski napovedmi**.

Pregled poslovanja

Vodilni akter v regiji JVE

- Trden in **trajnostni poslovni model** z močnejšim poudarkom na digitalizaciji in ESG.
- Želimo postati **regionalni prvak**, pri čemer stranke ostajajo na prvem mestu.
- **Proces integracije skupine Komercijalne Banke**, ki bo omogočila izkoristek sinergij, poteka v skladu z načrtom.

Kakovost kreditnega portfelja

Dobra kakovost in razpršenost portfelja, preudarni posojilni standardi in odločni pristopi k izterjavi

- **Pozitiven trend kakovosti kreditnega portfelja** se je nadaljeval v tretjem kvartalu, kar se odraža v dodatnem znižanju deleža slabih posojil ter stroška tveganja. Nadaljevala se je zmerna rast kreditnega portfelja, zlasti v segmentu prebivalstva. Velik delež kreditov prebivalstvu v strukturi kreditnega portfelja pozitivno prispeva k razpršenosti in stabilnejši kakovosti kreditnega portfelja.
- Proaktivni pristopi na področju upravljanja slabih naložb in ugodnejše makroekonomske napovedi v primerjavi z letom 2020 so prispevali k temu, da je bil **strošek tveganja** negativen (-50 b.t.).
- Stabilen in nizek 1,9-odstotni delež nedonosnih izpostavljenosti **NPE** (def. organa EBA) z dokaj visoko stopnjo pokritosti 58,7 %.
- Kakovost dela kreditnega portfelja, kjer se se iztekli moratoriji, se ni poslabšala.

Kapital in likvidnost

Okrepljen kapitalski in likvidnostni položaj zagotavlja kapitalski donos ter nadaljnje možnosti za rast

- **Kapitalski položaj** nad regulatornimi zahtevami (količnik skupnega kapitala – TCR 17,2 %, za 0,5 o.t. višji glede na konec leta 2020), od 30. junija 2021 dalje vključuje negativno dobro ime, pripoznano ob nakupu Komercijalne Banke, Beograd. Izvajajo se ukrepi za nadaljnjo optimizacijo RWA.
- Junija in oktobra je Banka izplačala prvo in drugo tranšo **dividend v skupni višini 24,8 mio EUR**. V letu 2021 je predvideno izplačilo dividend v skupni višini 92,2 mio EUR.
- **Likvidnostni položaj** Skupine ostaja zelo močan in je bil še dodatno **okrepljen z udeležbo v operaciji ECB TLTRO-III v višini 750 mio EUR**. Močna depozitna osnova izkazuje zaupanje strank v Skupino.

Odziv na pandemijo covida-19

Proaktiven odziv na stranke

- Večja **dostopnost in uporaba digitalnih kanalov** – širši nabor digitalnih rešitev 24/7 za stranke.
- **Podpora strankam** v času krize z odobritvijo **moratorijev** in **novih financiranj**, ki so v večini odobrena v okviru **javnih jamstvenih shem**. Večina odobrenih moratorijev se je že iztekla. Le 2 % zapadlih izpostavljenosti je v zamudi več kot 90 dni.
- Zaradi večje fleksibilnosti in dobrobiti svojih zaposlenih Banka nadaljuje s **pobudo za delo od doma**.

Strategija in napoved

Zavezani k uresničevanju strateških ciljev

- Poseben poudarek na **stabilnih prihodkih** in nadaljnji optimizaciji stroškov.
- **Vodilni položaj pri digitalizaciji** v Sloveniji Banka prenaša na druge trge, kjer Skupina deluje. Strategija je postati eno najboljših podjetij za podatkovno znanost v regiji za produktivno uporabo podatkov o strankah in **ustvarjanje fleksibilnega lokalnega digitalnega ekosistema** na področju produktov in storitev za stranke.
- Nadaljevanje s skrbjo za skupnost s **ciljem izboljšati kakovost življenja** v regiji. Skupina **ustvarja poslovno vrednost s trajnostnim poslovanjem** in je zavezana h krepitvi upravljanja okoljskih in družbenih dejavnikov tveganja poslovanja ter izpolnjevanju potreb in pričakovanj deležnikov.
- **Preučevanje nadaljnjih možnosti** za poslovne priložnosti tako na domačem trgu kot na drugih trgih v regiji, kjer Skupina še ni prisotna. Ambicija je tudi okrepitev dejavnosti leasinga v Skupini.

Ključni dogodki

Januarja je Svet delavcev NLB izvolil Tadejo Žbontar Rems za članico Nadzornega sveta Banke ter predstavnico delavcev.

Januarja je neodvisna mednarodna družba za certificiranje Top Employers Institute že šesto leto zapored nagradila Banko s priznanim certifikatom Top Employer Slovenija.

Od 1. aprila Banka zaračunava mesečno nadomestilo v višini 0,04 % za povprečna mesečna stanja sredstev strank nad 250.000 EUR. Od 1. julija se je prag mesečnega stanja sredstev strank znižal na nad 100.000 EUR.

Banka je 9. aprila pridobila 801.876 navadnih in 57.250 prednostnih delnic Komercijalne Banke, Beograd. Po tem datumu je Banka pridobila še dodatnih 47.485 navadnih delnic. Banka ima sedaj 88,28-odstotni delež v Komercijalni Banki, Beograd.

Nadzorni svet in Petr Brunclík, član Uprave za operativno poslovanje banke (COO), sta dosegla dogovor glede prekinitve mandata, ki velja s 30. junijem. Odločitvi so botrovali osebni razlogi. Zadolžitve odhajajočega člana Uprave so z 22. aprilom prevzeli ostali člani Uprave Banke.

14. maja je NLB objavila informacijo o pogovorih z MIGA glede pridobitve jamstev za optimizacijo kapitala na konsolidirani osnovi v zvezi s Komercijalno Banko, Beograd, ki bodo predvidoma zaključeni konec leta.

Delničarji Banke so se 14. junija zbrali na 36. Skupščini delničarjev NLB, na kateri je bilo prisotnih 77,19 % delnic z glasovalno pravico. Med drugim so potrdili izplačilo dividend v dveh obrokih v skupni višini 24,8 mio EUR (22. junija in 18. oktobra) ter imenovali Islama Osamo Zekrya za novega člana Nadzornega sveta.

23. junija je NLB objavila informacijo o pogovorih z MIGA glede pridobitve dodatnih jamstev za optimizacijo kapitala na konsolidirani osnovi v zvezi s petimi bančnimi članicami NLB Skupine (NLB Banka, Banja Luka, NLB Banka, Sarajevo, NLB Banka, Podgorica, NLB Banka, Priština in NLB Banka, Skopje), ki bodo predvidoma zaključeni še v letošnjem letu.

24. junija je Petr Brunclík, član uprave NLB in COO, prodal 278 lotov navadnih delnic NLB, ISIN: SI0021117344, trgovalni simbol na Ljubljanski borzi NLBR, v skupni vrednosti 17.847,60 EUR.

Banka je 1. julija prejela odločbo BS v zvezi z zahtevo MREL. Zahteva MREL, ki jo mora od 1. januarja 2024 zagotoviti NLB na konsolidirani podlagi na ravni skupine v postopku reševanja (NLB Resolution Group, ki sestoji iz NLB in nestrateskega dela Skupine), znaša 27,29 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (Total Risk Exposure Amount) in 8,03 % mere skupne izpostavljenosti (Leverage Ratio Exposure). NLB mora zagotavljati linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti zaradi približevanja zahtevi MREL, zato mora 1. januarja 2022 zagotoviti 25,38 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju in 8,03 % mere skupne izpostavljenosti.

30. julija so bili razkriti rezultati stresnih testov, ki jih je za pomembne banke opravila ECB, da bi preučila odpornost finančnih institucij. Stresni testi za Banko so bil izvedeni na podlagi statične konsolidirane bilance stanja na dan 31. decembra 2020 (vključena popolna konsolidacija prevzete Komercijalne Banke, Beograd). V neugodnem scenariju bi se količnik CET1 (celotna zahteva) po treh letih brez omilitvenih ukrepov od konca leta

2020 znižal za največ 483 b.t. (objavljeni razpon 300–599 b.t.). Povprečni padec 51 srednje velikih bank, ki jih je preučevala ECB, je bil 680 b.t. Rezultat uvršča Skupino med 6. in 22. mestom med 51 bankami.

Lastniška struktura NLB

Osnovni kapital NLB je razdeljen na 20.000.000 delnic. Delnice so uvrščene v prvo kotacijo Ljubljanske borze (ISIN SI0021117344, trgovni simbol na Ljubljanski borzi: NLBR), globalna potrdila o lastništvu (GDR), ki predstavljajo navadne delnice NLB, pa so uvrščena v trgovanje na glavnem trgu Londonske borze (ISIN: US66980N2036 in US66980N1046, trgovni simbol GDR na Londonski borzi: NLB in 55VX). Pet globalnih potrdil o lastništvu (GDR) predstavlja eno delnico NLB.

Tabela 3: Glavni delničarji NLB na dan 30. septembra 2021²

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon za račun imetnikov GDR ⁽ⁱ⁾	11.417.015	57,09
• od tega <i>Brandes Investment Partners, L.P.</i> ⁽ⁱⁱ⁾	n.p.	>5 in <10
• od tega <i>Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD)</i> ⁽ⁱⁱ⁾	n.p.	>5 in <10
• od tega <i>Schroders plc</i> ⁽ⁱⁱ⁾	n.p.	>5 in <10
Republika Slovenija (RS)	5.000.001	25,00
Drugi delničarji	3.582.984	17,91
Skupaj	20.000.000	100,00

⁽ⁱ⁾ Bank of New York Mellon ima delnice v vlogi depozitarja (depozitar GDR) za imetnike GDR in ni upravičeni lastnik teh delnic. Imetniki GDR imajo pravico zamenjati GDR za delnice. Imetniki GDR lahko pravice iz naslova deponiranih delnic uveljavljajo samo prek depozitarja GDR in se nimajo pravice neposredno udeležiti skupščine delničarjev ali izvrševati glasovalne pravice iz naslova deponiranih delnic.

⁽ⁱⁱ⁾ Informacija o lastništvu GDR temelji na samoprijavi s strani posameznih imetnikov GDR na podlagi določil slovenskega prava.

² Informacije so pridobljene iz delniške knjige NLB, dostopne prek spletne storitve KDD (Centralna Klirinško depotna družba) in na voljo članom KDD. Podatki o pomembnih deležih temeljijo na samoprijavi posameznih imetnikov v skladu z veljavnimi določbami slovenskega prava, ki zahteva, da imetniki delnic družbe, ki kotirajo na borzi, obvestijo družbo, kadar njihovi neposredni in/ali posredni deleži prestopijo določene pragove, in sicer 5 %, 10 %, 15 %, 20 %, 25 %, 1/3, 50 % ali 75 %. V tabeli so navedeni vsi samoprijavljeni imetniki pomembnih deležev, katerih obvestila so bila prejeta. Glede na to obveznost imetnikov pomembnih deležev Banka predpostavlja, da nobena druga pravna ali fizična oseba ni imetnik neposredno in/ali posredno deset ali več odstotkov delnic Banke.

Izkaz poslovnega izida³

Tabela 4: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine

v mio EUR	1-9 2021		1-9 2020		Letna sprememba od tega prispevek KB			Sprememba v zadnjem kvartalu		
	1-9 2021	1-9 2020	Q3 2021	Q2 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q2 2021	Q3 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	302,3	224,5	77,8	74,4	35 %	103,7	101,1	74,4	2,5	3 %
Čiste opravnine	172,6	125,1	47,5	29,6	38 %	58,6	59,9	43,7	-1,4	-2 %
Prejete dividende	0,2	0,1	0,1	0,1	72 %	0,1	0,0	0,0	0,1	32 %
Čisti prihodki iz finančnih poslov	33,4	30,0	3,4	6,2	11 %	7,4	20,8	5,7	-13,4	-64 %
Čisti drugi prihodki	-8,7	3,6	-12,2	-9,6	-	-3,8	-2,0	-0,5	-1,8	-86 %
Čisti neobrestni prihodki	197,5	158,8	38,7	26,4	24 %	62,3	78,7	48,9	-16,4	-21 %
Skupaj čisti prihodki	499,9	383,3	116,6	100,7	30 %	166,0	179,9	123,3	-13,9	-8 %
Stroški dela	-168,2	-122,9	-45,3	-38,9	37 %	-56,5	-56,5	-40,2	0,0	0 %
Drugi administrativni stroški	-94,1	-69,6	-24,5	-25,7	35 %	-31,7	-32,6	-23,5	0,9	3 %
Amortizacija	-34,8	-23,7	-11,1	-10,0	47 %	-11,6	-11,6	-7,8	0,0	0 %
Stroški skupaj	-297,2	-216,3	-80,9	-74,6	37 %	-99,9	-100,7	-71,4	0,9	1 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	202,7	167,0	35,7	26,1	21 %	66,1	79,1	51,9	-13,0	-16 %
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	34,1	-49,1	83,1	4,4	-	3,3	14,8	-16,3	-11,4	-77 %
Druge oslabitve in rezervacije	-8,8	-1,2	-7,6	-9,9	-	2,9	-11,3	-0,7	14,2	-
Oslabitev in rezervacije	25,2	-50,2	75,5	-5,5	-	6,3	3,5	-17,0	2,8	32 %
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvlog	0,9	0,9	0,0	0,0	5 %	0,5	0,3	0,5	0,2	79 %
Negativno dobro ime	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-
Rezultat pred davki	228,9	117,7	111,2	20,6	94 %	72,9	82,9	35,4	-10,0	-12 %
Davek iz dohodka	-12,9	-8,9	-4,0	0,7	45 %	-3,3	-4,8	-3,4	1,5	31 %
Rezultat manjšinskih lastnikov	10,5	4,2	6,3	2,8	33 %	3,9	2,9	1,0	1,0	35 %
Rezultat po davkih	205,5	104,6	100,9	18,5	96 %	65,7	75,2	31,0	-9,5	-13 %

Dobiček

Skupina je ustvarila 205,5 mio EUR dobička po davkih, kar je 100,9 mio EUR več kot v enakem obdobju lani – skupina Komerčialne Banke⁴ je k rezultatu prispevala 18,5 mio EUR.

Rezultat je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih:

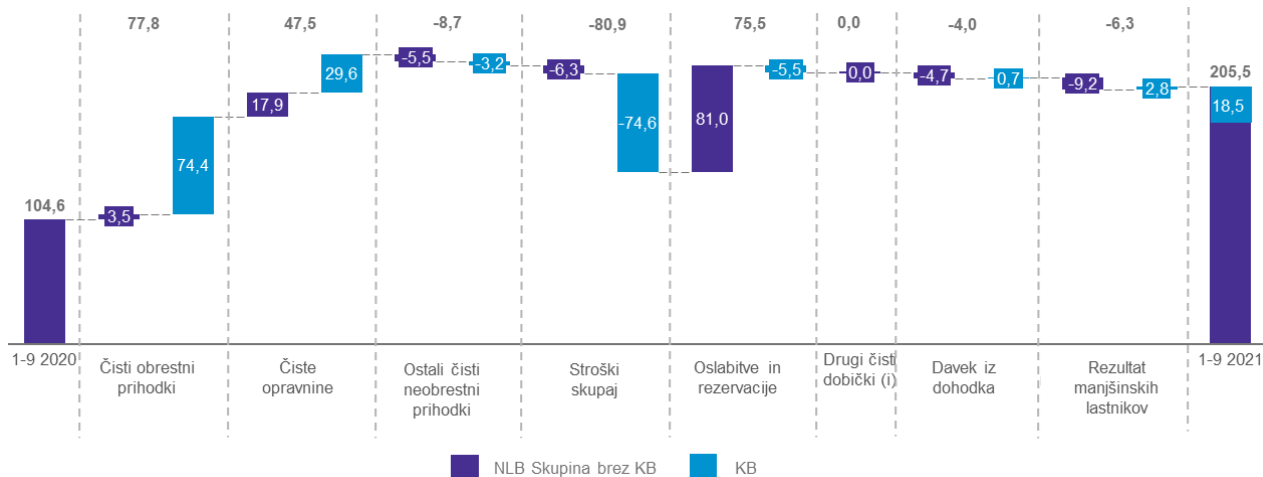
- **Čisti obrestni prihodki** so se povečali za 77,8 mio EUR zaradi prispevka skupine Komerčialne Banke (74,4 mio EUR). Brez tega prispevka so bili čisti obrestni prihodki stabilni; nanje je vplivala presežna likvidnost, ki se je posledično odrazila v višjem obsegu denarja v blagajni in na računih pri centralnih bankah, z nizkimi ali negativnimi obrestnimi merami. Obrestni prihodki so se brez prispevka skupine Komerčialne Banke glede na enako obdobje lani povečali na osnovi višjih obsegov in povečanih tržnih deležev pri kreditih, kar je nadomestilo znižanje obrestnih mer.
- **Čiste opravnine** so se povečale v vseh bankah, v Banki predvsem zaradi spreminjanja cen paketov, nadomestila za visoka stanja, višjih čistih provizij za upravljanje premoženja in bančno zavarovalništvo ter provizij za organizacijo sindiciranih posojil.
- **Enkratni prihodki od vrednotenja** v višini 14,7 mio EUR zaradi poplačila izpostavljenosti, razvrščene kot nedonosne, in 9,0 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora, kar je primerljivo s prvimi devetimi meseci 2020, ko je bila izvedena prodaja NLB Vite in dolžniških vrednostnih papirjev.
- **Stroški** so bili na letni ravni nižji v Banki (2,0 mio EUR) in v nestrategičnih članicah (1,5 mio EUR), medtem ko so ostale bančne članice zabeležile rast.
- Sproščanje **oslabitev in rezervacij** v višini 25,2 mio EUR, od česar 34,1 mio EUR za kreditna tveganja, predvsem zaradi poplačil več izpostavljenosti, sprememb bonitetnih ocen in spremenjenih parametrov za

³ Podatki na letni ravni niso primerljivi zaradi prevzema Komerčialne Banke, Beograd konec leta 2020.

⁴ Skupina Komerčialne Banke (KB): (i) tri banke v Srbiji, BiH in Črni gori: Komerčialna banka a.d. Beograd (Komerčialna Banka, Beograd), Komerčialna banka a.d., Banja Luka (Komerčialna Banka, Banja Luka), Komerčialna banka a.d. Podgorica (Komerčialna Banka, Podgorica); in (ii) ena družba za upravljanje investicijskih skladov v Srbiji: Kombank INvest a.d. Beograd (Kombank INvest, Beograd).

skupinske oslavitve in rezervacije, povezanih z ugodnejšimi makroekonomski napovedmi. Druge oslavitve in rezervacije vključujejo oblikovanje 7,7 mio EUR rezervacij za prestrukturiranje in 5,4 mio EUR rezervacij za pravna tveganja v Komerčijalni Banki, Beograd, hkrati pa je bilo zaradi uspešno zaključenega sodnega postopka v Komerčijalni Banki, Beograd sproščenih 4,5 mio EUR rezervacij.

Slika 1: Čisti dobiček NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)⁽ⁱⁱ⁾



⁽ⁱ⁾ Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigor.

⁽ⁱⁱ⁾ Individualni rezultati družb v skupini Komerčijalne Banke se lahko znatno razlikujejo od njihovega prispevka k rezultatu NLB Skupine, saj so bila vsa prevzeta sredstva in prevzete obveznosti začetno pripoznana po pošteni vrednosti, skladno z zahtevami MSRP 3. To vpliva predvsem na naslednje postavke izkaza poslovnega izida:

(a) Oslabitev finančnih instrumentov: nekatere metodološke razlike med NLB Skupino in skupino Komerčijalne Banke v povezavi z MSRP 9 so bile upoštevane že pri izračunu poštenih vrednosti ob začetnem pripoznanju (kot npr. odbitki za zavarovanja nedonosnih izpostavljenosti), medtem ko postopek harmonizacije znotraj skupine Komerčijalne Banke poteka med letom 2021.

(b) Čisti obrestni prihodki: večina vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je bila z vidika NLB Skupine prevzeta s premijo, zato je njihov donos do zapadlosti nižji kot v posamičnih računovodskih izkazih bank skupine Komerčijalne Banke. Dodatno se prek čistih obrestnih prihodkov amortizira tudi razlika med poštenimi vrednostmi kreditov in depozitov in knjigovodsko vrednostjo bank skupine Komerčijalne Banke na datum pridobitve.

(c) Realizirani dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih instrumentov: z vidika NLB Skupine so bili vrednostni papirji pridobljeni po pošteni vrednosti na datum pridobitve, medtem ko so bili z vidika skupine Komerčijalne Banke pridobljeni po drugačnih, večinoma nižjih vrednostih. Posledično so tudi realizirani dobički oz. izgube ob odpravi pripoznanja teh vrednostnih papirjev z vidika NLB Skupine drugačni kot v posamičnih računovodskih izkazih bank skupine Komerčijalne Banke.

(d) Amortizacija: na dan pridobitve je NLB Skupina v svojih konsolidiranih računovodskih izkazih pripoznala dodatno identificirana neopredmetena sredstva (blagovna znamka in stabilni depoziti), ki se amortizirajo v obdobju 5 let. Del razlike v stroških amortizacije izhaja tudi iz naslova amortizacije nepremičnin, saj je bila poštena vrednost v nekaterih primerih drugačna kot neto knjigovodska vrednost v posamičnih računovodskih izkazih bank skupine Komerčijalne Banke.

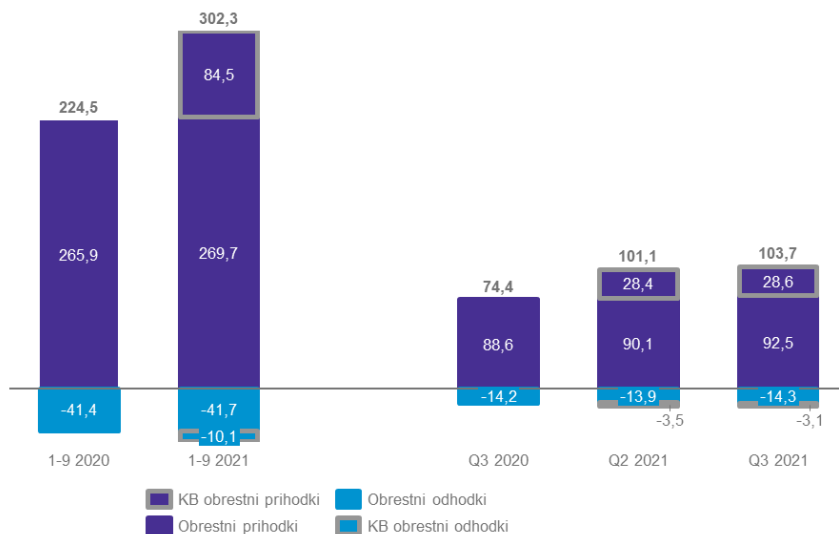
(e) Rezervacije za pravna tveganja: ob začetnem pripoznanju so bile potencialne obveznosti pripoznane po pošteni vrednosti, ki se je v določenih primerih razlikovala od vrednosti v individualnih izkazih družb v skupini Komerčijalne Banke, ki so pripoznane skladno z MRS 37.

(f) Odprava oslavitve kapitalnih naložb v odvisne družbe: vsi učinki v povezavi z odpravo oslavitve kapitalnih naložb v odvisne družbe v individualnih izkazih Komerčijalne banke Beograd so v konsolidiranih izkazih NLB Skupine izločeni.

(g) Davek iz dohodka: odloženi davki so bili pripoznani na vse konsolidacijske prilagoditve.

Čisti obrestni prihodki

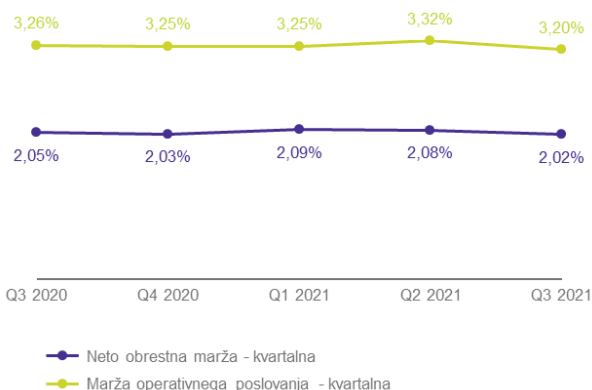
Slika 2: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Čisti obrestni prihodki so znašali 302,3 mio EUR, od česar je 84,5 mio EUR prispevala prevzeta skupina Komercialne Banke. Brez prispevka skupine Komercialne Banke je bila dosežena višja raven obrestnih prihodkov na letni osnovi, in sicer zaradi višjega obsega vrednostnih papirjev in kreditov, kljub nižjim donosom. Nekoliko višji obrestni odhodki so povezani z višjim obsegom denarja v blagajni in na računih pri centralnih bankah (ki prinašajo negativne obresti v skladu z ekspanzivno monetarno politiko) in podrejenimi instrumenti Tier 2, ki jih je Banka izdala za optimizacijo strukture kapitala (februarja 2020, zato je bil vpliv na prvih devet mesecev 2020 le delen). Odhodki za obresti v večini bank članic so se zniževali zaradi nižjih obrestnih mer na depozite strank. Pritisk na neto obrestno maržo v Banki in bankah članicah v JVE se nadaljuje.

V primerjavi s predhodnim četrletjem je na obrestne prihodke in odhodke vplivala višja likvidnostna pozicija iz zavarovanega posojila TLTRO-III.

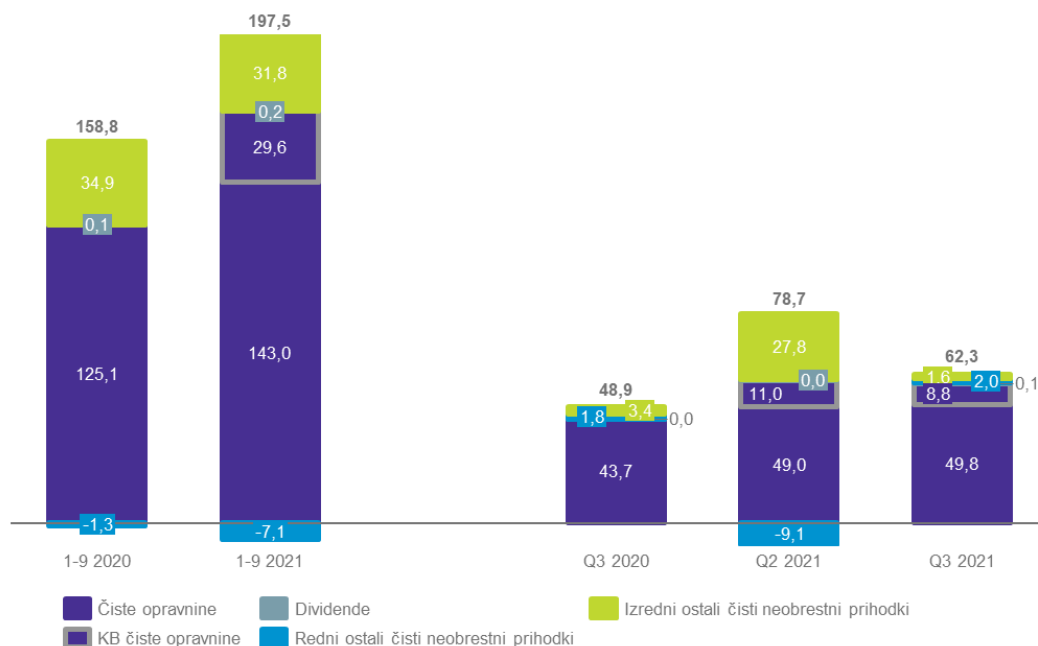
Slika 3: Marže NLB Skupine – četrletni podatki (v %)



V tretjem četrletju sta neto obrestna marža in marža operativnega poslovanja Skupine znašali 2,02 % oziroma 3,20 %, kar je za 0,2 o.t. in 0,06 o.t. nižje v primerjavi z enakim četrletjem lani, in sicer zaradi povečanja obrestonosne aktive in nadaljnega pritiska na obrestne mere. Neto obrestna marža in marža operativnega poslovanja za Skupino za tretje četrletje bi znašala 2,10 % oziroma 3,30 %, če bi izključili učinek zavarovanega posojila TLTRO-III; v tem primeru bi marže ostale na enakem nivoju v primerjavi s predhodnim četrletjem.

Čisti neobrestni prihodki

Slika 4: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Čisti neobrestni prihodki so znašali 197,5 mio EUR, od česar je 26,4 mio EUR prispevala skupina Komerčijalne Banke. Večji del čistih neobrestnih prihodkov je izhajal iz naslova čistih opravnin, ki so glede na enako obdobje preteklega leta narasle, predvsem na nivoju Banke zaradi spreminjanja cen paketov, nadomestila za visoka stanja v višini 5,7 mio EUR (od aprila dalje tudi za prebivalstvo⁵), višjih čistih provizij od upravljanja premoženja (NLB Skladi so glede na enako obdobje lani skoraj podvojili bruto prilive in več kot potrojili neto prilive v vzajemne sklade, ki so znašali 195,6 mio EUR oziroma 151,7 mio EUR) in bančnega zavarovalništva (višji prilivi glede na enako obdobje lani z novimi pogoji distribucije) ter provizij za organizacijo sindiciranih posojil.

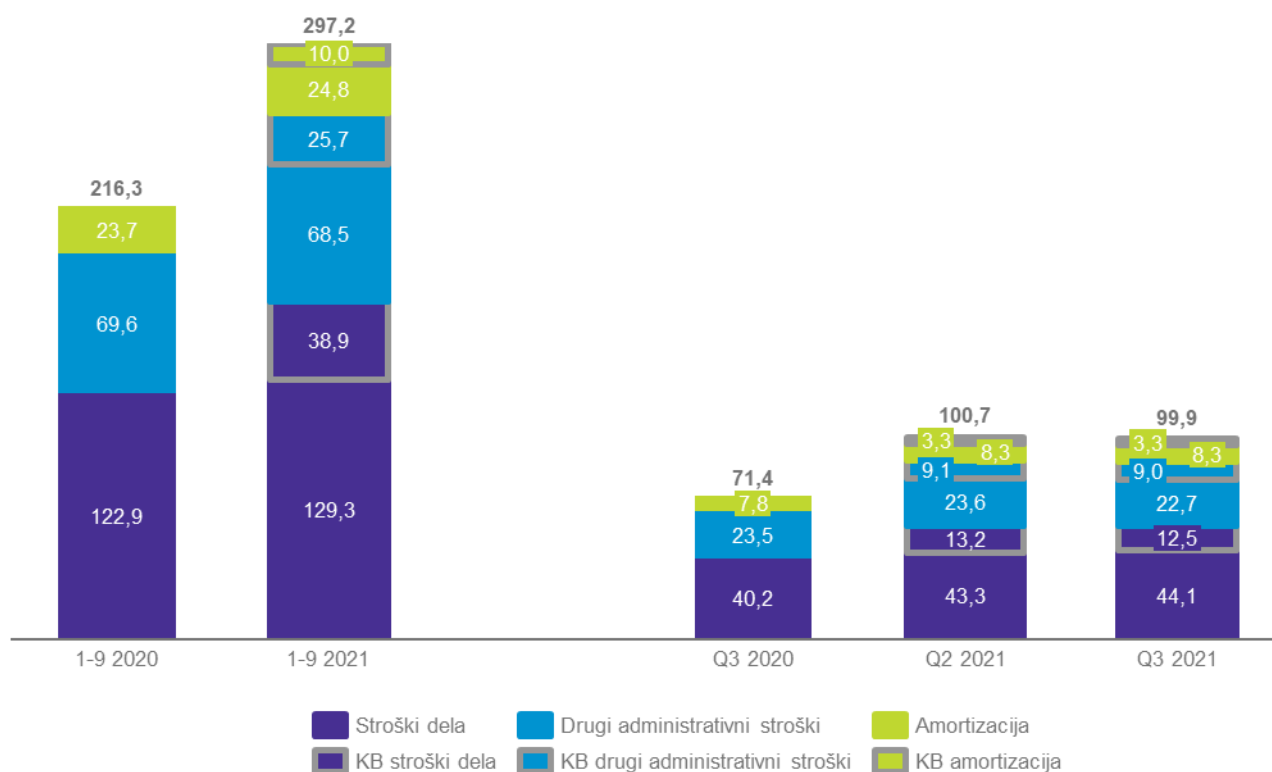
V prvih devetih mesecih 2021 so na čiste neobrestne prihodke močno vplivali enkratni prihodki od vrednotenja v višini 14,7 mio EUR zaradi poplačila izpostavljenosti, razvrščene kot nedonosne, in 9,0 mio EUR drugih prihodkov od poslovanja iz naslova poravnave sodnega spora. Enkratni dogodki so bili na primerljivi ravni s prvimi devetimi meseci 2020 (prodaja NLB Vite in dolžniških vrednostnih papirjev).

Povečanje glede na predhodno četrletje je v glavnem povezano z enkratnimi prihodki v drugem četrletju.

⁵ Dodatne informacije so na voljo v poglavju Ključni dogodki.

Stroški

Slika 5: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



Stroški so znašali 297,2 mio EUR, k čemur je 74,6 mio EUR prispevala skupina Komerčijalne Banke. Brez prispevka skupine Komerčijalne Banke so bili stroški glede na enako obdobje lani višji za 6,3 mio EUR zaradi povišanja v vseh bankah članicah v JVE.

Stroški v Banki so bili za 2,0 mio EUR nižji glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi pozitivnih učinkov projektov optimizacije stroškov, in za 1,5 mio EUR nižji v nestrategičkih članicah.

Skupina je sprejela več strateških pobud (strategija tržnih poti, digitalizacija, brezpapirno in vitko poslovanje, optimizacija poslovne mreže itd.) za ohranitev vzdržne ravni stroškov.

Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) je znašal 59,4 %, kar pomeni zvišanje za 3,0 o.t. v primerjavi z enakim obdobjem lani.

Oslabitev in rezervacije

Čiste oslavitve in rezervacije so bile sproščene v višini 34,1 mio EUR zaradi poplačil več izpostavljenosti, sprememb bonitetnih ocen in spremenjenih parametrov za skupinske oslavitve in rezervacije, povezanih z ugodnejšimi makroekonomski napovedmi.

Med prvim valom epidemije leta 2020 je Skupina ocenila rezervacije MSRP 9 zaradi izbruha covid-19, in sicer ustreznost izbranih makroekonomskih scenarijev, ki so povzročili povečanje skupinskih oslavitvev in rezervacij, vendar se je leta 2021 gospodarstvo izkazalo za bolj odporno, saj so bili dejanski vplivi krize manjši od prvotno predvidenih. Poleg tega je uspešno reševanje nedonosnih kreditov pri skoraj vseh bančnih članicah Skupine dodatno prispevalo k zmanjšanju stroška tveganja na letni osnovi, ki je bil negativen, -50 b.t. v prvih devetih mesecih 2021 (84 b.t. v prvih devetih mesecih 2020).

Druge oslavitve in rezervacije vključujejo oblikovanje 7,7 mio EUR rezervacij za prestrukturiranje in 5,4 mio EUR rezervacij za pravna tveganja v Komercijalni Banki, Beograd, hkrati pa je bilo zaradi uspešno zaključenega sodnega postopka v Komercijalni Banki, Beograd sproščenih 4,5 mio EUR rezervacij.

Izkaz finančnega položaja⁶

Tabela 5: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

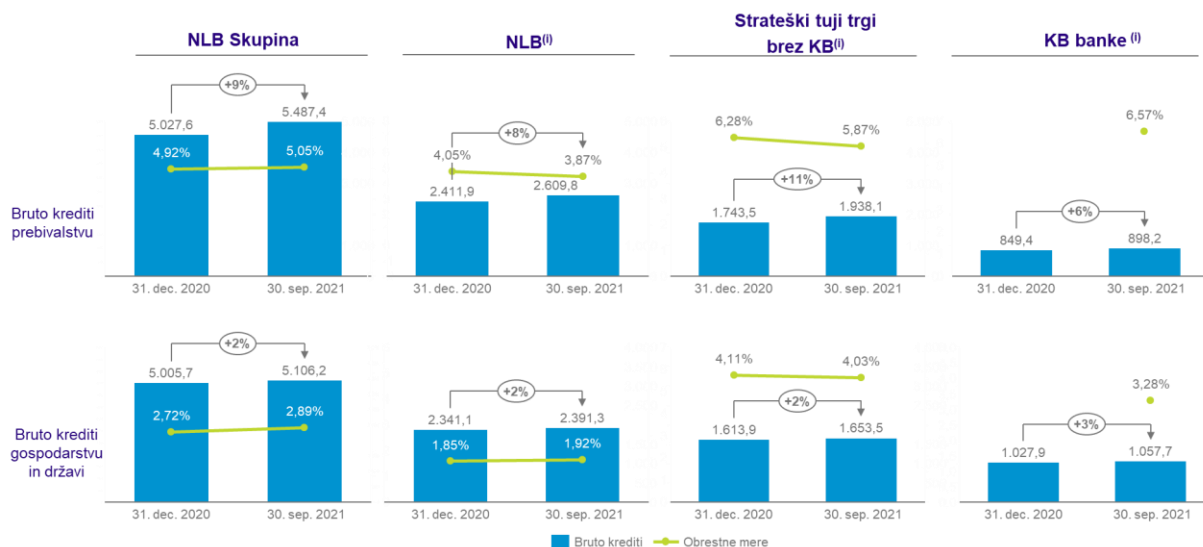
v mio EUR	NLB Skupina				Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu	
	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020						
AKTIVA										
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.947,0	4.739,4	3.961,8	3.010,9	985,2	25 %	1.936,1	64 %	207,6	4 %
Kreditni bankam	211,7	243,4	197,0	112,5	14,6	7 %	99,1	88 %	-31,7	13 %
Neto krediti strankam	10.267,0	10.071,4	9.644,9	7.749,0	622,0	6 %	2.517,9	32 %	195,6	2 %
Bruto krediti strankam	10.593,7	10.421,8	10.033,3	8.111,1	560,3	6 %	2.482,5	31 %	171,8	2 %
- gospodarstvo	4.783,9	4.772,7	4.631,7	3.702,4	152,2	3 %	1.081,5	29 %	11,2	0 %
- prebivalstvo	5.487,4	5.304,8	5.027,6	4.119,4	459,8	9 %	1.368,0	33 %	182,7	3 %
- država	322,3	344,4	374,0	289,3	-51,7	-4 %	33,0	1 %	-22,0	-6 %
Oslabitev in vrednotenje kreditov strankam	-326,7	-350,4	-388,4	-362,1	61,7	6 %	35,4	0 %	23,7	7 %
Finančna sredstva	5.264,7	5.490,9	5.119,5	3.783,8	145,1	3 %	1.480,9	39 %	-226,2	-4 %
- trgovalna knjiga	10,5	13,5	84,9	16,8	-74,4	-88 %	-6,3	-88 %	-3,1	-23 %
- bančna knjiga	5.254,2	5.477,4	5.034,7	3.767,0	219,5	4 %	1.487,2	39 %	-223,2	-4 %
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	8,5	8,4	8,0	7,7	0,5	6 %	0,8	0 %	0,1	1 %
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	296,2	297,1	304,0	240,0	-7,8	-3 %	56,2	23 %	-0,9	0 %
Neopredmetena sredstva	53,0	55,7	61,7	37,5	-8,7	-4 %	15,5	41 %	-2,7	-5 %
Druga sredstva	249,0	281,1	268,9	204,2	-19,9	-7 %	44,8	22 %	-32,1	-11 %
SKUPAJ SREDSTVA	21.296,9	21.187,3	19.565,9	15.145,7	1.731,1	9 %	6.151,2	41 %	109,6	1 %
PASIVA										
Depoziti strank	17.248,6	17.143,0	16.397,2	12.408,8	851,4	5 %	4.839,8	39 %	105,6	1 %
- gospodarstvo	4.276,6	4.130,2	3.949,1	2.915,0	327,4	8 %	1.361,5	47 %	146,4	4 %
- prebivalstvo	12.495,2	12.477,8	12.023,5	9.197,2	471,7	4 %	3.298,0	36 %	17,4	0 %
- država	476,8	535,0	424,5	296,5	52,3	2 %	180,3	61 %	-58,2	-11 %
Depoziti bank in centralnih bank	82,0	78,0	72,6	49,7	9,3	3 %	32,3	65 %	3,9	5 %
Kreditni	975,6	976,6	249,8	218,6	725,8	-	757,0	-	-1,0	0 %
Druge obveznosti	412,5	466,8	434,9	359,0	-22,4	-5 %	53,6	5 %	-54,3	-12 %
Podrejene obveznosti	290,2	287,6	288,3	290,0	1,9	1 %	0,2	0 %	2,7	1 %
Kapital	2.140,5	2.091,4	1.952,8	1.770,8	187,7	0 %	369,7	21 %	49,1	2 %
Kapital manjšinskih lastnikov	147,6	143,8	170,3	48,9	-22,7	-3 %	98,6	-	3,7	3 %
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	21.296,9	21.187,3	19.565,9	15.145,7	1.731,1	9 %	6.151,2	41 %	109,6	1 %

Obseg sredstev Skupine se je povečal in je znašal 21.269,9 mio EUR, kar pomeni rast za 1.731,1 mio EUR glede na konec leta 2020 zaradi nenehnega priliva depozitov (851,4 mio EUR), tako prebivalstva (471,7 mio EUR) kot gospodarstva (327,4 mio EUR), in sodelovanja pri procesu zagotavljanja likvidnosti ECB v višini 750 mio EUR (TLTRO-III). Presežna likvidnost je bila v veliki meri naložena na račun pri centralni banki (985,2 mio EUR zvišanje glede na konec leta 2020), pa tudi investirana v vrednostne papirje (219,5 mio EUR) in bruto kredite strankam (152,2 mio EUR gospodarstvu in 459,8 mio EUR prebivalstvu), vendar pa se v zadnjem četrtletju kažejo znaki umirjanja rasti depozitov, pri čemer je stanje kreditov končno doseglo višjo rast od depozitne osnove. Delež depozitov strank je znašal 81 % celotnega financiranja, 2,8 o.t. manj kot konec leta 2020.

Količnik LTD (neto) na ravni Skupine je znašal 59,5 %, zvišanje za 0,7 o.t. glede na konec leta 2020, toda 2,9 o.t. manj glede na enako obdobje lani, kot rezultat rasti depozitov zaradi presežne likvidnosti na trgu in dodatno zaradi prevzema skupine Komercijalne Banke z močno depozitno osnovo.

⁶ Podatki na letni ravni niso primerljivi zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd konec leta 2020.

Slika 6: Bruto krediti strankam NLB Skupine in obrestne mere na bruto kredite – dinamika gibanja glede na konec leta (v mio EUR in %)



⁽¹⁾ Na posamični osnovi.

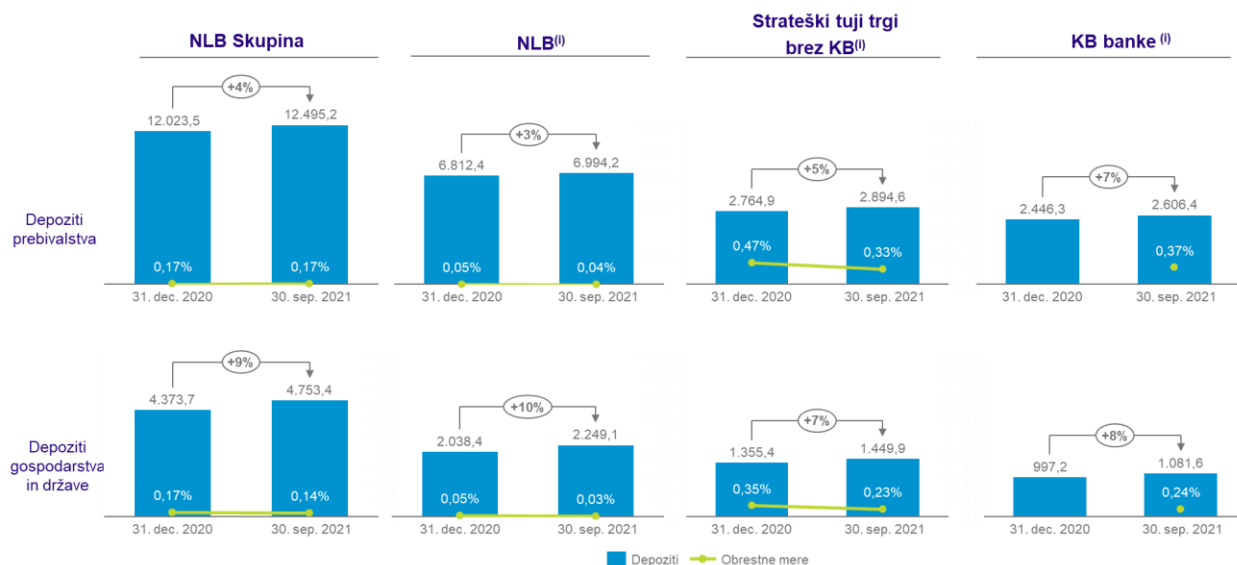
V prvih devetih mesecih 2021 se je kreditna aktivnost povečala in v vseh bankah zabeležila znatno rast. Bruto krediti prebivalstvu so v Strateških tujih trgih (brez bank skupine Komercialne Banke) zabeležili največje, 11-odstotno povečanje glede na konec leta 2020, medtem ko so največjo rast bruto kreditov podjetjem in državi zabeležili v bankah skupine Komercialne Banke, in sicer 3 % glede na konec leta 2020.

Bruto krediti prebivalstvu v Banki so se povečali za 197,9 mio EUR glede na konec leta 2020, predvsem zaradi rastočega obsega stanovanjskih kreditov (205,4 mio EUR glede na konec leta 2020, z zavidljivo visoko novo prodajo v višini 405,9 mio EUR v prvih devetih mesecih 2021, v primerjavi z 202,3 mio EUR v enakem obdobju preteklega leta), povezanih s privlačnejšo ponudbo za stranke in intenzivnimi trženjskimi akcijami. Obseg potrošniških kreditov je bil nekoliko nižji v primerjavi s koncem leta 2020 (11,5 mio EUR), vendar je nova prodaja v prvih devetih mesecih 2021 znašala 174,0 mio EUR in je bila višja v primerjavi s prvimi devetimi meseci 2020 (148,8 mio EUR). Bruto krediti podjetjem in državi so se povečali za 50,2 mio EUR v primerjavi s koncem leta 2020, razporejeno med vse podsegmente.

Obseg bruto kreditov strankam v Strateških tujih trgih se je povečal, z izjemno novo prodajo kreditov fizičnim osebam, pri čemer so vse bančne članice Skupine dosegle dvomestno rast (glede na enako obdobje lani) stanja nezapadlih stanovanjskih kreditov.

Kljub padajočemu trendu obrestnih mer za kredite se je obrestna mera za kredite podjetjem in državi v Banki povečala, in sicer zaradi sindiciranega kredita s privlačno obrestno mero in večjega obsega kreditov čezmejnih podjetij z višjimi obrestnimi merami.

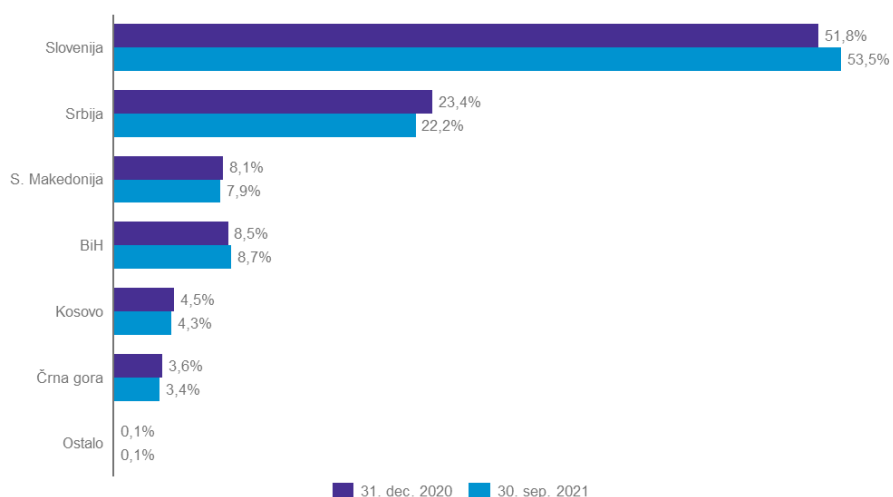
Slika 7: Depoziti strank NLB Skupine in obrestne mere na depozite – dinamika gibanja glede na konec leta (v mio EUR in %)



⁽¹⁾ Na posamični osnovi.

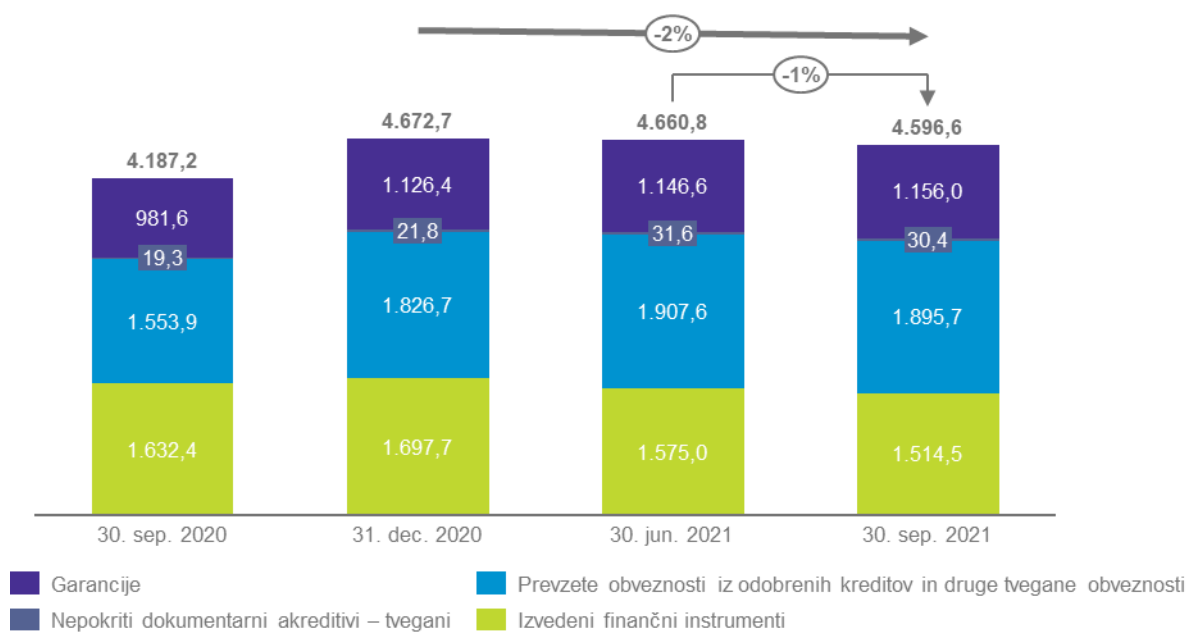
Priliv depozitov je bil zabeležen v celotni Skupini, pri čemer je bilo najvišje, 10-odstotno povečanje depozitov glede na konec leta 2020 doseženo pri depozitih podjetij in države v Banki. Depoziti prebivalstva so se najbolj povečali v bankah skupine Komerčialne Banke, in sicer za 7 % glede na konec leta 2020. Strateški tuji trgi so zabeležili močno, 7-odstotno rast depozitov pri podjetjih in državi, pri prebivalstvu pa 5-odstotno.

Obrestna mera za depozite se sicer znižuje, vendar se nadomestilo za visoka stanja zaračunava podjetjem, od aprila dalje pa tudi prebivalstvu, kar naj bi vplivalo na depozitno osnovo.

Slika 8: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)⁽¹⁾

⁽¹⁾ Geografska analiza glede na lokacijo sedeža članice Skupine. Skupina Komerčialne Banke je razdeljena med države na osnovi lokacije posamezne članice od 30. septembra 2021 dalje; podatki za konec leta so prilagojeni novi metodologiji.

Slika 9: Zunajbilančne postavke NLB Skupine (v mio EUR)



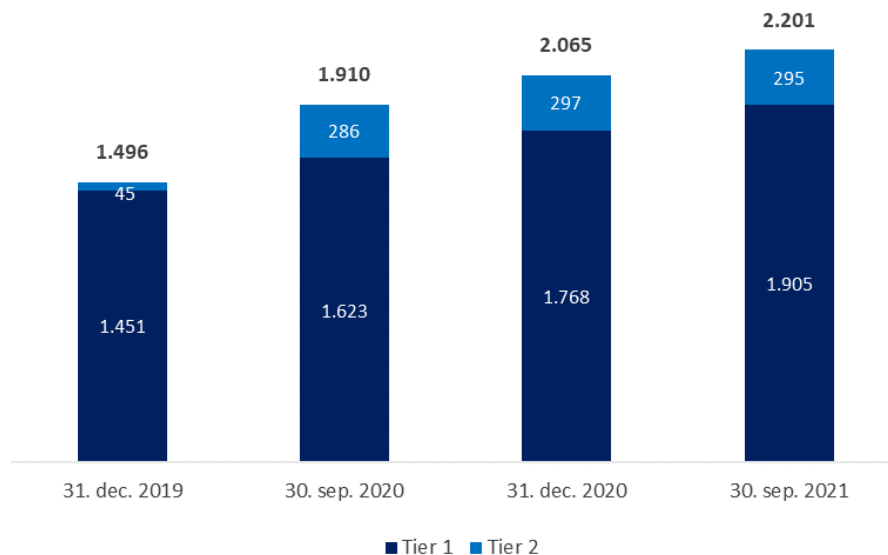
Zunajbilančne postavke Skupine so znašale 4.596,6 mio EUR in so jih sestavljale garancije (25 %), akreditivi (1 %), prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov in druge tvegane obveznosti (41 %) ter izvedeni finančni instrumenti (33 %).

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov in druge tvegane obveznosti so bile razdeljene med kredite (98 % podjetja), limite na osebnih računih (61 % prebivalstvo in 39 % podjetja) in kartice (89 % prebivalstvo). Večino izvedenih finančnih instrumentov Skupine je sklenila Banka, bodisi za varovanje bančne knjige bodisi za trgovanje za stranke.

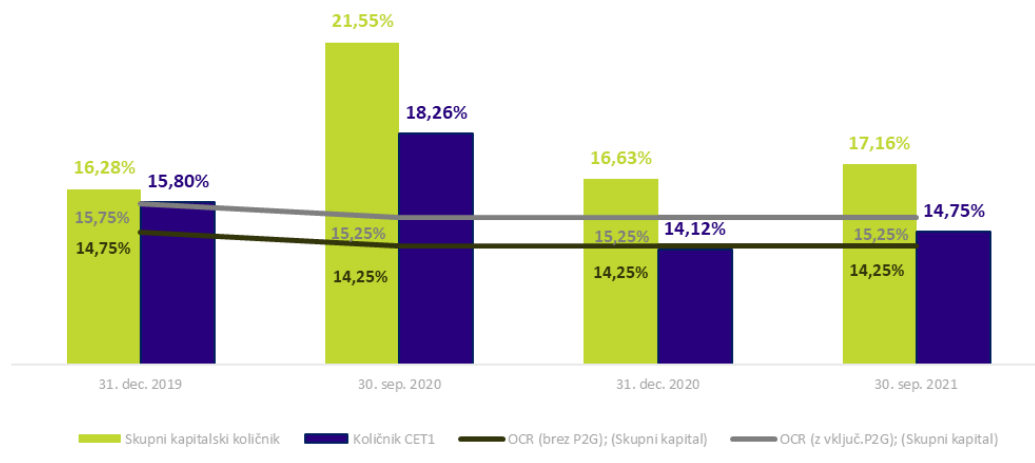
Kapital in likvidnost

Kapital

Slika 10: Kapital NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 11: Kapitalski količniki in regulativni pragi NLB Skupine



Celotna kapitalska zahteva (OCR) je za Banko znašala 14,25 % na konsolidirani ravni, kar vključuje:

- 10,75 % TSCR (8 % zahteva iz 1. stebra in 2,75 % zahteva iz 2. stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik DSPI in 0 % proticiklični blažilnik).

Kapitalske smernice v okviru 2. stebra znašajo 1,00 % in morajo biti v celoti sestavljene iz kapitala CET1.

Tabela 6: Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

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

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

30. septembra 2021 je količnik skupnega kapitala za Skupino znašal 17,2 % (0,5 o.t. višji kakor konec leta 2020), in za NLB 25,4 % (ali 1,7 o.t. nižji kakor konec leta 2020). 30. septembra 2021 je količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) na konsolidirani ravni znašal 14,7 % (0,6 o.t. višji kakor konec leta 2020). Višja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz višjega kapitala (135,2 mio EUR na nivoju Skupine), ki je nadomestil povečanje tveganju prilagojene aktive (RWA). Glavni učinek v kapitalu je imela vključitev negativnega dobrega imena v zadržane dobičke v znesku 137,9 mio EUR. Po drugi strani so se manjšinski deleži znižali za 12,3 mio EUR, predvsem zaradi povečanja lastniškega deleža v Komercialni Banki, Beograd.

Predvideno kumulativno izplačilo dividend v letu 2021 znaša 92,2 mio EUR⁷; omenjeni znesek ni vključen v izračun kapitala, zato v primeru izplačila dividend ne bo nobenega učinka na kapital.

⁷ Več informacij je na voljo v poglavjih Napoved za leto 2021 in Korporativno upravljanje.

Tabela 7: Skupna izpostavljenost tveganju NLB Skupine (v mio EUR)

v mio EUR	Stanje na dan			Sprememba	
	30. sep. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2021	glede na konec leta	v enem letu
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	12.824,4	12.421,0	8.863,2	403,3	3.961,1
Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	10.648,0	10.222,9	7.374,4	425,1	3.273,7
Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	1.842,8	1.892,2	878,3	-49,3	964,6
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	126,0	135,5	62,6	-9,4	63,5
Subjekti javnega sektorja	212,7	248,8	101,8	-36,1	111,0
Institucije	355,1	311,7	235,5	43,4	119,5
Podjetja	2.312,4	2.224,2	1.869,3	88,2	443,1
Izpostavljenosti na drobno	4.190,7	3.891,8	3.055,5	298,9	1.135,1
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	397,1	355,7	349,2	41,4	47,9
Nedonosne izpostavljenosti	191,8	231,5	156,9	-39,7	34,9
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	444,1	344,2	256,0	99,8	188,1
Krite obveznice	40,3	40,9	41,6	-0,6	-1,3
Kolektivni naložbeni podjemi	17,6	18,7	12,5	-1,0	5,1
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	79,7	47,1	25,0	32,7	54,7
Druge izpostavljenosti	437,7	480,9	330,2	-43,1	107,6
Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA	1.229,0	1.250,8	534,7	-21,8	694,3
Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje	947,3	947,3	954,1	0,0	-6,8

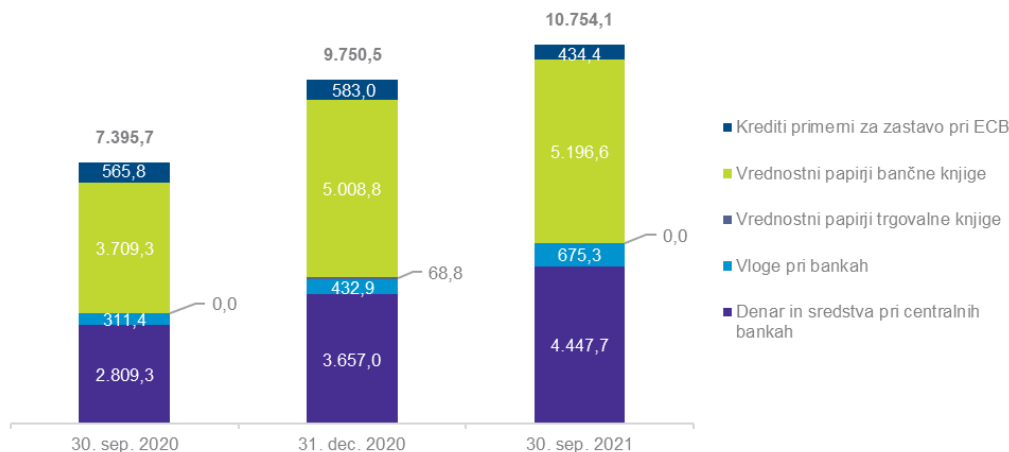
Tveganju prilagojena aktiva Skupine se je v letu 2021 povečala za 403,3 mio EUR, od tega tveganju prilagojena aktiva za kreditna tveganja za 425,1 mio EUR. Večji del povečanja izvira iz višjega prispevka NLB (273,5 mio EUR), kar je povezano z novimi posojili v segmentih poslovanja s prebivalstvom in s podjetji, z naložbami v podrejene obveznice, ki predstavljajo instrumente Tier 2, in naložbami v državne obveznice. Kot rezultat optimizacije RWA so nekatere bančne članice del svojih likvidnih sredstev preusmerile iz naložb v državne in centralnibančne instrumente v naložbe instrumentov komercialnih bank z nizkim tveganjem (največji padec RWA je opazen pri Komercijalni Banki, Beograd).

Znižanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) za 21,8 mio EUR glede na konec leta 2020 je predvsem zaradi znižanja tveganja na tržnih dolžniških instrumentih za 79,5 mio EUR (posledica zapiranja pozicij tržnih dolžniških instrumentov v Komercijalni Banki, Beograd). Tveganju prilagojena aktiva za valutno tveganje se je glede na konec leta 2020 povečala za 57,6 mio EUR predvsem zaradi bolj odprtih pozicij v domačih valutah neevrskih odvisnih bank.

Likvidnost

Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna s kazalcem LTD (neto) v višini 59,5 % (konec leta 2020: 58,8 %) in vrednostmi likvidnostnih kazalcev visoko nad regulatornimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja.

Likvidna sredstva Skupine so znašala 10,8 mrd EUR (50,5 % bilančne vsote; konec leta 2020: 9,8 mrd EUR ali 49,8 % bilančne vsote), od katerih je bilo 1,9 mrd EUR (konec leta 2020: 1,0 mrd EUR) zastavljene za operativne in regulatorne namene. Povečanje zastavljenih sredstev je bilo posledica zavarovanega posojila TLTRO-III.

Slika 12: Struktura likvidnih sredstev ⁽¹⁾ NLB Skupine odraža trdno likvidnostno pozicijo (v mio EUR)

⁽¹⁾ Vključuje zastavljena sredstva.

Portfelj obveznic bančne knjige, ki je predstavljal 48,3 % likvidnih sredstev Skupine (konec leta 2020: 51,4 %), je bil primerno razpršen po izdajateljih, geografskih območjih in preostali povprečni zapadlosti z namenom ustreznega upravljanja likvidnostnega in obrestnega tveganja.

Zaradi zavarovanega posojila TLTRO-III in vztrajne rasti vlog nebančnega sektorja so rasla denarna sredstva in vloge pri centralnih bankah / poslovnih bankah skupaj z bančnimi plasmaji, rast je bila delno izravnana s povečanjem posojil nebančnemu sektorju in portfelja obveznic bančne knjige. Investicijska dejavnost se nadaljuje z uravnoteženim pristopom, ki sledi jasnemu poudarku na privlačnih tržnih priložnostih in hkrati učinkovitem upravljanju kreditnega tveganja in potrošnji kapitala.

Kot posledica okolja nizkih obrestnih mer je bila glavna sprememba nadaljnja postopna transformacija depozitov strank, ki predstavljajo ključni vir financiranja Skupine, iz vezanih v vpogledne. Vpogledni depoziti strank so predstavljali 69,5 % bilančne vsote (konec leta 2020: 69,7 %).

Posli s povezanimi osebami

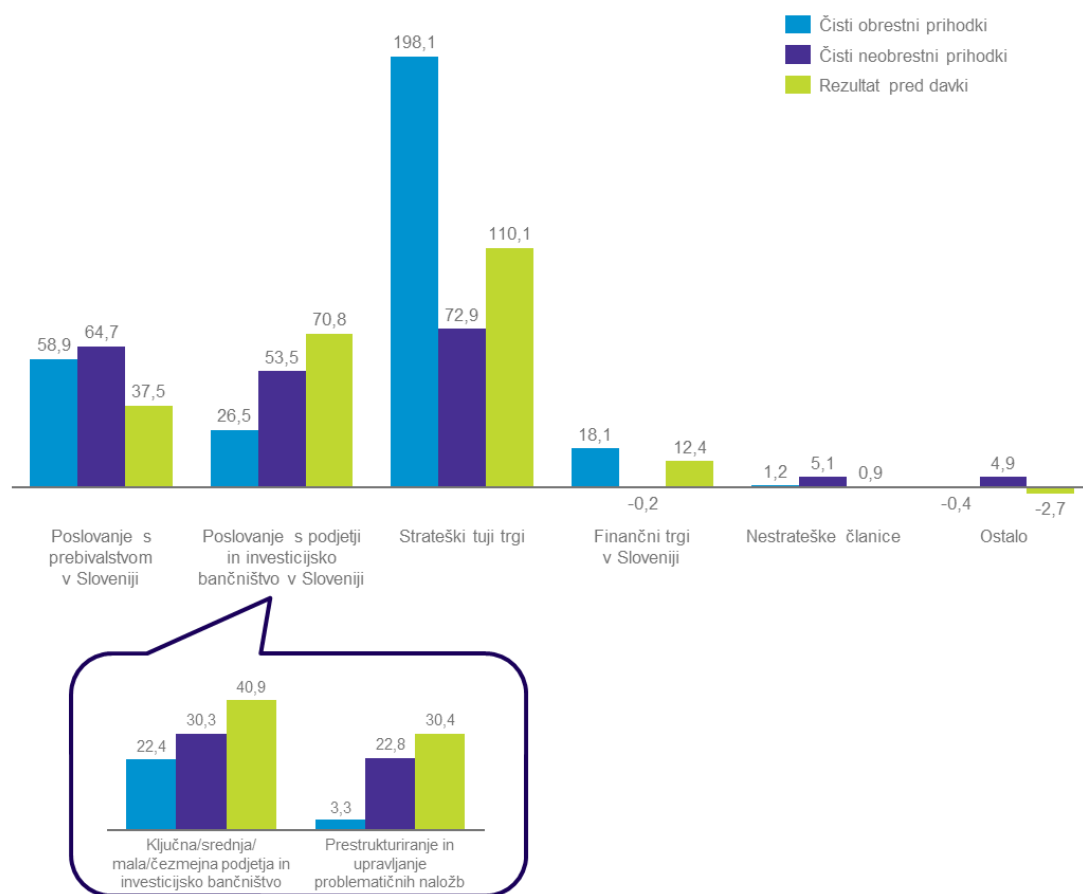
V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi osebami. Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami v največji meri predstavljajo dani krediti in depoziti ter prejeti depoziti. Obseg teh poslov je podrobno razkrit v 7. poglavju računovodskega dela Medletnega poročila.

Segmentna analiza

	Strateški segmenti					Nestrategski segmenti	
	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Ostalo	Nestrategske članice	
	<p> vključuje poslovanje s posamezniki in mikro podjetji, upravljanje premoženja (NLB Skladi), del družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, in prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart.</p>	<p> vključuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb ter del družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s podjetji.</p>	<p> vključuje poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Severna Makedonija, BiH, Kosovo, Črna gora in Srbija). S pridobitvijo Komercijalne Banke, Beograd je NLB Skupina konec leta 2020 pridobila tri banke: Komercijalno Banko, Beograd, Komercijalno Banko, Podgorica in Komercijalno Banko, Banja Luka ter investicijsko družbo Kombank INvest, Beograd.</p>	<p> pokriva aktivnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazuje pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM).</p>	<p> vključuje kategorije Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, ter družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine.</p>	<p> vključuje poslovanje nestrategskih članic Skupine, in sicer članice REAM in leasing družbe (razen NLB Lease&Go), NLB Srbijo in NLB Crno Goro.</p>	
(v mio EUR)	NLB Skupina						
Dobiček pred davki	228,9	37,5	70,8	110,1	12,4	-2,7	0,9
Prispevek k dobičku pred davki Skupine	100 %	16 %	31 %	48 %	5 %	-1 %	0 %
Bilančna vsota	21.297	2.721	2.161	9.833	6.127	342	112
% bilančne vsote	100 %	13 %	10 %	46 %	29 %	2 %	1 %
CIR	59,4 %	67,1 %	40,3 %	60,0 %	32,8 %	201,8 %	125,9 %
Strošek tveganja (b.t.)	-50	22	-145	-31	/	/	-879

Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček iz poslovanja pred davki. Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov Skupine.

Slika 13: Rezultati segmentov NLB Skupine (v mio EUR)



Ključni segmenti so dosegli dobiček pred davki v višini 228,0 mio EUR. Strateški tuji trgi so prispevali največji delež k pozitivnemu rezultatu Skupine pred davki v višini 110,1 mio EUR, sledijo segmenti Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji s 70,8 mio EUR, Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji s 37,5 mio EUR, Finančni trgi v Sloveniji z 12,4 mio EUR in segment Nestrategske članice z 0,9 mio EUR.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Finančni poudarki

- Visoka nova prodaja stanovanjskih posojil.
- Zaračunavanje nadomestila za visoka stanja za fizične osebe od aprila dalje.
- Zmanjšanje stanja depozitov fizičnih oseb v tretjem četrtletju.
- Več kot potrojeni čisti prilivi v vzajemne sklade družbe NLB Skladi glede na enako obdobje lani.

Poslovni poudarki

- Uvedba debetnih kartic Mastercard kot nadomestilo kartic Maestro.
- Uvedeni so bili SMS Obroki za kartice z odloženim plačilom.
- Na prodajnih mestih je bila uvedena nova plačilna metoda Flik P2M.
- Nadgradnja NLB Pay s funkcionalnostjo CCS za lažje spletno nakupovanje.
- Kredite lahko sedaj stranke sklenejo tudi preko videoklica v Kontaktnem centru.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 8: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi		Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji						
	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba		Q3 2021	Q2 2021	Q3 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	58,9	61,9	-3,1	-5%	20,2	19,7	20,3	3%
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽¹⁾	61,1	58,4	2,7	5%	21,1	20,4	19,6	3%
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽¹⁾	-2,2	3,5	-5,7	-	-0,9	-0,7	0,6	-18%
Čisti neobrestni prihodki od tega čiste opravnine	64,7	66,5	-1,9	-3%	25,3	16,7	21,5	51%
Stroški skupaj	70,4	61,1	9,3	15%	24,5	24,0	21,4	2%
Skupaj čisti prihodki	123,6	128,5	-4,9	-4%	45,5	36,4	41,7	25%
Stroški skupaj	-82,9	-84,0	1,2	1%	-27,7	-28,5	-27,9	3%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	40,7	44,4	-3,7	-8%	17,8	7,8	13,8	127%
Oslabitev in rezervacije	-4,2	-9,0	4,8	54%	-1,5	-3,4	-3,4	56%
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	0,9	0,9	0,0	5%	0,5	0,3	0,5	79%
Rezultat pred davki	37,5	36,3	1,1	3%	16,8	4,8	10,9	-

	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu
Neto krediti strankam	2.637,8	2.534,9	2.415,4	2.386,4	222,5	9%	251,5	11%
Bruto krediti strankam	2.675,4	2.570,6	2.450,7	2.418,4	224,7	9%	257,0	11%
Stanovanjski krediti	1.740,1	1.666,8	1.534,7	1.487,8	205,4	13%	252,3	17%
Obrestna mera na stanovanjske kredite	2,37 %	2,40 %	2,51 %	2,52 %	-0,14 o.t.		-0,15 o.t.	-0,03 o.t.
Potrošniški krediti	642,1	643,0	651,7	663,0	-9,6	-1%	-20,9	-3%
Obrestna mera na potrošniške kredite	6,69 %	6,66 %	6,43 %	6,39 %	0,26 o.t.		0,30 o.t.	0,03 o.t.
Ostalo	293,2	260,7	264,3	264,1	28,8	11%	29,1	11%
Depoziti strank	7.608,2	7.644,9	7.356,8	7.040,1	251,4	3%	568,2	8%
Obrestna mera na depozite	0,03 %	0,03 %	0,04 %	0,05 %	-0,01 o.t.		-0,02 o.t.	0,00 o.t.
Obseg slabih posojil (bruto)	57,8	54,8	52,4	45,8	5,4	10%	12,0	26%

	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba
Strošek tveganja (v.b.t.)	22	51	-29
CIR	67,1 %	65,4 %	1,7 o.t.
Obrestna marža	1,55 %	1,80 %	-0,25 o.t.

⁽¹⁾ Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo ITC.

Čisti obrestni prihodki so bili 5 % nižji glede na enako obdobje lani. Zaradi presežne likvidnosti Banke je politika zmanjševanja depozitov sprožila znižanje marže na depozitih prebivalstva po interni transferni ceni (ITC) v višini 5,7 mio EUR glede na enako obdobje lani. Obrestni prihodki iz naslova kreditov prebivalstvu so bili za 2,7 mio EUR višji glede na enako obdobje lani zaradi višjega obsega stanovanjskih kreditov in višje obrestne marže na potrošniške kredite, zaradi višjega obsega nove prodaje in večjega deleža kreditov s premijo za tveganje in hitrih posojil v portfelju. Nižji obsegi prekoračitev so negativno vplivali na obrestne prihodke. Zaradi številnih dejavnosti – trženjske akcije, akcije individualiziranih pred-odobrenih kreditov, izboljšave procesa – je bila nova prodaja stanovanjskih kreditov v tretjem četrtletju še vedno visoka (143,5 mio EUR), v prvih devetih mesecih 2021 pa je bilo odobrenih za 405,8 mio EUR novih kreditov (v prvih devetih mesecih 2020: 202,3 mio EUR), kar je povzročilo povečanje portfelja (205,4 mio EUR glede na konec leta 2020 in 252,3 mio EUR glede na enako obdobje lani).

Zmanjšanje stanja je bilo doseženo pri potrošniških kreditih (9,6 mio EUR glede na konec leta 2020 in 20,9 mio EUR glede na enako obdobje lani). Portfelj limitov na osebnih računih je glede na konec leta 2020 dosegel rast (3,1 mio EUR), vendar pa se je stanje v primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta zmanjšalo (3,3 mio EUR). Portfelj kartic je glede na konec leta 2020 ostal na enaki ravni, v primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta pa je zabeležil rahlo povečanje (1,0 mio EUR).

Čisti neobrestni prihodki so znašali 64,7 mio EUR, kar je 1,9 mio EUR (3 %) manj glede na enako obdobje lani, in sicer zaradi dobička od prodaje NLB Vite v letu 2020 (11,0 mio EUR), kar je bilo skoraj v celoti kompenzirano z višjimi čistimi opravninami (9,3 mio EUR oziroma 15 %), ki so bile povezane predvsem s spremembo cen paketov in višjimi čistimi provizijami iz upravljanja premoženja (visoki čisti prilivi v vzajemne sklade družbe NLB Skladov v višini 151,7 mio EUR) in bančnega zavarovalništva. Aprila je banka začela zaračunavati nadomestilo za visoka stanja fizičnim osebam, da bi omejila priliv depozitov, dodatno likvidnost pa preusmerila v druge finančne produkte (vzajemne sklade, naložbe) in s tem nadomestila negativne obrestne mere, zaračunane za stanja pri centralni banki; segment prebivalstva je v prvih devetih mesecih 2021 zbral 0,9 mio EUR tovrstnih nadomestil (0,2 mio EUR v obdobju prvih devetih mesecev 2020), od tega 0,4 mio EUR od fizičnih oseb.

Stroški so se znižali za 1,2 mio EUR (1 %) zaradi nižjih stroškov dela (manjše število zaposlenih) in projektov optimizacije stroškov v Banki.

Čiste oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 4,2 mio EUR zaradi spremenjenih parametrov tveganja.

Depoziti strank so se povečali za 251,4 mio EUR oziroma 3 % glede na konec leta 2020 in za 568,2 mio EUR oziroma 8 % glede na enako obdobje lani, s stabilnim stanjem v tretjem četrletju 2021 (zmanjšanje depozitov fizičnih oseb in povečanje depozitov mikro podjetij).

Izpostavljenosti, ki so predmet ukrepov, povezanih s covidom-19, so 30. septembra 2021 znašale 13,8 mio EUR (0,24 % celotne izpostavljenosti do prebivalstva).

Pregled poslovanja

Banka je ohranila vodilni položaj s 24,4-odstotnim tržnim deležem pri kreditih prebivalstvu (30. septembra 2020: 23,2 %) in 30,5 % (30. septembra 2020: 31,1 %) pri depozitih prebivalstva. Spodbudno povečanje tržnega deleža je opaziti pri stanovanjskih kreditih, in sicer na 24,0 % (30. septembra 2020: 22,2 %), kar je posledica zelo dobre nove prodaje stanovanjskih posojil v obdobju prvih devetih mesecih (tržni delež 32,5 %; 1-9 2020: 26,8 %). Poleg splošno ugodnih gospodarskih razmer, so pomemben del k odličnim prodajnim rezultatom prispevale tudi uspešne trženjske akcije.

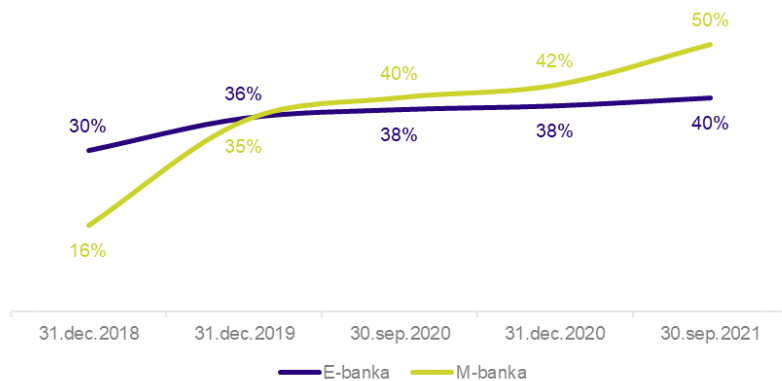
V skladu z usmeritvami Skupine glede ESG je bilo z enim od slovenskih trgovcev s tehničnimi izdelki dogovorjeno sodelovanje pri financiranju strank za nakup sončne elektrarne, baterijskega hranilnika in toplotne črpalke.

Mobilna poslovalnica NLB Bank&Go, ki postaja vse bolj prepoznavna, je vključena tudi v promocijske obiske v različnih krajih. Povišan je bil dnevni limit za dvig gotovine na bankomatih z namenom spodbujanja strank k uporabi bankomatov in krepitvi svetovalne vloge poslovalnic.

Tudi v tretjem četrletju se nadaljuje rast števila digitalnih uporabnikov (12 % glede na enako obdobje lani). Število uporabnikov mobilne banke Klikin in spletne banke NLB Klik se je v primerjavi z enakim obdobjem lani povišalo, in

sicer beleži m-banka 25-odstotno (63.742 novih uporabnikov) in e-banka 6-odstotno (14.162 novih uporabnikov) rast, kar se dobro odraža tudi v digitalni pokritosti (spodnja slika). Skupni obseg in število plačil, izvedenih v e-banki in m-banki, se je v obdobju 1-9 2021 v primerjavi z enakim obdobjem lani povečal za 35 % oz. za 15 %, kar kaže na osredotočenost Banke na digitalne poti.

Slika 14: Pokritost e- in m-banke⁽ⁱ⁾



⁽ⁱ⁾ Delež uporabnikov e-/m-banke v številu aktivnih strank banke.

Vključitev prodaje različnih produktov prek videoklica (potrošniški in stanovanjski krediti z enostavnim zavarovanjem, zavarovalni produkti zavarovalnic Vita in Generali, depoziti, varčevanja in kartice ter aktivacija e- in m-banke) predstavlja pomemben korak h krepitvi vloge Kontaktnega centra kot prodajne poti, ki je na voljo 24 ur na dan, vse dni v tednu. Zabeležena je bila rast stikov prek vseh poti komunikacije, in sicer glede na enako obdobje lani 3-odstotno povečanje prejetih klicev, 30-odstotno povečanje klepeta in 59-odstotno povečanje uporabe videoklica.

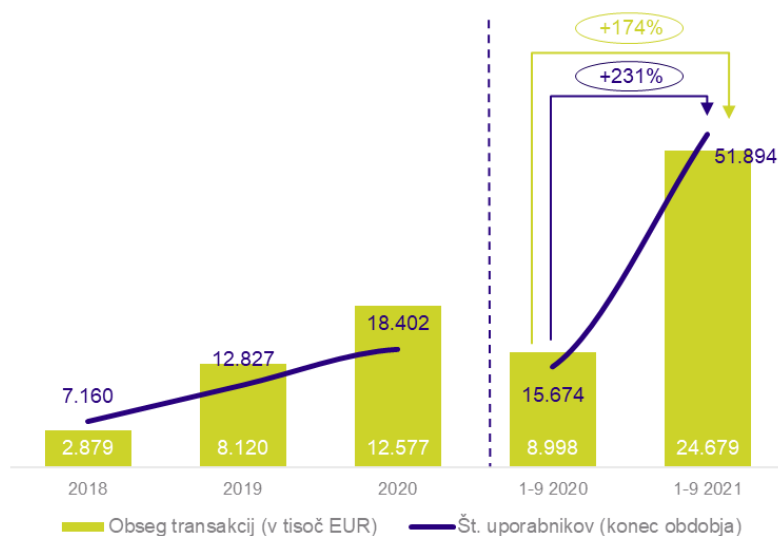
Nove debetne kartice Mastercard (NLB Debetna kartica Mastercard, NLB Debetna kartica Mastercard World in NLB Debetna kartica Mastercard World Elite) so digitalizirane in so postale del strankine denarnice in mobilne denarnice NLB Pay namesto kartice Maestro. Nove kartice Mastercard bodo prejele nove stranke, vse obstoječe stranke pa postopoma ob poteku kartic Maestro. V času, ko je veliko nakupov opravljenih po spletu, predstavljajo debetne kartice Mastercard za stranke dodatno vrednost.

Uvedena je bila nova storitev SMS Obroki za kartice z odloženim plačilom za stranke, ki imajo aktivirano tudi storitev SMS Alarm o uporabi kartice, kar dopolnjuje Nakupe na obroke na prodajnih mestih.

Uvedena je bila možnost takojšnjih plačil Flik P2M na kartičnih prodajnih mestih, ki je pomembna tudi z vidika prehoda na negotovinske transakcije. Flik P2M je del mobilne denarnice NLB Pay.

Uporaba mobilne denarnice NLB Pay se znatno povečuje, zato jo tudi stalno nadgrajujemo. Najnovejša funkcionalnost je prikaz kartičnih podatkov za lažje opravljanje spletnih nakupov. Če je bila v preteklosti aplikacija zgolj dobrodošla novost, je danes nujno potrebna, še posebej ker predstavlja enostaven način potrjevanja spletnih nakupov. Število uporabnikov in obseg transakcij se je glede na enako obdobje lani povečalo za 231 % oziroma za 174 %.

Slika 15: NLB Pay v številkah



Tržni delež družbe NLB Skladi se je povečal na 37,2 % (30. septembra 2020: 33,9 %). Družba je med primerljivimi slovenskimi družbami na prvem mestu po obsegu neto prilivov, ki so v obdobju 1-9 2021 znašali 179,1 mio EUR, kar predstavlja največji obseg prilivov, ki jih družba beleži v primerljivih obdobjih, in predstavljajo 53,9 % vseh neto prilivov na trgu. Nadomestilo za visoka stanja, ki je bilo uvedeno v aprilu 2021, je prav tako prispevalo k delni prerazporeditvi sredstev strank iz depozitov in prispevalo k dodatnemu povečanju zanimanja za produkte upravljanja sredstev. NLB Skladi ostajajo največja družba za upravljanje sredstev in vzajemnih skladov v Sloveniji. Skupna sredstva v upravljanju so znašala 1.983,3 mio EUR (30. septembra 2020: 1.488,0 mio EUR), od tega je 1.471,5 mio EUR v vzajemnih skladih (30. septembra 2020: 1.005,8 mio EUR) in 511,8 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (30. septembra 2020: 482,2 mio EUR).

Zavarovalna družba Vita ostaja strateška partnerka Banke. Prek poslovne mreže Banka prodaja njena naložbena zavarovanja ter rizična, nezgodna in zdravstvena zavarovanja. Predstavljen je bil nov produkt zdravstvenega zavarovanja – NLB Vita Specialist, ki med drugim krije stroške specialistov in bolj zapletenih diagnostičnih preiskav, zdravstvena storitev pa je na voljo v okviru 10 delovnih dni. Strankam so, v sodelovanju z Zavarovalnico GENERALI, na voljo neživiljenjska zavarovanja, ki vključujejo avtomobilska in stanovanjska zavarovanja.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Finančni poudarki

- Povečan pomen čezmejnega financiranja in leasing družbe NLB Lease&Go.
- Rast nadomestil za visoka stanja.
- Enkratni prihodek iz dveh primerov, in sicer pozitiven učinek vrednotenja od poplačila izpostavljenosti in poravnava pravnega spora v skupnem znesku 21,5 mio EUR, pripisanega temu segmentu.
- Poplačilo več izpostavljenosti, spremembe bonitetnih ocen in spremenjeni parametri tveganja.

Poslovni poudarki

- Pridobljenih je bilo več stabilnih strank z dobrim poslovanjem, prav tako je bilo sklenjenih več novih, kakovostnih poslov.
- Banka je organizirala sindicirana posojila v skupni višini 557,0 mio EUR.
- Uvedba poslovne debetne kartice Mastercard, ki bo nadomestila poslovno kartico Maestro.
- Prva banka v Sloveniji, ki omogoča plačila Flik P2M na vseh NLB POS terminalih.
- Predstavljena je bila nova ponudba NLB Poslovnih paketov Osnovni, Napredni in Celoviti.
- V celotni Skupini teče nova izvedba projekta #OkvirPomoči.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 9: Rezultati segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji									
v mio EUR na konsolidirani osnovi									
	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba		Q3 2021	Q2 2021	Q3 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	26,5	25,6	0,9	3 %	8,6	8,9	7,8	-4 %	
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽⁰⁾	30,4	27,2	3,2	12 %	10,0	10,3	8,5	-3 %	
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽⁰⁾	-3,9	-1,6	-2,3	-14 %	-1,4	-1,3	-0,8	-3 %	
Čisti neobrestni prihodki	53,5	30,5	22,9	75 %	9,8	31,9	9,8	-6 %	
od tega čiste opravnine	29,4	24,8	4,6	18 %	9,7	10,2	8,7	-5 %	
Skupaj čisti prihodki	80,0	56,2	23,8	42 %	18,4	40,8	17,6	-5 %	
Stroški skupaj	-32,2	-30,5	-1,7	-5 %	-10,8	-11,0	-10,1	2 %	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	47,8	25,6	22,1	86 %	7,6	29,8	7,5	-7 %	
Oslabitev in rezervacije	23,1	-6,8	29,8	-	7,0	5,1	2,5	39 %	
Rezultat pred davki	70,8	18,9	52,0	-	14,6	34,9	10,0	-58 %	

	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu
Neto krediti strankam	2.171,0	2.153,2	2.047,1	2.022,0	123,9	6 %	149,0	7 %	1 %
Bruto krediti strankam	2.230,0	2.244,9	2.167,5	2.130,6	62,5	3 %	99,5	5 %	-1 %
Gospodarstvo	2.096,1	2.100,5	2.006,4	1.969,9	89,7	4 %	126,2	6 %	0 %
Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja	1.963,5	1.940,6	1.827,6	1.802,0	136,0	7 %	161,5	9 %	1 %
Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja	1,80 %	1,82 %	1,79 %	1,79 %	0,01 o.t.		0,01 o.t.		-0,02 o.t.
Investicijsko bančništvo	0,1	0,1	0,2	0,2	-0,1	-3 %	-0,1	-3 %	0 %
Prestrukturiranje in upravljanje NLB Lease&Go	85,2	123,5	160,8	156,0	-75,6	-47 %	-70,8	-45 %	-31 %
Država	47,3	36,3	17,8	11,7	29,5	16 %	35,6	-	30 %
Obrestna mera na kredite državi	2,17 %	2,45 %	2,20 %	2,18 %	-0,03 o.t.		-0,01 o.t.		-0,28 o.t.
Depoziti strank	1.620,2	1.618,9	1.487,4	1.354,1	132,7	9 %	266,1	20 %	0 %
Obrestna mera na depozite	0,03 %	0,04 %	0,06 %	0,06 %	-0,03 o.t.		-0,03 o.t.		-0,01 o.t.
Obseg slabih posojil (bruto)	76,1	111,8	156,0	129,7	-79,9	-5 %	-53,6	-4 %	-3 %

	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-145	43	-189
CIR	40,3 %	54,3 %	-14,1 o.t.
Obrestna marža	1,79 %	1,94 %	-0,15 o.t.

⁽⁰⁾Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo ITC.

Dobiček pred davki je znašal 70,8 mio EUR, kar je 52,0 mio EUR več kot v enakem obdobju lani. Na rezultat so vplivali enkratni prihodki od vrednotenja v višini 12,9 mio EUR od poplačila izpostavljenosti, razvrščenih kot nedonosne, in 8,6 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz poravnave pravnega spora.

Čisti obrestni prihodki so se zvišali za 3 % glede na enako obdobje lani. Zaradi presežne likvidnosti banke je politika destimulacije zbiranja depozitov sprožila znižanje marže na depozite po interni transferni ceni (ITC) v višini 2,3 mio EUR glede na enako obdobje lani. Obrestni prihodki od kreditov podjetjem in državi so bili 3,2 mio EUR višji v primerjavi z enakim obdobjem lani; od tega je prispevek družbe NLB Lease&Go (del, ki vključuje poslovanje s podjetji) 0,9 mio EUR. Obseg kreditov podjetjem se je povečal za 89,7 mio EUR glede na konec leta 2020, predvsem zaradi novoodobrenih sindiciranih posojil in povečanega obsega Čezmejnega poslovanja in NLB Lease&Go.

Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani povečale za 18 %, predvsem zaradi višjih nadomestil za visoka stanja sredstev strank (4,8 mio EUR v prvih devetih mesecih 2021, kar je za 2,6 mio EUR več kot v enakem obdobju lani) in provizij za organizacijo sindiciranih posojil.

Stroški so se glede na enako obdobje lani povečali za 1,7 mio EUR zaradi višjih stroškov IT (licence) in stroškov dela.

Čiste oslabitve in rezervacije so bile sproščene v višini 23,1 mio EUR zaradi poplačil več izpostavljenosti, sprememb bonitetnih ocen in spremenjenih parametrov za skupinske oslabitve in rezervacije, povezanih z ugodnejšimi makroekonomski napovedmi.

V **Investicijskem bančništvu in skrbništvu** so bili doseženi neobrestni prihodki v višini 8,9 mio EUR, kar pomeni povečanje za 1,4 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani, zaradi provizij za organizacijo sindiciranih posojil. Skupna vrednost premoženja v skrbništvu se je povečala v primerjavi z enakim obdobjem lani (30. september 2020: 15,3 mrd EUR), toda znižala v primerjavi s koncem leta 2020 (31. december 2020: 16,2 mrd EUR) in je znašala 15,5 mrd EUR.

Izpostavljenosti, ki so predmet nezapadlih ukrepov, povezanih s covidom-19, v segmentu nefinančnih družb, znašajo na dan 30. septembra 2021 50,0 mio EUR. Poleg moratorijev je Banka dodatno likvidnost zagotovila tako, da je kreditno sposobnim strankam odobrila nove kredite za pomoč v posebnih razmerah zaradi covida-19 v višini 29,2 mio EUR.

Pregled poslovanja

NLB je vodilna banka pri zagotavljanju storitev pravnim osebam v Sloveniji z daleč največjo bazo strank in 17,8-odstotnim tržnim deležem pri kreditih podjetjem (30. septembra 2020: 17,1 %). Izboljšana produktivnost, ki se odraža tudi v rasti portfelja in tržnih deležev, je rezultat proaktivnega pristopa skrbnikov in usmerjenosti k strankam, kar je podprto tudi z izpopolnjenimi procesi. Z ustreznim naborom produktov je Banka na letni ravni uspela povečati tudi dobičkonosnost.

Banka ostaja zanesljiv partner slovenskih podjetij pri širitvi njihovega poslovanja v tujini, pri čemer jih podpira z dolgoročnim financiranjem in svetovanjem glede ustrezne finančne strukture. Tako Banka podpira ključne projekte, ki so pomembni pri razvoju slovenskega gospodarstva doma in tudi v domači regiji.

Kljub večjim odplačilom kreditov, se je celoten kreditni portfelj povečal s sklenitvijo več novih kakovostnih poslov, s katerimi financiramo izvoz in proizvodnjo, državo, projektno financiranje, prevzeme, faktoring in mednarodne finance. V obdobju 1-9 2021 je bilo odobreno za 865,4 mio EUR kreditov podjetjem in državi, kar predstavlja 25-odstotno rast glede na enako obdobje lani.

Banka v procesu vključevanja ESG dejavnikov usmerja vse več prizadevanj v prepoznavanje novih poslovnih priložnosti, ki izhajajo iz prehoda na podporo krožnemu in ogljično nevtralnemu gospodarstvu.

Banka je prav tako vodilna slovenska banka na področju trgovinskega bančništva, in sicer s produkti, ki podpirajo izvozno gospodarstvo. Stranke v Skupini podpiramo z garancijami in akreditivi ter odkupi terjatev po digitalnih kanalih na varen in hiter način. Tržni delež pri garancijskem in akreditivnem poslovanju (vključno z garancijskimi linijami) znaša 31,4 % (30. septembra 2020: 31,5 %).

Presežna likvidnost, omejitve slovenskega trga in želja po širitvi sodelovanja z obstoječimi in novimi strankami so glavni razlogi, da je čezmejno financiranje vse bolj pomembno. Banka v JV Evropi trenutno podpira predvsem področje telekomunikacij in prehransko industrijo, prav tako pa financira obnovljive vire energije in infrastrukturne projekte.

#OkvirPomoči, družbeno-okoljski projekt z jasno opredeljeno trajnostno komponento, se nadaljuje tudi v letu 2021. Izbranim podjetnicam in podjetnikom, kmetovalkam in kmetovalcem ter mikro in malim podjetjem smo poleg znanja, nasvetov in svojih storitev dali na voljo tudi oglasni prostor ter tako pripomogli, da sta njihovo delo in trud predstavljena potencialnim kupcem in strankam.

Število uporabnikov mobilne banke Klikpro stalno raste (glede na enako obdobje lani za 13 %), kar kaže, da so stranke popolnoma osvojile digitalno bančništvo. Aplikacija je na voljo tudi v spletni trgovini aplikacij Huawei.

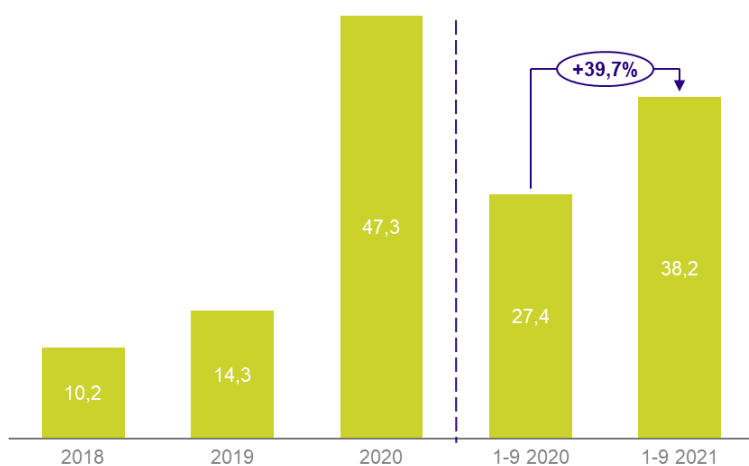
Prehod na takojšnje procesiranje pomeni obsežno spremembo za plačilne sisteme, zato Banka že od lanskega leta postopoma uvaja takojšnja plačila, kot sta takojšnja interna plačila in plačila Flik v NLB Pay. Strankam so, brez nadomestila, v mobilnih bankah Klikin in Klikpro na voljo tudi takojšnja zunanja plačila. Banka s prehodom na takojšnje procesiranje plačil, ki jih je možno izvesti 24 ur na dan, vse dni v tednu, kaže svojo predanost izboljšanju uporabniške izkušnje in digitalizaciji.

Nova debetna kartica Mastercard (NLB Poslovna debetna kartica Mastercard in NLB Poslovna debetna kartica Mastercard World) je sedaj na voljo tudi vsem imetnikom poslovnih računov, ki uporabljajo poslovno kartico Maestro. Nove debetne kartice so vključene tudi v novo ponudbo paketov za pravne osebe, in sicer NLB Poslovni paket Osnovni, Napredni in Celoviti. Posebna ponudba pa je na voljo za posamezne ciljne skupine strank, kot so novoustanovljena in neprofitna podjetja.

Plačilna metoda Flik P2M je bila uvedena na vseh prodajnih mestih opremljenih z NLB POS terminalom, s čimer je NLB prva banka v Sloveniji, ki to omogoča. Eden od ciljev plačil Flik P2M je tudi zmanjšanje uporabe gotovine.

Uporabniki spletnih trgovin pričakujejo varno in preprosto spletno nakupovanje, zato nudi Banka ponudnikom in njihovim strankam sodobno plačilno platformo NLB E-commerce, ki zagotavlja varnost, enostavnost ter konkurenčnost ponudnikom in dobro uporabniško izkušnjo njihovim strankam.

Slika 16: Nakupi (v mio EUR) v spletnih trgovinah



V obdobju 1-9 2021 je Banka organizirala pet sindiciranih posojil v skupni višini 557,0 mio EUR, v katerih je imela vlogo glavnega organizatorja in agenta ter je kot vodilna banka sodelovala tudi z udeležbo v višini 228,2 mio EUR.

V okviru borznoposredniških storitev je Banka v obdobju 1-9 2021 izvršila naročila strank v skupni višini 702,6 mio EUR (1-9 2020: 753,6 mio EUR), medtem ko je na področju trgovanja s finančnimi instrumenti Banka sklenila valutne termenske posle v skupni vrednosti 653,4 mio EUR (1-9 2020: 525,3 mio EUR) in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 272,2 mio EUR (1-9 2020: 185,8 mio EUR).

Banka ostaja eden vodilnih slovenskih ponudnikov na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost sredstev v skrbništvu, skupaj s storitvami skrbniške banke, je 30. septembra 2021 znašala 16,1 mrd EUR (30. septembra 2020: 15,3 mrd EUR).

Strateški tuji trgi

Finančni poudarki

- Vztrajna rast kreditnega portfelja, zlasti stanovanjskih kreditov in depozitov.
- Močan pritisk na obrestne marže.
- Proces integracije skupine Komercijalne Banke poteka v skladu z načrtom.

Poslovni poudarki

- Prodajni rezultati v segmentu prebivalstva nakazujejo pot v ponovno normalnost, saj so bili v obdobju 1-9 2021 zelo uspešni za več bank v Skupini, in so presegli predpandemične ravni.
- Pospeševanje avtomatiziranih rešitev za stranke v več bančnih članicah Skupine.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 10: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

	Strateški tuji trgi					Sprememba v zadnjem kvartalu			
	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba od tega prispevek KB		Q3 2021		Q2 2021	Q3 2020	
Čisti obrestni prihodki	198,1	119,1	79,0	74,5	66%	68,1	66,7	40,6	2%
Obrestni prihodki	223,6	137,0	86,5	84,7	63%	76,0	75,5	46,4	1%
Obrestni odhodki	-25,5	-17,9	-7,6	-10,2	-42%	-8,0	-8,7	-5,8	9%
Čisti neobrestni prihodki	72,9	39,4	33,5	26,4	85%	24,2	27,2	14,2	-1%
od tega čiste opravnine	73,0	39,4	33,6	29,5	85%	24,3	25,5	13,8	-5%
Skupaj čisti prihodki	271,0	158,6	112,4	100,9	71%	92,2	93,9	54,8	-2%
Stroški skupaj	-162,6	-79,9	-82,7	-74,8	-104%	-54,7	-55,6	-26,5	2%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	108,4	78,7	29,7	26,1	38%	37,5	38,3	28,2	-2%
Oslabitev in rezervacije	1,7	-33,2	34,8	-5,5	-	-0,3	0,1	-15,4	-
Negativno dobro ime (KB)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat pred davki	110,1	45,5	64,6	20,6	142%	37,2	38,4	12,8	-3%
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	10,5	4,2	6,3	2,8	153%	3,9	2,9	1,0	35%

	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu		
Neto krediti strankam	5.361,8	5.281,9	5.052,4	3.199,5	309,4	6%	2.162,2	68%	2%
Bruto krediti strankam	5.547,5	5.460,3	5.234,8	3.352,7	312,7	6%	2.194,8	65%	2%
Prebivalstvo	2.836,4	2.756,1	2.592,9	1.711,0	243,5	9%	1.125,4	66%	3%
<i>Obrestna mera na kredite prebivalstva</i>	<i>6,10 %</i>	<i>5,94 %</i>	<i>6,28 %</i>	<i>6,34 %</i>	<i>-0,18 o.t.</i>		<i>-0,24 o.t.</i>		<i>0,16 o.t.</i>
Gospodarstvo	2.538,0	2.519,4	2.443,7	1.528,6	94,2	4%	1.009,4	66%	1%
<i>Obrestna mera na kredite podjetij</i>	<i>3,76 %</i>	<i>4,04 %</i>	<i>4,15 %</i>	<i>4,19 %</i>	<i>-0,39 o.t.</i>		<i>-0,43 o.t.</i>		<i>-0,28 o.t.</i>
Država	173,2	184,8	198,1	113,1	-25,0	-13%	60,0	53%	-6%
<i>Obrestna mera na kredite državi</i>	<i>3,38 %</i>	<i>3,40 %</i>	<i>3,53 %</i>	<i>3,63 %</i>	<i>-0,14 o.t.</i>		<i>-0,24 o.t.</i>		<i>-0,01 o.t.</i>
Depoziti strank	8.020,1	7.878,8	7.552,2	4.013,4	467,8	6%	4.006,6	100%	2%
<i>Obrestna mera na depozite</i>	<i>0,31 %</i>	<i>0,34 %</i>	<i>0,43 %</i>	<i>0,44 %</i>	<i>-0,11 o.t.</i>		<i>-0,13 o.t.</i>		<i>-0,02 o.t.</i>
Obsseg slabih posojil (bruto)	199,5	198,6	195,0	130,8	4,4	2%	68,7	52%	0%

	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba
Strošek tveganja (v.b.t.)	-31	140	-171
CIR	60,0 %	50,4 %	9,6 o.t.
Obrestna marža	2,87 %	3,35 %	-0,49 o.t.

Dobiček pred davki je znašal 110,1 mio EUR, k čemur je 20,6 mio EUR prispevala skupina Komercijalne Banke.

Čisti obrestni prihodki brez prispevka skupine Komercijalne Banke so se glede na enako obdobje lani zvišali (za 4,5 mio EUR) zaradi večjih obsegov in to kljub nižji obrestni marži.

Čisti neobrestni prihodki so se povečali za 7,0 mio EUR glede na enako obdobje lani brez prispevka skupine Komercijalne Banke, pri čemer so se čiste opravnine povišale za 4,2 mio EUR.

Stroški so se glede na enako obdobje lani povečali v vseh bankah članicah Skupine.

Čiste oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile neto sproščane v višini 1,7 mio EUR, predvsem zaradi uspešnega reševanja slabih posojil (NPL) v skoraj vseh bankah članicah Skupine. Zaradi uspešno zaključenega sodnega postopka v Komerčijalni Banki, Beograd je bilo sproščenih dodatnih 4,5 mio EUR rezervacij. Rezervacije za prestrukturiranje (7,7 mio EUR) in rezervacije za pravna tveganja (5,4 mio EUR) v Komerčijalni Banki, Beograd so skoraj nevtralizirale pozitiven premik skupnih oslabitev in rezervacij.

Opaziti je znatno povečanje števila pravnih sporov glede predhodno zaračunanih nadomestil za kredite s strani fizičnih oseb, ki so stranke NLB članic v Srbiji. Septembra je civilni oddelek kasacijskega vrhovnega sodišča izrekel stališče v korist srbskih bank, vendar je treba še počakati na uskladitev sodne prakse na podlagi tega stališča.

Bruto krediti strankam so se glede na konec leta 2020 povečali za 312,7 mio EUR (6 %), pri čemer so se najbolj povečali stanovanjski krediti. Povečanje kreditnega portfelja je vidno v večini bank članic; največji povečanja sta zabeležili Komerčijalna Banka, Beograd (99,4 mio EUR) in NLB Banka, Skopje (61,4 mio EUR), medtem ko sta Komerčijalna Banka, Banja Luka in Komerčijalna Banka, Podgorica zabeležili zmanjšanje (14,3 mio EUR oziroma 6,6 mio EUR).

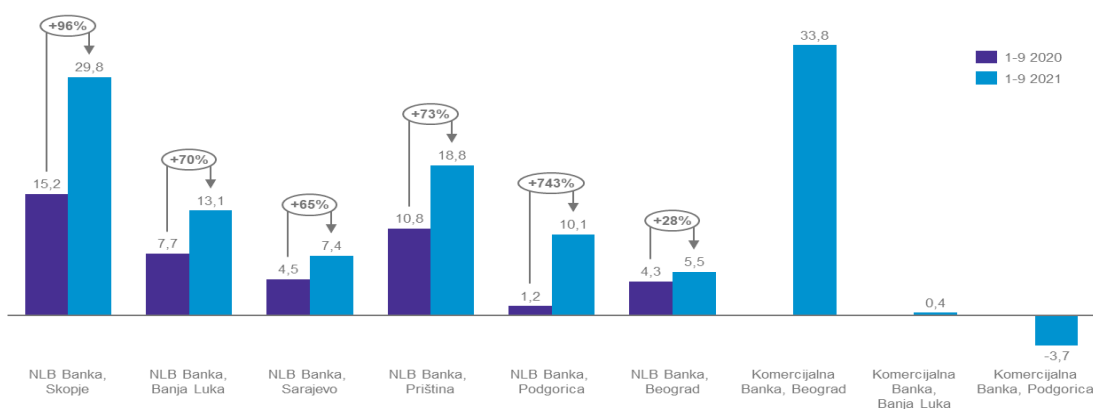
Vzpostavljene so bile različne sheme moratorijev (opt-in, opt-out), znesek izpostavljenosti s preostalim, še veljavnim moratorijem je konec tretjega četrletja znašal 18,0 mio EUR. Poleg tega je bila odobrena dodatna likvidnost z dodeljevanjem novih kreditov za pomoč v posebnih razmerah zaradi krize covid-19 z nedospelim stanjem 177,8 mio EUR.

Depoziti strank so se v primerjavi s koncem leta 2020 povečali za 467,8 mio EUR zaradi povečanja v vseh bankah, razen v NLB Banki, Beograd.

Pregled finančnega poslovanja strateških bank NLB Skupine

Bančne dejavnosti Skupine so v obdobju 1-9 2021 zabeležile rahlo okrevanje, večina bank v Skupini pa je dosegla solidne rezultate in večjo prodajo kreditov v primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta. Kljub četrtemu valu pandemije covid-19 in preveliki likvidnosti na vseh trgih, so ukrepi bank pozitivno vplivali na finančno uspešnost bank članic v tretjem četrletju.

Slika 17: Čisti dobiček strateških bank NLB Skupine (v mio EUR)⁽¹⁾



⁽¹⁾ Podatki na posamični osnovi, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze Skupine.

V tretjem četrletju je šest bančnih članic (brez bank skupine Komerčijalne Banke) doseglo 7-odstotno povečanje na kreditnem področju glede na enako obdobje lani, medtem ko je v primerjavi s koncem leta 2020 devet bančnih članic

skupaj zabeležilo 6-odstotno rast. V tretjem četrletju 2021 je največje povečanje bruto kreditov strankam dosegla NLB Banka, Sarajevo (10 %).

Zaradi izjemnih prodajnih aktivnosti so se krediti prebivalstvu v obdobju 1-9 2021 povečali v šestih bankah članicah (razen bank skupine Komercijalne Banke), kar je prispevalo tudi k povečanju že tako močnega tržnega deleža kar v treh bankah (v primerjavi s koncem leta 2020) - NLB Banki, Skopje, NLB Banki, Banja Luka in NLB Banki, Podgorica v razponu od 0,2 do 0,8 o.t. Sproščanje ukrepov je spodbudilo okrevanje povpraševanja strank. Bruto kreditiranje prebivalstva je zabeležilo dvomestno rast v primerjavi z enakim obdobjem lani (9 %), najvišjo rast je dosegla NLB Banka, Beograd (17 %).

Postopno okrevanje gospodarstva in izboljšano poslovno okolje sta okrepila naložbeno zaupanje, kar je v obdobju 1-9 2021 vodilo do rekordne ravni prodaje novih kreditov podjetjem. Vse bančne članice Skupine so v primerjavi s koncem leta zabeležile 4 % rast v segmentu kreditiranja podjetij (najvišja je bila 12 % rast v NLB Banki, Sarajevo).

Kljub naraščajočemu konkurenčnemu pritisku na obrestne mere in znižanju obrestnih marž v vseh državah, kjer posluje Skupina, so banke v obdobju 1-9 2021 realizirale neto obrestno maržo med 2,42 % (NLB Banka, Banja Luka) in 4,06 % (NLB Banka, Podgorica). Čisti obrestni prihodki šestih bank v Skupini (brez bank skupine Komercijalne Banke) so se povečali za 4 % glede na enako obdobje lani. S tem je tretje četrletje 2021 najboljše četrletje glede na realizirane čiste obrestne prihodke v obdobju od začetka 2020 do danes.

V tretjem kvartalu so vse bančne članice Skupine nadaljevale z upravljanjem proaktivne cenovne politike in optimizacijo postavk bilance stanja, kar je pozitivno prispevalo k optimizaciji obsega tveganju prilagojene aktive (RWA) Skupine. Status enakovrednosti tretjih držav ("3rd party equivalence") je za BiH in Severno Makedonijo v veljavi od 24. oktobra in bo imel dodaten pozitiven vpliv na obseg tveganju prilagojene aktive Skupine.

Pregled poslovanja

Banke NLB Skupine so pomembne ponudnice finančnih storitev na trgih JV Evrope in vodilne na trgu v različnih poslovnih segmentih. Tržni deleži glede na bilančno vsoto bančnih članic presegajo 10 % na petih od šestih trgov.

V obdobju 1-9 2021 so bančne članice Skupine nadaljevale z zelo uspešno prodajo novih kreditov tako v segmentu poslovanja s podjetji kot s prebivalstvom. Banke so izboljšale ali na novo uvedle številne produkte in storitve, poenostavile in posodobile so poslovno mrežo ter izboljšale digitalno ponudbo z vključitvijo novih in izboljšanih storitev.

Poslovanje s prebivalstvom

V tretjem kvartalu so banke vpeljale promocijske akcije za stanovanjske in potrošniške kredite.

Sproščanje ukrepov na trgih Skupine je vodilo do povečanja števila obiskovalcev iz diaspore (Kosovo, Severna Makedonija, BiH) in večjega števila turistov in pozitivnih učinkov turistične sezone (Črna gora), kar je bistveno vplivalo na zvišanje prihodkov iz naslova opravnin, ki so višji za 11 % glede na enako obdobje lani. Največja rast glede na enako obdobje lani je bila zabeležena v NLB Banki, Podgorica (29 %) in NLB Banki, Priština (14 %). K višjim neobrestnim prihodkom je prispevala tudi prodaja dobro sprejetih bančno-zavarovalnih produktov v NLB Banki, Priština.

Mobilna denarnica (NLB Pay) je že v ponudbi v bančnih članicah Skupine (brez bank skupine Komercijalne Banke), komunikacijsko platformo na osnovi aplikacije Viber pa uporabljata NLB Banka, Podgorica in NLB Banka, Skopje.

Poslovanje s podjetji

Kljub nadaljevanju pritiskov na zniževanje obrestne mere na trgu so v tretjem četrletju vse bančne članice Skupine ohranile pozitiven trend odobravanja novih kreditov in pridobivanja novih strank v segmentu poslovanja s podjetji. V tretjem četrletju so realizirale različne promocijske akcije za kredite in druge produkte. NLB Banka, Skopje je ponudila mobilno bančništvo pod promocijskimi pogoji v prvih mesecih ponudbe.

Projekt integracije povezan z nakupom Komercijalne Banke, Beograd v Srbiji napreduje skladno z javno objavljenim načrtom integracije. Pripojitev Komercijalne Banke, Podgorica k NLB Banki, Podgorica, ki je planirana za letošnje četrto četrletje, je Centralna banka Črne gore odobrila v mesecu septembru. Aktivnosti za prodajo Komercijalne Banke, Banja Luka so v teku⁸.

⁸ Več informacij je v poglavju Dogodki po 30. septembru 2021.

Finančni trgi v Sloveniji

Finančni poudarki

- Občutno nižji donosi reinvestiranih vrednostnih papirjev bančne knjige.
- Presežna likvidnost je povzročila večji obseg denarja na računih in stanja pri centralni banki z negativnimi obrestnimi merami.
- Znatno znižanje obrestnih mer na grosistične vire zaradi sodelovanja v operaciji zagotavljanja likvidnosti ECB, t.i. TLTRO-III.

Poslovni poudarki

- Nadaljnja diverzifikacija likvidnostnih rezerv in reinvestiranje zapadlih obveznic.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 11: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi		Finančni trgi v Sloveniji							
	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba	Q3 2021	Q2 2021	Q3 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu		
Čisti obrestni prihodki	18,1	16,9	1,2	7 %	6,3	5,7	5,6	11 %	
od tega ALM ⁽¹⁾	11,2	12,1	-0,9	-8 %	5,0	2,9	3,7	73 %	
Čisti neobrestni prihodki	-0,2	16,0	-16,2	-	0,5	0,0	0,6	-	
Skupaj čisti prihodki	17,9	32,9	-15,0	-46 %	6,8	5,7	6,2	19 %	
Stroški skupaj	-5,9	-5,6	-0,2	-4 %	-1,9	-2,0	-2,0	6 %	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	12,0	27,3	-15,3	-56 %	4,9	3,7	4,1	33 %	
Oslabitev in rezevacije	0,4	-1,3	1,7	-	0,3	0,8	-1,3	-66 %	
Rezultat pred davki	12,4	26,0	-13,6	-52 %	5,1	4,4	2,8	16 %	
	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu		
Stanje na računih CB	2.758,1	2.656,0	1.998,1	1.931,1	760,1	38 %	827,0	43 %	4 %
Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige	3.100,5	3.335,5	2.945,8	3.054,1	154,7	5 %	46,4	2 %	-7 %
<i>Obrestna mera na dolžniške vrednostne papirje bančne knjige</i>	<i>0,66 %</i>	<i>0,65 %</i>	<i>0,77 %</i>	<i>0,77 %</i>	<i>-0,11 o.t.</i>		<i>-0,11 o.t.</i>		<i>0,01 o.t.</i>
Grosistični viri	863,6	866,3	143,5	151,4	720,2	-	712,2	-	0 %
<i>Obrestne mere na grosistične vire</i>	<i>-0,02 %</i>	<i>1,00 %</i>	<i>0,54 %</i>	<i>0,55 %</i>	<i>-0,56 o.t.</i>		<i>-0,57 o.t.</i>		<i>-1,02 o.t.</i>
Podrejeni dolg	290,2	287,6	288,3	290,0	1,9	1 %	0,2	0 %	1 %
<i>Obrestna mera na podrejeni dolg</i>	<i>3,70 %</i>	<i>3,69 %</i>	<i>3,64 %</i>	<i>3,62 %</i>	<i>0,06 o.t.</i>		<i>0,08 o.t.</i>		<i>0,01 o.t.</i>

Čisti obrestni prihodki so bili višji za 1,2 mio EUR (7 %) v primerjavi z enakim obdobjem lani, predvsem zaradi spremenjene politike ITC, ki je stroške plasiranja presežne likvidnosti delno prenesla iz zakladništva na segment prebivalstva in podjetij, da bi destimulirala zbiranje depozitov. Sicer pa so prihodki iz zakladniške dejavnosti v primerjavi z enakim obdobjem lani nižji zaradi bistveno nižjih reinvestiranih donosov vrednostnih papirjev iz bančne knjige in presežne likvidnosti, kar se dodatno odraža v negativnem učinku višjih stanj pri centralni banki po negativnih obrestnih merah.

Za 16,2 mio EUR nižji čisti neobrestni prihodki glede na enako obdobje lani zaradi enkratnega učinka prodaje dolžniških vrednostnih papirjev, kar je pozitivno vplivalo na poslovanje v prvih devetih mesecih leta 2020.

Zvišanje stanja na računih centralne banke (760,1 mio EUR glede na konec leta 2020), predvsem zaradi sodelovanja pri procesu zagotavljanja likvidnosti TLTRO-III, kjer so bila pridobljena sredstva začasno položena na račun pri centralni banki in so povečala vrednostne papirje bančne knjige za 154,7 mio EUR ali 5 %.

Grosistični viri so se povečali zaradi zavarovanega posojila TLTRO-III, kar je bil tudi prevladujoč razlog za občutno znižanje obrestne mere na grosistične vire.

Pregled poslovanja

Glavno poslanstvo segmenta so aktivnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli.

Banka se je udeležila junijske operacije zagotavljanja likvidnosti ECB, t.i. TLTRO-III v višini 750 mio EUR, pri čemer se stanje likvidnostnih rezerv ni povečalo, saj gre za zavarovano zadolževanje z ECB primernimi vrednostnimi papirji oz. bančnimi posojili, ki so del le-teh.

V letu 2021 je bil zasledovan cilj nadaljnje diverzifikacije portfelja obveznic bančne knjige, ki je zrasel za 151,4 mio EUR v Banki oz. 187,8 mio EUR na ravni Skupine. Nove investicije znašajo 1.074,6 mio EUR na ravni Skupine (na ravni Banke 493,5 mio EUR). Večina je bila investirana v državne vrednostne papirje strateških trgov, vključno s Slovenijo. V portfelj je bil v letošnjem letu vključen tudi nov razred naložb - podrejene bančne obveznice.

Z nakupom Komerčialne Banke, Beograd konec leta 2020, se je izpostavljenost do nekaterih izdajateljev v portfelju obveznic bančne knjige povečala. V prvem četrletju 2021 se je začel proces zniževanja nekaterih visokih izpostavljenosti, ki se nadaljuje skozi vse leto. Zapadle obveznice se reinvestirajo v državne obveznice izbranih držav Evropske unije in ZDA.

Nestrategiške članice

Finančni poudarki

- Strategija dezinvestiranja nestrategiških članic.
- Enkratni prihodek iz naslova pozitivnega učinka pri reševanju pravnega spora v višini 0,4 mio EUR pripisanega temu segmentu.

Poslovni poudarki

- Nestrategiške članice so nadaljevale z monetizacijo premoženja v svoji lasti v skladu s planom zaprtja, vendar počasneje zaradi še vedno prevladujočih pogojev covid-19 in omejitev v postopkih sodnih izvršb.
- Nestrategiške članice so zabeležile pozitiven skupni čisti rezultat kot posledico uspešnih postopkov izterjave in prodaje nepremičnin.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 12: Rezultat segmenta Nestrategiške članice

v mio EUR
na konsolidirani osnovi

Nestrategiške članice								
	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba	Q3 2021	Q2 2021	Q3 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	1,2	0,9	0,2	26%	0,8	0,1	0,2	-
Čisti neobrestni prihodki	5,1	2,9	2,2	77%	2,2	2,2	0,9	-1%
Skupaj čisti prihodki	6,3	3,8	2,5	65%	3,0	2,4	1,2	28%
Stroški skupaj	-7,9	-9,7	1,8	18%	-2,6	-2,8	-3,2	9%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	-1,6	-5,9	4,3	72%	0,5	-0,4	-2,0	-
Oslabitev in rezervacije	2,5	0,4	2,1	-	0,8	1,0	0,5	-2%
Rezultat pred davki	0,9	-5,5	6,4	-	1,2	0,5	-1,6	127%

	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Sredstva segmenta	111,8	116,7	131,2	143,3	-19,4	-15%	-31,5	-22%
Neto krediti strankam	31,6	34,8	45,0	52,6	-13,4	-30%	-20,9	-40%
Bruto krediti strankam	76,0	79,3	95,0	120,7	-19,0	-20%	-44,7	-37%
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	66,2	67,0	70,2	73,1	-4,0	-6%	-7,0	-10%
Ostala aktiva	14,0	14,9	16,0	17,6	-1,9	-12%	-3,6	-20%
Obseg slabih posojil (bruto)	62,0	62,7	71,3	92,9	-9,3	-13%	-30,9	-33%

	1-9 2021	1-9 2020	Letna sprememba
Strošek tveganja (v.b.t.)	-879	-145	-734
CIR	125,9%	253,4%	-127,5 o.t.

Bilančna vsota segmenta se je v skladu s strategijo dezinvestiranja glede na konec lanskega leta znižala (19,4 mio EUR). Segment je zabeležil 0,9 mio EUR **dobička pred davki**, kar je posledica povečanja čistih prihodkov iz poslovanja v povezavi z enkratnim pozitivnim učinkom (0,4 mio EUR) iz poravnave pravnega spora, ki ga je mogoče pripisati segmentu.

Oslabitev in rezervacije so bile sproščene v neto znesku 2,5 mio EUR, predvsem zaradi uspešne izterjave slabih posojil.

Pregled poslovanja

Strogi umik je ostal glavni cilj nestrategiškega segmenta v vseh nestrategiških portfeljih, sledilo je nadaljnje zniževanje stroškov.

V obdobju 1-9 2021 so nestrategiške članice zaključile več postopkov izterjave in prodaje terjatev, poleg tega so REAM družbe uspešno zaključile več prodaj nepremičnin. REAM Beograd je v tretjem četrtletju znatne resurse namenil dejavnostim Komercialne Banke, Beograd.

Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

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

Gospodarski zagon v regiji, kjer Skupina posluje, se je zaradi pandemije covid-19 poslabšal. Vlade v regiji so izvedle različne omilitvene ukrepe, da bi ublažile negativne vplive pandemije. V letu 2021 se je povrnila rast v regiji zaradi oživitve zasebne in investicijske potrošnje, a vendar ni zanesljivo, da se bo trenutni zagon v gospodarstvu nadaljeval tudi v bodoče.

Rast posojil na segmentu podjetij je ostala razmeroma zmerna, zlasti v trenutnih razmerah. Po drugi strani pa se je Skupina soočila s povečanim financiranjem hipotekarnih posojil, zlasti v Sloveniji, pa tudi v odvisnih bančnih članicah. Posledice pandemije covid-19 so povzročile zmerno poslabšanje kreditne kvalitete. Kljub temu je bilo v Skupini prisotno ugodno gibanje slabih posojil, kar se je odrazilo v nižjem deležu slabih posojil ter pozitivnih učinkih izterjave in poplačila bilančnih in izvenbilančnih terjatev. 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.

Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju, ukrepom za varovanje zdravja in preprečevanju kibernetških prevar.

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

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

V letu 2021 je Skupina 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 sklop makroekonomskih scenarijev (tj. izhodiščni, blag in zaostren potek ekonomskega razvoja) za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub.

Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža enoten in celovit pogled ekonomskega razvoja za celotno Skupino, ki deluje na področju JVE. Scenarij je pripravljen z namenom, da različne poglede združi v enotno projekcijo makroekonomskih in finančnih spremenljivk za Skupino, kar je v skladu s konceptom, da ima Banka konsolidiran

pogled na prihodnost gospodarskega razvoja v JVE. Prihodnji pogled gospodarskega razvoja na področju JVE je osnovan na podlagi mesečnega ekonomskega pogleda NLB, pripravljenega v aprilu 2021.

Alternativna makroekonomska scenarija sta osnovana na podlagi možnih učinkov pandemije covid-19 na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Izhodišče pri obeh alternativnih scenarijih je pogled ECB pri blagem in oteženem reševanju pandemične krize in njenem pričakovanem vplivu na ekonomsko aktivnost v evrskem območju. Blag potek ekonomskega okrevanja predvideva reševanje zdravstvene krize do konca leta 2021, kateremu sledi dolgoročni proces oživitve ekonomske aktivnosti. Na drugi strani pa zaostren potek ekonomskega okrevanja predvideva dolgotrajnejšo pandemično krizo in trajno izgubo ekonomskega razvojnega potenciala. Vsi navedeni scenariji so bili vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 po stanju 30. junija 2021.

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev prevzemanja tveganj (Risk Appetite), ICAAP, ILAAP in Plan reševanja (Recovery Plan), da bi preverili, kako lahko nepričakovane in močno zaostrene spremembe v poslovnem in makroekonomskem okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnostno pozicijo Skupine. Tako okvir stresnega testiranja kot indikatorji plana reševanja podpirajo proaktivno upravljanje celotnega profila tveganj Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalskimi in likvidnostnimi pozicijami z vidika prihodnosti.

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

Napoved

Obeti vključujejo predvidevanja, na katera vplivajo številni dejavniki tveganja, zato ne zagotavljajo finančne uspešnosti v prihodnosti.

Skupina izvaja različne strateške dejavnosti za izboljšanje svojega poslovanja. Obeti v zvezi z obrestnimi merami so negotovi, posebej zaradi prilagajanja denarne politike ECB splošnemu gospodarskemu razpoloženju. Banka je zavezana k ohranjanju dobrega finančnega poslovanja.

Tabela 13: Uspešnost na trgu in napoved za obdobje 2021-2023

	Poslovanje v obdobju 1-9 / sept. 2021	Napoved 2021	Napoved 2023
Čisti prihodki	468,0 mio EUR	> 600 mio EUR	> 700 mio EUR
Stroški	297,2 mio EUR ⁽ⁱ⁾	~ 430 mio EUR ⁽ⁱⁱ⁾	< 400 mio EUR
ROE po davkih	13,3 %	> 10 % ^(vi)	> 10 % (ROE norm. ⁽ⁱⁱⁱ⁾ > 12 %)
Rast bruto kreditov	6 %	srednje enomestno število	visok enomesten CAGR (2021-2023)
Strošek tveganja	-50 b.t.	Okrog -20 b.t. ^(v)	30-50 b.t. ^(vii)
Izplačilo dividend	12,0 mio EUR ^(vi)	92,2 mio EUR	> 300 mio EUR ^(iv)

⁽ⁱ⁾ Vključuje stroške integracije.

⁽ⁱⁱ⁾ Začetno povišanje obsega stroškov v letu 2021, ker napoved vključuje stroške integracije.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Normaliziran ROE = rezultat po davkih brez rezultata manjšinskih delničarjev deljeno s porabljenim kapitalom. Porabljeni kapital je izračunan kot 13,06 % povprečja RWA znižan za prispevek kapitala manjšinskih delničarjev.

^(iv) Kumulativno v obdobju 2021-2023.

^(v) Prvotna napoved: 70-90 b.t., ciljna vrednost popravljena v poročilu za prvo polletje: 20-40 b.t.

^(vi) Dodatne informacije so na voljo v poglavju Napoved za leto 2021 ter Dogodki po 30. septembru 2021.

^(vii) Prvotna napoved: visoko enomestno število.

^(viii) Prvotna napoved: 40-60 b.t.

Napoved za leto 2021

V evrskem območju naj bi se BDP letos povečal za 5,0 %. Zasebna potrošnja, ki je ključno gonilo gospodarskega okrevanja, naj bi v preostalem delu leta še naprej močno rasla ob sprostitvi omejitvenih ukrepov in nakopičenih prihrankov, ki omogočajo sprostitev določenega zadržanega povpraševanja. Poleg tega naj bi poslovne naložbe ostale odporne, medtem ko bi okrevanje zunanjega povpraševanja moralo podpirati močno rast izvoza. Inflacijski pritiski, ki izhajajo iz naraščajočih cen energentov in surovin, še vedno nerešenih ozkih grl v dobavnih verigah in pomanjkanja surovin, skupaj s še vedno trajajočo pandemijo covid-19 so ključna negativna tveganja za obete. Inflacija bi se lahko izkazala za višjo, če bodo inflacijski pritiski dolgotrajni. V Sloveniji naj bi letos BDP zrasel za 6,5 %, pri čemer bodo glavni dejavniki rasti potrošnja, investicije in tuje povpraševanje. Regija Skupine naj bi letos v povprečju zrasla za 6,1 %, pri čemer sta oživitve domačega in tujega povpraševanja glavni gonilni sili rasti.

Skupina se zavzema za trajnostni razvoj, saj je pri svojem poslovanju uvedla številne izboljšave na področju upravljanja okoljskih in družbenih tveganj. Ravno tako je znatno povečala uporabo digitalnih kanalov, izboljšala izkušnjo strank ter si prizadeva za fleksibilen lokalni digitalni ekosistem za zagotavljanje produktov in storitev.

V skladu z okrevanjem gospodarstva se v letu 2021 pričakuje močno rast posojil na področju poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji s poudarkom na hipotekarnih kreditih. Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji naj bi ravno tako predvidoma raslo s pomočjo čezmejnega kreditiranja. Rast na tujih strateških trgih ostaja močna in se bo močno izboljšala zaradi prevzema Komercialne Banke, Beograd. Tako je izboljšanje obrestnih prihodkov predvsem posledica rasti obsega kreditov, uspešnega odziva na nenehne pritiske na marže na vseh trgih in produktivne uporabe likvidnih sredstev. Odpiranje gospodarstev in uvedba provizije za visoke bančne depozite sta spodbudila povpraševanje po proizvodih, ki ustvarjajo provizije, ter prihodke. Vse navedeno naj bi v letu 2021 prineslo skupne redne prihodke v višini več kot 600 mio EUR.

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

Strošek tveganja se bo glede na predhodne projekcije za leto 2021 (20 do 40 b.t.) predvidoma občutno zmanjšal zaradi ugodnejšega makroekonomskega stanja v primerjavi s koncem leta 2020 in močnega napredka na področju razreševanja slabih posojil. Pričakuje se, da se bo gibal okrog -20 b.t.

Skupina je bila priča ugodnemu razvoju na področju upravljanja slabih posojil zaradi poplačil velikih podjetij in ostalih uspešno rešenih manjših izpostavljenosti v regiji. Zmerni trenutno pozitivni gospodarski trendi lahko zaradi negotovosti, ki izhaja iz morebitnih nadaljnjih valov covid-19, še dodatno negativno vplivajo na kakovost kreditnega portfelja, in sicer z morebitnim povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3. Vendar pa zaradi precej stabilne kakovosti portfelja v preteklem obdobju ter drugih previdnostnih ukrepov za minimiziranje potencialnih prihodnjih izgub, s poudarkom na neprekinjenem izvajanju storitev za stranke in njihovem spremljanju, ta vpliv ne bi smel biti prekomeren.

Na področju likvidnosti stanje vlog na nivoju Skupine še vedno narašča (v Banki kot tudi bančnih članicah), čeprav se je rast depozitov fizičnih oseb ustalila v tretjem četrtletju 2021. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških

vrednostnih papirjev in plasmajev na denarnem trgu, vendar pa prilivi depozitov ustvarjajo dodaten pritisk na dobičkonosnost.

Kapitalski položaj predstavlja močno osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra. Banka preverja možnosti za morebitno izdajo Tier 2 instrumenta, s čimer bi lahko nadalje okrepila in optimizirala kapital na nivoju Banke in na konsolidiranem nivoju ter izkoristila trenutno ugodne tržne razmere. Skupina tudi v letu 2021 nadaljuje z dejavnostmi za optimizacijo tveganju prilagojene aktive.

V skladu s priporočilom ECB/Sklepom BS je bilo izplačilo dividend v letu 2021 razdeljeno v dve tranši. Znesek prve tranše v višini 12 mio EUR je bil izplačan dne 22. junija 2021, druga tranša v višini 12,8 mio EUR pa je bila izplačana po odpravi Sklepa BS dne 18. oktobra 2021. Banka predvideva izplačilo dodatne dividende v letu 2021, da bi dosegla skupno izplačilo v znesku 92,2 mio EUR. Banka v obdobju 2021–2023 predvideva kumulativno izplačilo dividend v višini preko 300 mio EUR.

Skupina s ciljem povečanja vrednosti za delničarje preučuje nadaljnje možnosti za združitve in prevzeme na domačem trgu in ostalih trgih v regiji, kjer Skupina še ni prisotna.

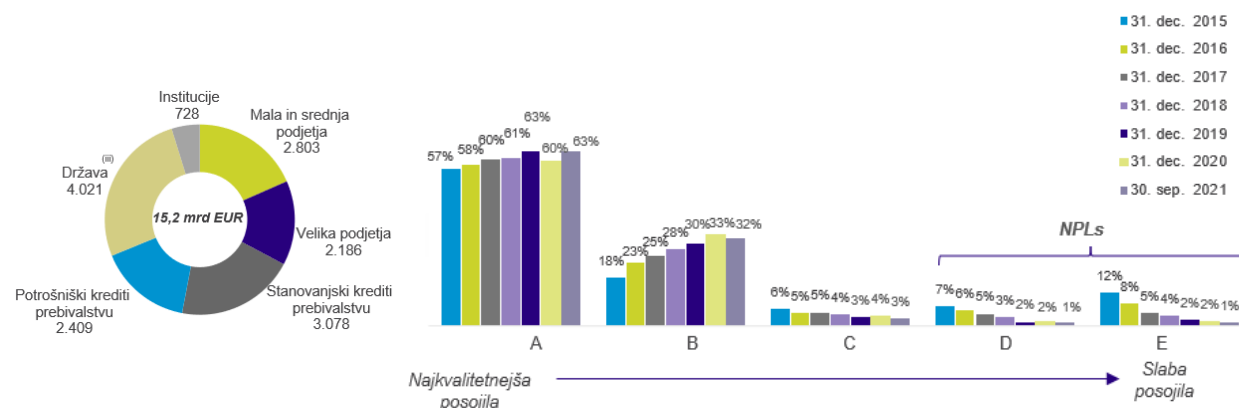
Upravljanje tveganj

Banka daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Glavna načela glede prevzemanja in upravljanja tveganj so opredeljena v Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj (Risk Appetite) in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj Skupine (Risk Strategy), ki sta pripravljene v skladu s poslovno strategijo. Poseben poudarek je na vključenosti analize tveganj v proces sprejemanja odločitev na strateški in operativni ravni, razpršenosti s ciljem omejevanja visoke koncentracije, optimalni porabi kapitala in njegovi alokaciji, ustrezni, tveganjem prilagojeni cenovni politiki ter zagotavljanju skladnosti poslovanja z notranjimi akti in z zadevno regulativo.

Skupina je bila vključena v ECB stresno testiranje za leto 2020. Kvalitativni rezultati tega testiranja se upoštevajo pri določitvi zahtev iz drugega stebra (Pillar 2 requirement), in sicer kot element sistema upravljanja tveganj, in pri opredelitvi usmeritev drugega stebra (Pillar 2 Guidance). 30. julija so bili razkriti rezultati stresnih testov, ki jih je ECB izvedla za pomembne banke, da bi ocenila odpornost finančnih institucij. V neugodnem scenariju bi se količnik CET1 (celotna zahteva) po treh letih, od konca leta 2020, brez omilitvenih ukrepov znižal za največ 483 b.t. (objavljen razpon 300-599 b.t.). Učinki neugodnega scenarija za Skupino so bili nižji kot učinki pri skupini primerljivih in vzorčnih SSM bank. Končni rezultati stresnega testiranja so pokazali, da je kapitalska ustreznost Skupine dovolj robustna tudi v primeru nastopa zelo neugodnih tržnih razmer, opredeljenih s strani EBA in ECB.

Zagotavljanje visoke kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj na področju tveganj, s poudarkom na preudarnem prevzemanju tveganj, ustrezni kakovosti novo odobrenih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina stalno razvija širok razpon naprednih pristopov na področju ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, in sicer z namenom nadaljnje nadgradnje obstoječih orodij za upravljanje tveganj ter sočasnega zagotavljanja hitrejše odzivnosti do strank. Poleg tega je pristop prestrukturiranja osredotočen na zgodnje odkrivanje strank z morebitnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno obravnavo. Od začetka pandemije covid-19 je Skupina v celoti spoštovala usmeritve EBA o moratorijih na plačila v zvezi z restrukturiranimi izpostavljenostmi, pogosto ocenjevala posojilojemalce in zagotavljala učinkovite sisteme zgodnjega opozarjanja. Sistemi spremljave so bili tako nadgrajeni z namenom odkrivanja kakršnihkoli bistvenih povečanj kreditnih tveganj že v zgodnji fazi. Vse ustrezne informacije so bile ves čas na voljo organom upravljanja z namenom zagotovitve ustreznega in pravočasnega nadzora ključnih elementov upravljanja kreditnega tveganja in po potrebi tudi izvajanja omilitvenih ukrepov.

Skupina je aktivno prisotna na trgih JVE s financiranjem obstoječih in novih kreditno sposobnih strank. Rast posojil v segmentu podjetij je ostala razmeroma zmerna, zlasti v trenutnih posebnih okoliščinah. Po drugi strani je v Skupini zaznati povečan obseg hipotekarnih posojil, zlasti v Sloveniji, pa tudi v drugih bančnih članicah. Strategija kreditiranja Skupine je osredotočena na naslednje osrednje tržne segmente: prebivalstvo, MSP in izbrane poslovne dejavnosti. Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na zagotavljanje celovitih storitev za segmente poslovanja s prebivalstvom in MSP, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa vzpostavlja sodelovanje z izbranimi podjetji (prek zagotavljanja različnih vrst kreditiranja/investicijskih instrumentov). Vse druge bančne članice v JVE, kjer je prisotna Skupina, so univerzalne banke, ki se osredotočajo predvsem na segment srednje velikih in malih podjetij ter na poslovanje s prebivalstvom. Eden ključnih ciljev je zagotavljanje celovitih storitev strankam ob sočasnem preudarnem prevzemanju tveganj. Prevzeta Komercialna Banka, Beograd se je osredotočala predvsem na poslovanje s prebivalstvom in velikimi podjetji. Njena prihodnja strategija pa je bolj osredotočena na poslovanje s prebivalstvom in MSP.

Slika 18: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine⁽ⁱ⁾ (bruto krediti) po segmentih (v mio EUR) in boniteti komitentov⁽ⁱⁱ⁾

⁽ⁱ⁾ Bruto izpostavljenost vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervno pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah.

⁽ⁱⁱ⁾ Bonitete A, B in C so dobičkonosne izpostavljenosti. Boniteta A: komitenti z visoko bonitetno oceno in visoko finančno stabilnostjo; Boniteta B: komitenti z visoko zmožnostjo odplačevanja obveznosti, pomembno poslabšanje gospodarskega okolja bi zanje lahko pomenilo težavo; Boniteta C: dobičkonosni komitenti s povečanim tveganjem, ki bi lahko imeli v prihodnosti težave z odplačevanjem obveznosti; Boniteta D in E pomenita slabe naložbe: komitenti v zamudi (178. člen CRR), vključno s komitenti, ki zamujajo več kot 90 dni, in drugimi komitenti, za katere obstaja »mala verjetnost plačila«, ki zamujajo manj kot 90 dni. Zaradi zaokrožanja se številke morda ne ujemajo 100-odstotno.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Država vključuje izpostavljenosti do centralnih bank.

V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto posojila) znaša delež danih naložb prebivalstvu 36,0 %, delež naložb velikim podjetjem 14,4 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 18,4 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe. S prevzemom Komercialne Banke, Beograd ni bilo večjih sprememb v strukturi kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni visoke koncentracije. Delež posojil prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno pa prevladuje segment hipotekarnih posojil, kjer je v tretjem četrtletju zaznati porast novo odobrenih poslov.

Tabela 14: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine odobrenega podjetjem po dejavnosti na dan 30. septembra 2021; v tisoč EUR

Segment podjetij po panogah	Kreditni portfelj	%
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	140.064	3 %
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	6	0 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	97.951	2 %
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	302.248	6 %
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	20.686	0 %
Gradbeništvo	414.746	8 %
Izobraževanje	14.267	0 %
Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima	283.537	6 %
Finance	107.122	2 %
Zdravstvo in socialno varstvo	45.371	1 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	232.201	5 %
Industrija	1.055.551	21 %
Rudarstvo in pridobivanje kamnin	42.384	1 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	178.816	4 %
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	197.667	4 %
Poslovanje z nepremičninami	255.001	5 %
Storitve	12.036	0 %
Promet in skladiščenje	586.127	12 %
Oskrba z vodo	44.808	1 %
Trgovina na debelo in drobno	957.777	19 %
Drugo	193	0 %
Skupaj podjetja	4.988.559	100 %

Glavne proizvodne dejavnosti	Kreditni portfelj	%
Proizvodnja prehrabnih izdelkov	172.300	3 %
Proizvodnja kovin	163.903	3 %
Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in opreme	137.054	3 %
Proizvodnja električne opreme	98.880	2 %
Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	56.698	1 %
Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov	55.323	1 %
Proizvodnja drugih strojev in naprav	52.418	1 %
Ostale proizvodne dejavnosti	318.975	6 %
Skupaj industrija	1.055.551	21 %
Glavne dejavnosti trgovine na debelo in drobno	Kreditni portfelj	%
Trgovina na debelo, razen z motornimi vozili	576.232	12 %
Trgovina na drobno, razen z motornimi vozili	259.084	5 %
Trgovina na debelo in drobno ter popravila motornih vozil in motornih koles	122.461	2 %
Skupaj trgovina na debelo in drobno	957.777	19 %

Slika 19: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 30. septembra 2021

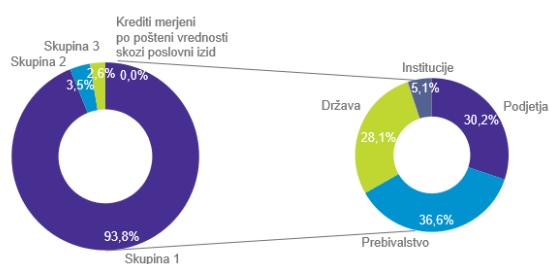


Tabela 15: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 30. septembra 2021; v mio EUR

	Kreditni portfelj									Oslabitve in spremembe poštenih vrednosti (PV) za kreditni portfelj					
	Skupina 1			Skupina 2			Skupina 3 & PV krediti			Skupina 1		Skupina 2		Skupina 3 & PV krediti	
	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev in sprememb PV	Pokritje z oslabitvami in spremembami PV
Skupaj NLB Skupina	14.287,7	93,8 %	1.636,8	534,5	3,5 %	-25,6	402,2	2,6 %	-73,5	61,5	0,4 %	32,8	6,1 %	232,5	57,8 %
od tega podjetja	4.310,7	86,4 %	175,0	404,5	8,1 %	-22,3	273,4	5,5 %	-85,2	42,5	1,0 %	25,1	6,2 %	158,1	57,8 %
od tega prebivalstvo	5.228,7	95,3 %	449,5	130,0	2,4 %	-3,3	128,7	2,3 %	11,5	17,5	0,3 %	7,7	5,9 %	74,2	57,7 %
od tega država	4.020,6	100,0 %	730,5	-	-	-	0,1	0,0 %	0,1	1,4	0,0 %	-	-	0,1	99,2 %
od tega institucije	727,6	100,0 %	281,8	-	-	-	-	-	-	0,2	0,0 %	-	-	-	-

Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (93,8 %), majhen delež pa v 2. skupino (3,5 %) in v 3. skupino (2,6 %). Krediti v skupinah 1 do 3 se vrednotijo po odplačni vrednosti, medtem ko preostali manjši del (0,002 %) predstavljajo krediti merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Po pravilih MSRP 3 se vsa sredstva prevzeta Komerčijalne Banke, Beograd na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti v računovodskih izkazih Skupine. Tako so bila vsa posojila ustrezno razporejena bodisi v 1. skupino (donosni portfelj) ali v 3. skupino (nedonosni portfelj). Za posojila iz 3. skupine veljajo posebna pravila, saj so kot slabe naložbe pripoznana že na začetku in po pošteni vrednosti brez dodatnih popravkov vrednosti za kreditne izgube.

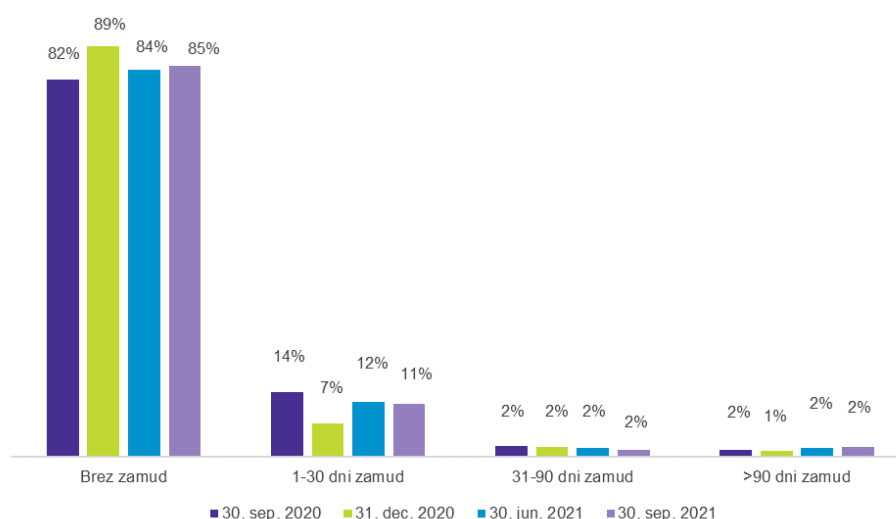
Vplivi pandemije covid-19 so povzročili zmerno poslabšanje kreditne kakovosti, kar se je odrazilo v povečanju izpostavljenosti 2. in 3. skupine v preteklih obdobjih, vendar pa je v drugem četrtletju 2021 zaznati preobrat, zlasti na račun uspešne razrešitve slabih posojil. Kakovost portfelja ostaja zelo stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini in sorazmerno nizkim odstotkom nedonosnih posojil, ki so pod slovenskim povprečjem. Odstotek portfelja posojil v 1. skupini v segmentu prebivalstva ostaja na podobni ravni kot konec leta 2020, t.j. na 95,3 %, v segmentu podjetij pa se je kljub neugodnim gospodarskim razmeram izboljšal na raven 86,4 %, kar je posledica previdne kreditne politike.

Na podlagi ukrepov, ki so jih sprejele vlade v Sloveniji in drugih državah, je Skupina odobrila možnost moratorija za covid-19 na plačilo obveznosti vsem upravičenim posojilojemalcem, kar ne bo obravnavano kot povod za znatno povečanje kreditnega tveganja. Kljub temu se vse stranke, ki potrebujejo moratorij, natančno spremlja, saj bo njihov finančni položaj in prepoznavanje poslabšanja kreditne kvalitete povzročil prerazvrstitev v slabšo skupino skladno s pravili MSRP 9.

Tabela 16: Covid-19 moratoriji NLB Skupine na dan 30. septembra 2021; v mio EUR

Članica NLB Skupine	Covid-19 moratoriji					
	Izpostavljenost	Od tega: pretečeni moratoriji	Preostali moratoriji	Celotna izpostavljenost	% celotne izpostavljenosti	% celotne izpostavljenosti (brez pretečenih moratorijev)
NLB, Ljubljana	447,1	389,0	58,1	7.820,6	5,7 %	0,7 %
NLB Banka, Beograd	162,9	160,2	2,7	574,5	28,4 %	0,5 %
NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana	1,9	1,9	0,0	14,3	13,0 %	0,0 %
NLB banka, Podgorica	139,1	138,1	1,0	471,5	29,5 %	0,2 %
NLB Banka, Banja Luka	18,4	18,4	0,0	672,3	2,7 %	0,0 %
NLB Banka, Skopje	259,7	255,6	4,1	1.366,9	19,0 %	0,3 %
NLB Banka, Sarajevo	26,9	24,2	2,7	580,1	4,6 %	0,5 %
NLB Banka, Priština	199,3	196,7	2,6	799,7	24,9 %	0,3 %
KB Banka, Beograd	577,6	573,9	3,7	2.544,5	22,7 %	0,1 %
KB Banka, Podgorica	32,6	32,4	0,1	124,3	26,2 %	0,1 %
KB Banka, Banja Luka	27,4	26,2	1,2	227,4	12,0 %	0,5 %
Skupaj NLB Skupina	1.892,8	1.816,7	76,1	15.196,2	12,5 %	0,5 %

Slika 20: % števila dni zamud na pretečenih covid-19 moratorijih v NLB Skupini



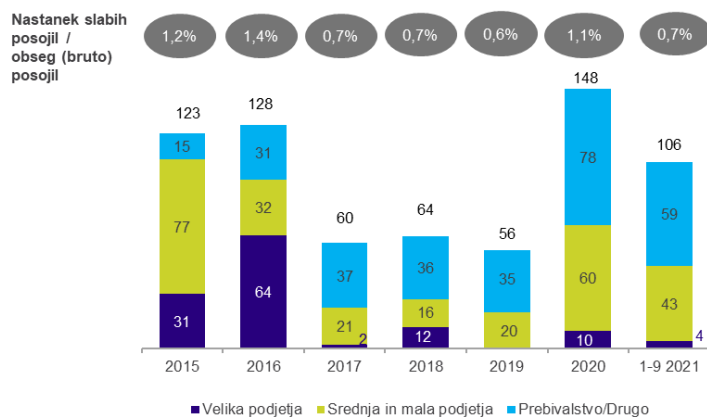
Na ravni Skupine znaša na dan 30. septembra 2021 izpostavljenost s covid-19 moratorijem 1.892,8 mio EUR. Znesek predstavlja 12,5 % skupnega bruto portfelja. Vendar pa se je do tretjega kvartala leta 2021 izteklo 96,0 % moratorijev, medtem ko se jih bo večina iztekla do konca leta. Od pretečenih moratorijev se 84,8 % izpostavljenosti odplačuje brez zamud, le 2,2 % izkazuje zamude nad 90 dni. Moratoriji, ki se še niso iztekli, pa so bili v 2020 že ustrezno prerazporejeni na podlagi prihodnjih pričakovanj.

Poleg moratorijev je Skupina zagotavljala dodatno likvidnost tudi z odobravanjem novih posojil kreditno sposobnim komitentom za pomoč pri specifičnih razmerah zaradi krize covid-19. Obseg tovrstnih posojil v Banki znaša 29,2 mio EUR, pri ostalih bančnih članicah Skupine pa 177,8 mio EUR, večina je predmet javnih jamstvenih shem v Srbiji in Sloveniji.

Kombinacija visokokakovostnega portfelja, zakonodajnih možnosti v primeru covid-19 in negotovih makroekonomskih razmer je v prvih devetih mesecih 2021 vodila k oblikovanju 106,2 mio EUR dodatnih slabih posojil, kar predstavlja 0,7 % celotnega portfelja. Znižanje stroška tveganja je bilo posledica ugodnih makroekonomskih napovedi (v primerjavi z letom 2020) in močnega razvoja na področju reševanja slabih posojil. Makroekonomske razmere v celotni regiji bodo vseeno še lahko pod vplivom epidemije covid-19 in s tem

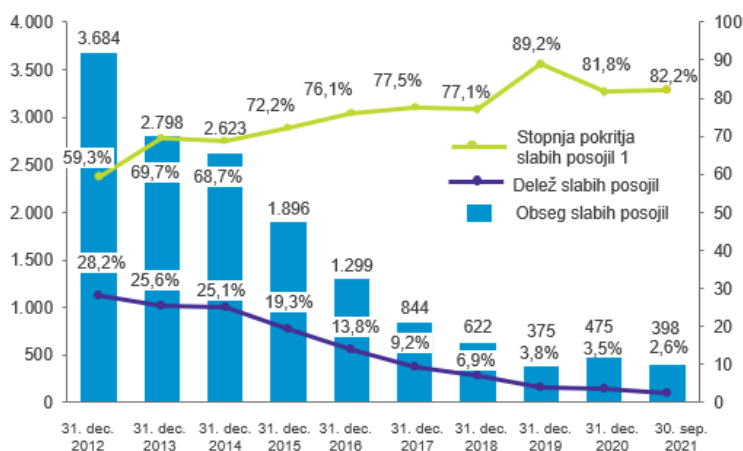
povezane upočasnitve gospodarskih razmer (zlasti kot odraz dodatnega zaprtja gospodarstva (lock-down)), kar ima lahko negativen vpliv na stroške tveganja.

Slika 21: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)



Natančno opredeljeni cilji v Strategiji NPL Skupine in aktivna izterjava so omogočali proaktivno upravljanje portfelja nedonosnih terjatev. Pristop upravljanja slabih posojil v Skupini daje velik poudarek prestrukturiranju ter uporabi drugih orodij za upravljanje slabih posojil, kot so zaplemba zavarovanj ter prodaja terjatev in zastavljenih sredstev. Večletni trend upadanja obsega nedonosnega kreditnega portfelja se je v prvem četrtletju začasno ustavil zaradi izbruha covid-19. V drugem četrtletju 2021 se je zniževanje NPL nadaljevalo, zlasti kot rezultat poplačila s strani enega večjih podjetij. Trend ugodnega razreševanja NPL se je nadaljeval tudi v tretjem četrtletju. Obseg obstoječega nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini se je znižal v primerjavi s koncem leta 2020 na 397,5 mio EUR (konec leta 2020: 474,7 mio EUR). Vsi učinki so se odrazili na 2,6-odstotnem deležu slabih posojil, medtem ko se je ta delež po mednarodno bolj primerljivem razmerju NPE po metodologiji organa EBA znižal na 1,9 %. Kazalnik deleža bruto slabih posojil, ki ga opredeljuje EBA, se še naprej znižuje in je konec tretjega kvartala znašal 3,7 %, kar je pod regulatorno opredeljeno mejo, ki zahteva, da ima Banka vzpostavljeno strategijo zniževanja slabih naložb.

Slika 22: Obseg in delež nedonosnih posojil NLB Skupine in stopnja pokritja⁽¹⁾



⁽¹⁾ Po interni definiciji.

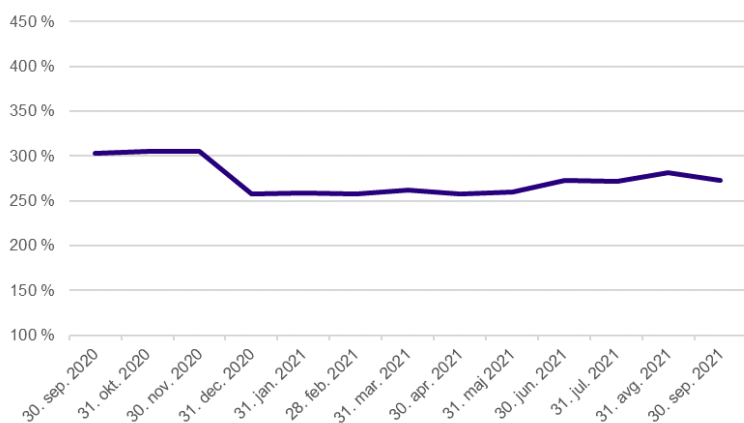
V zadnjih letih je Skupina pridobila bogate izkušnje z obravnavo strank s finančnimi težavami in posledično razvila obsežno znanje tako pri preprečevanju nastanka finančnih težav s prestrukturiranjem terjatev kot tudi z uspešno izterjavo izpostavljenosti, ki niso imele realnih možnosti poplačila. To obsežno znanje je na voljo v celotni Skupini, v enotah za tveganja, prestrukturiranja in izterjavo pa imajo usposobljene zaposlene, ki so zmožni strokovno in učinkovito obravnavati povečan obseg strank s finančnimi težavami, če bo to potrebno. Zaradi tega, pa tudi zaradi vgrajenih orodij za zgodnje opozarjanje, učinkovitih mehanizmov za analizo in poročanje, je Skupini omogočeno, da proaktivno zazna in sodeluje s strankami, ki bodo morda soočene s finančnimi težavami. Skupina ocenjuje, da je tudi v okviru covid-19 dobro pripravljena na proaktivno obravnavanje dolžnikov v stiski.

Pomembna prednost Skupine je visoka stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 82,2 %. Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila) je znašala 58,7 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (44,3 % za junij 2021). To omogoča dodatno zmanjševanje obsega slabih posojil brez pomembnega vpliva na višino stroškov tveganja v naslednjih letih.

Skupina si prizadeva v večini primerov zagotoviti najboljše možno zavarovanje za dana dolgoročna posojila, predvsem v obliki hipoteke. Tako je hipoteka na nepremičnini najpogostejša oblika zavarovanja posojil za pravne in fizične osebe. Pri posojilih podjetjem sledijo garancije, izdane s strani države, in druga poroštva. Pri posojilih fizičnim osebam so najpogostejša vrsta zavarovanja za dana posojila zavarovanje s strani zavarovalnice in poroštva.

V okoliščinah, ki so posledica covid-19, se Skupina tretira kot varno zavetje, zaradi česar se povečuje njena presežna likvidnost, vplivi pandemije pa niso povzročili pomembnih likvidnostnih odlivov. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, vključujoč tudi sistem zgodnjega obveščanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na trgu. Skupina izkazuje zelo dober likvidnostni položaj na konsolidirani ravni in ravni posameznih bančnih članic, kar se odraža tudi v preseganju mejne vrednosti LCR, ki znaša 272,4 %, ter višini razpoložljivih rezerv, ki znašajo 8.865,9 mio EUR v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in naložb na denarnem trgu. Financiranje Skupine in posameznih bank članic temelji pretežno na nebančnih depozitih, predvsem na segmentu prebivalstva, ki predstavlja zelo stabilen vir s tendenco stalne rasti. To se odraža prek kazalnika LTD, ki znaša 59,5 % in daje Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

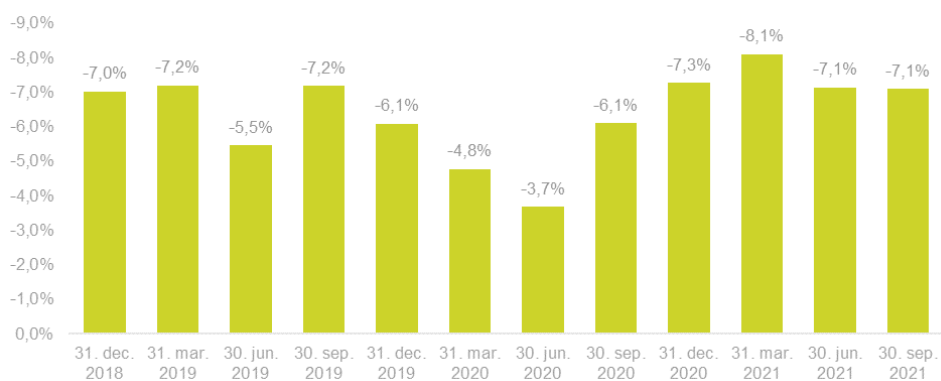
Slika 23: Gibanje LCR kazalnika NLB Skupine



Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je na nizki ravni, ob koncu tretjega četrtletja 2021 je znašala 1,07 % kapitala. Z vidika strukturnih deviznih pozicij na konsolidirani ravni, ki so pripoznane v drugem vseobsegajočem izidu, je prišlo do povišanja zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd. Posledično se je povečal tudi obseg tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja na ravni Skupine.

Skupina presežno likvidnost investira v nakupe vrednostnih papirjev bančne knjige z nespremenljivim donosom, hkrati pa je v trenutnem okolju negativnih obrestnih mer povečano tudi povpraševanje po produktih z nespremenljivo obrestno mero. V okviru prevzemanja tveganj ostaja izpostavljenost obrestnemu tveganju zmerna, v mejah opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. V primeru zvišanja tržnih obrestnih mer bi se neto obrestni prihodki Skupine povečali, ekonomska vrednost lastniškega kapitala pa bi se zmanjšala. Za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) Skupina uporablja različne scenarije. Najslabši regulatorni scenarij je povečanje obrestnih mer za 200 b.t. Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri 200 b.t. znaša -7,1 % kapitala Skupine.

Slika 24: Gibanje ekonomske vrednosti kapitala NLB Skupine (EVE)



Na področju upravljanja operativnega tveganja, kjer je Skupina vzpostavila trdno kulturo upravljanja tveganj, se glavne aktivnosti kvalitativnega pristopa nanašajo na poročanje škodnih dogodkov ter identifikacijo, oceno in upravljanje operativnih tveganj. Na tej podlagi se stalno izboljšujejo kontrolni mehanizmi, postopki in/ali organizacija. Poleg tega se Skupina osredotoča tudi na proaktivno ublažitev, preprečevanje in minimiziranje potencialne škode.

Po izbruhu covid-19 v Sloveniji in JVE je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih z zagotavljanjem ustreznih varnostnih pogojev in neprekinjenega zagotavljanja storitev. Strankam stalno nudi potrebne storitve zlasti preko digitalnih kanalov (mobilno bančništvo, video klici, telebanking), ki jih Skupina še naprej pospešeno razvija. V Banki in ostalih bančnih članicah so ustanovljene ekipe za krizno upravljanje s polnim angažiranjem članov uprave. Posebna pozornost je namenjena neprekinjenemu zagotavljanju storitev strankam, njihovemu spremljanju, ukrepom varovanja zdravja in preprečevanju kibernetских goljufij.

Korporativno upravljanje

Uprava

Uprava NLB (v nadaljevanju: Uprava) vodi, predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z zakonom in Statutom Banke. Skladno z določili Statuta ima lahko Uprava od tri do sedem članov (predsednika Uprave in do šest članov, od katerih je lahko eden delavski direktor), ki jih imenuje in razrešuje Nadzorni svet. Predsednik in člani Uprave so imenovani za obdobje petih let, lahko so ponovno imenovani, lahko pa so tudi predčasno odpoklicani skladno z zakonom in Statutom.

V tretjem četrletju 2021 v sestavi Uprave ni bilo sprememb.

Nadzorni svet

Nadzorni svet NLB (v nadaljevanju: Nadzorni svet) opravlja svoje naloge skladno z določili zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb ter Statutom Banke. Nadzorni svet imenuje in razrešuje predsednika in člane Uprave ter odloča o njihovih prejemkih, daje v skladu z dvotirnim sistemom upravljanja Banke in pristojnostmi za nadzor nad Upravo med drugim soglasje Upravi pri določanju poslovne politike in finančnega načrta Banke, potrjuje strategijo Banke in bančne Skupine, daje soglasje k organizaciji sistema notranjih kontrol, okvirnega letnega programa dela notranje revizije, izvajanju vseh finančnih poslov (npr. izdaji lastnih vrednostnih papirjev, kapitalski udeležbi v družbah in drugih pravnih osebah), hkrati pa tudi nadzira delovanje notranje revizije.

Nadzorni svet je na seji z dne 12. avgusta 2021 obravnaval Polletno poročilo NLB Skupine za leto 2021 in podal soglasje k poslom, za katere je potrebna odobritev Nadzornega sveta.

V tretjem četrletju 2021 v sestavi Nadzornega sveta ni bilo sprememb.

Skupščina

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah Banke na Skupščini Banke (v nadaljevanju: Skupščina). Skupščina sprejema odločitve skladno z zakonodajo in Statutom Banke. Skupščina ima pristojnosti, kot jih določajo Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu in Statut NLB. Med pristojnosti Skupščine sodijo med drugim sprejetje in spremembe Statuta, uporaba bilančnega dobička, podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu, spremembe osnovnega kapitala Banke, imenovanje in razreševanje članov Nadzornega sveta, odločanje o udeležbi članov Nadzornega sveta in Uprave ter zaposlenih pri dobičku, letni okvirni in značilnosti izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, in lastniških vrednostnih papirjev Banke.

Skladno z odločitvijo 36. Skupščine z dne 14. junija 2021 je bil bilančni dobiček, v višini 24,8 mio EUR, izplačan delničarjem kot dividenda, in sicer v dveh obrokih. V skladu s priporočilom ECB, sklepom Banke Slovenije in na podlagi sprejetega sklepa Skupščine, je tako Banka na dan 22. junija 2021 izplačala prvi obrok dividend v skupnem znesku 12 mio EUR (kar znaša 0,60 EUR na delnico) in dne 18. oktobra 2021 drugi obrok dividend v skupnem znesku 12,8 mio EUR (kar znaša 0,64 EUR na delnico).

Priporočila javnim družbam za obveščanje

Skladno z določili poglavja 2.1.3, točka 2, Priporočil javnim družbam za obveščanje banka izjavlja, da v tem obdobju ni bilo sprememb v Upravi NLB, Nadzornem svetu NLB in Notranji reviziji NLB.

Dogodki po 30. septembru 2021

18. oktobra je bil izplačan drugi obrok dividende v višini 12,8 mio EUR.

27. oktobra sta Komerčijalna Banka, Beograd in Banka Poštanska štedionica a.d., Beograd podpisali kupoprodajno pogodbo o prodaji 100 % navadnih delnic Komerčijalne Banke, Banja Luka. Zaključek transakcije je predviden do 31. marca 2022, odvisno od pridobitve vseh zahtevanih dovoljenj. Učinek transakcije na konsolidirane računovodske izkaze ni materialen.

5. novembra je Banka objavila, da bo 37. skupščina delničarjev Banke potekala 16. decembra.

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

Banka predstavlja alternativne kazalnike uspešnosti, ker se tudi sicer pogosto uporabljajo v bančništvu ali pri vlagateljih in so zato uporabni pri razkritju. Uporabljajo se interno za spremljavo in upravljanje poslovanja Banke in Skupine ter niso neposredno primerljivi s podobnimi ključnimi kazalniki uspešnosti, ki jih predstavljajo druge družbe. V nadaljevanju so predstavljeni alternativni kazalniki uspešnosti Banke z definicijami.

Strošek tveganja⁽ⁱⁱⁱ⁾ – Izračunan kot razmerje med anualiziranimi kreditnimi oslavitvami in rezervacijami iz izkaza poslovnega izida in povprečnimi neto krediti strankam.

(v mio EUR in b.t.)	NLB Skupina					
	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020
Števec						
Kreditne oslavitve in rezervacije ⁽ⁱ⁾	-49,8	-66,4	-75,7	47,6	64,2	65,2
Imenovalec						
Povprečni neto krediti strankam ⁽ⁱⁱ⁾	9.940,4	9.822,4	9.703,9	7.696,1	7.674,8	7.666,5
Strošek tveganja	-50	-68	-78	62	84	85

⁽ⁱ⁾ Interni podatki NLB. Kreditne oslavitve in rezervacije so anualizirane, izračunane kot vse oblikovane in sproščane oslavitve posojil in rezervacije za zunajbilanco (iz izkaza poslovnega izida) v obdobju, deljene s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožene z 12. Neto oblikovane kreditne oslavitve in rezervacije so prikazane s pozitivnim predznakom, neto sproščene kreditne oslavitve in rezervacije pa z negativnim predznakom.

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečni neto krediti strankam so izračunani kot vsota stanja konec preteklega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljena s (t+1).

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Skupina Komerčialne Banke vključena od 2021 naprej.

Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) – Pokazatelj stroškovne učinkovitosti, izračunan kot razmerje med stroški in čistimi prihodki.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020
Števec						
Stroški skupaj	297,2	197,3	96,6	293,9	216,3	144,8
Imenovalec						
Skupaj čisti prihodki	499,9	333,9	154,0	504,5	383,3	260,0
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	59,4 %	59,1 %	62,7 %	58,3 %	56,4 %	55,7 %

FVTPL – Finančna sredstva obvezno pripoznana po pošteni vrednosti preko poslovnega izida niso razvrščena v skupine in so posledično prikazana ločeno (pred znižanjem za spremembo poštene vrednosti iz naslova kreditnega tveganja; kreditov s pogodbenim denarnim tokom, kjer niso izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice).

MSRP 9 razvrščanje v skupine za portfelj kreditov:

MSRP 9 zahteva uporabo modela pričakovanih izgub, kjer se oblikujejo popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube. Krediti, merjeni po odplačni vrednosti, se razvrščajo v naslednje skupine (pred znižanjem za popravke vrednosti):

- 1. skupina** – donosni portfelj: od začetnega pripoznanja ni prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja;
- 2. skupina** – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva;
- 3. skupina** – oslabljeni portfelj: Skupina pripoznava popravek vrednosti v celotnem obdobju trajanja teh finančnih sredstev. Definicija neplačila je usklajena s smernicami EBA.

Predpostavlja se znatno povečanje kreditnega tveganja: ko je bonitetna ocena na datum poročanja znatno slabša v primerjavi z bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju; kadar je finančno sredstvo v zamudi s plačilom več kot 30 dni (dnevi zamude so vključeni tudi pri določitvi bonitetne ocene); če namerava Skupina odobriti restrukturiranje ali če je komitent uvrščen na opazovalni seznam («watch list«).

Kreditni portfelj vključuje kredite bankam, kredite drugim strankam, kredite, ki so merjeni po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (FVTPL), ter stanja pri centralnih bankah in drugih bankah. Večina kreditnega portfelja je razvrščena v skupine skladne s pravili MSRP 9. Preostali manjši del (0,3 % v decembru 2020 in 0,002 % konec tretjega četrletja 2021) predstavlja finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (FVTPL). Razvrstitev v posamezno skupino je odvisna od izračuna na podlagi internega vira podatkov, s katerim Skupina meri kakovost kreditnega portfelja, in je tudi objavljen v Letnem in Medletnih poročilih.

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	14.287,7
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	15.224,3
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	93,8 %

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	401,8
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	15.224,3
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,6 %

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	4.310,7
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	4.988,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	86,4 %

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	404,5
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	4.988,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	8,1 %

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini	273,4
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	4.988,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	5,5 %

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	534,5
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	15.224,3
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	3,5 %

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po pošteni vrednosti)	0,4
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	15.224,3
Razvrstitev po MSRP 9 v skupino kreditov merjenih po pošteni vrednosti	0,0 %

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	5.228,7
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.487,4
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	95,3 %

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	130,0
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.487,4
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	2,4 %

	NLB Skupina
	30. sep. 2021
(v mio EUR in %)	
Števec	
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	128,7
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.487,4
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,3 %

Količnik likvidnostnega kritja – LCR se nanaša na visoko likvidna sredstva, ki jih ima finančna institucija za kritje neto odlivov likvidnosti v obdobju 30 koledarskih dni stresnega obdobja.

LCR od finančnih institucij zahteva, da vzdržujejo zadosten obseg likvidnostnega blažilnika za premostitev krize, ki vpliva na njihove denarne tokove. Obseg sredstev naj bi bil enak ali večji od neto odliva v 30-dnevnem obdobju stresa (z vsaj 100-odstotnim pokritjem). Parametre stresnega scenarija opredeljujejo smernice iz zahtev Basel III. V nadaljevanju predstavljamo izračune na podlagi notranjega vira podatkov.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina												
	30. sep. 2021	31. avg. 2021	31. jul. 2021	30. jun. 2021	31. maj. 2021	30. apr. 2021	31. mar. 2021	28. feb. 2021	31. jan. 2021	31. dec. 2020	30. nov. 2020	31. okt. 2020	30. sep. 2020
Števec													
Likvidnostni blažilnik	5.285,7	5.346,8	5.350,7	5.452,8	4.976,0	4.941,4	4.915,3	4.871,5	5.027,8	5.003,0	4.849,5	4.746,2	4.710,4
Imenovalec													
Neto likvidnostni odliv	1.940,5	1.899,7	1.966,5	2.000,2	1.915,8	1.918,6	1.876,4	1.889,0	1.945,5	1.943,1	1.586,9	1.555,4	1.553,9
LCR	272,4 %	281,4 %	272,1 %	272,6 %	259,7 %	257,6 %	262,0 %	257,9 %	258,4 %	257,5 %	305,6 %	305,1 %	303,1 %

Na podlagi zakona EK o LCR.

Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD) – Izračunano kot razmerje med neto krediti strankam in depoziti strank. Ni zakonsko določenih omejitev glede kazalnika LTD, vendar je namen tega kazalnika omejitev preobsežne rasti kreditnega portfelja.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020
Števec			
Neto krediti strankam	10.267,0	9.644,9	7.749,0
Imenovalec			
Depoziti strank	17.248,6	16.397,2	12.408,8
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	59,5 %	58,8 %	62,4 %

Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kumulativna)⁽ⁱⁱⁱ⁾ – Izračunana kot razmerje med anualiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno obrestonosno aktivo.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020
Števec						
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	404,2	400,6	395,4	299,6	299,9	301,8
Imenovalec						
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	19.536,7	19.195,9	18.902,8	14.187,6	14.009,2	13.791,1
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,07 %	2,09 %	2,09 %	2,11 %	2,14 %	2,19 %

⁽ⁱ⁾ Čisti obrestni prihodki so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v obdobju, deljena s številom dni v obdobju in pomnoženo s številom dni v letu.

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva za Skupino je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Skupina Komerčialne Banke je vključena od 2021 naprej.

Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)⁽ⁱⁱⁱ⁾ – Izračunana kot razmerje med anualiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno obrestonosno aktivo.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina				
	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020
Števec					
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	411,3	405,7	395,4	298,7	296,1
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	20.314,4	19.459,1	18.902,8	14.739,7	14.461,7
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	2,02 %	2,08 %	2,09 %	2,03 %	2,05 %

⁽ⁱ⁾ Čisti obrestni prihodki (kvartalni) so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v kvartalu, deljena s številom dni v kvartalu in pomnoženo s številom dni v letu.

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva (kvartalna) za Skupino je izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem kvartalu in zadnjega mesečnega stanja predhodnega kvartala deljena s (t+1).

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Skupina Komerčialne Banke je vključena v izračunu neto obrestne marže (kvartalne) za NLB Skupino od 2021 naprej.

Neto obrestna marža na celotno aktivo – Izračunana kot razmerje med anualiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno aktivo.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	1-9 2021	1-9 2020
Števec		
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	404,2	299,9
Imenovalec		
Povprečna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	20.420,6	14.589,5
Neto obrestna marža na celotno aktivo	1,98 %	2,06 %

⁽ⁱ⁾ Čisti obrestni prihodki so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v obdobju, deljena s številom dni v obdobju in pomnoženo s številom dni v letu.

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečna aktiva za Skupino je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

NPE – Nedonosne izpostavljenosti vključujejo tvegano izpostavljenost do D in E bonitetno razvrščenih komitentov (vključujejo dane kredite in depozite; dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, ki so vključene v poročilo Finrep 18; pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube). Nedonosne izpostavljenosti, ki so merjene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (FVTPL), so upoštevane po pošteni vrednosti povečani za znesek negativnih sprememb poštene vrednosti za kreditno tveganje.

NPE % (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti) / Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti – Delež nedonosne izpostavljenosti v skladu z EBA definicijo: nedonosne izpostavljenosti izražene kot odstotek vseh nedonosnih izpostavljenosti do strank v poročilu Finrep 18; pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabilve; kazalnik izraža bruto vrednost.

Nedonosne izpostavljenosti vključujejo tvegano izpostavljenost do D in E bonitetno razvrščenih komitentov (vključujejo dane kredite in depozite; dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, ki so vključene v poročilo Finrep 18; pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube). Delež nedonosne izpostavljenosti je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim Skupina spremlja kakovost portfelja.

V nadaljevanju predstavljamo izračune na podlagi notranjega vira podatkov.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	30. jun. 2020
Števec						
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	449,8	478,0	520,0	513,0	437,4	443,1
Imenovalec						
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	24.006,0	23.883,1	22.387,9	22.042,3	17.562,6	17.299,9
Odstotek nedonosne izpostavljenosti	1,9 %	2,0 %	2,3 %	2,3 %	2,5 %	2,6 %

NPL – Slaba posojila vključujejo posojila do D in E bonitetno razvrščenih komitentov; posojila z zamudo nad 90 dni ali posojila, za katera je malo verjetno, da bodo plačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabilve).

Odstotek slabih posojil – Delež slabih posojil v vseh posojilih: slaba posojila so izražena kot odstotek vseh posojil komitentom pred znižanjem vrednosti za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslavitve; kazalnik izraža bruto vrednost. Slaba posojila vključujejo posojila do D in E bonitetno razvrščenih komitentov, posojila z zapadlostjo najmanj 90 dni ali posojila, za katera je malo verjetno, da bodo poplačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslavitve). Delež slabih posojil je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim Skupina spremlja kakovost portfelja.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina										
	30. sep. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2018	31. dec. 2017	31. dec. 2016	31. dec. 2015	31. dec. 2014	31. dec. 2013	31. dec. 2012
Števec											
Skupen obseg slabih posojil	397,5	474,7	399,2	374,7	622,3	844,5	1.299,2	1.895,5	2.623,4	2.797,7	3.683,6
Imenovalec											
Skupen obseg bruto kreditov	15.224,3	13.686,6	10.897,7	9.793,5	9.017,2	9.130,4	9.443,7	9.829,2	10.432,6	10.936,6	13.083,8
Odstotek slabih posojil	2,6 %	3,5 %	3,7 %	3,8 %	6,9 %	9,2 %	13,8 %	19,3 %	25,1 %	25,6 %	28,2 %

Stopnja pokritja slabih posojil 1 – Pokritje portfelja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila. Prikazuje stopnjo kreditnih oslabeitev in rezervacij, ki jih je družba že absorbirala v izkaz uspeha glede na skupen obseg oslabljenih kreditov. Kazalnik stopnje pokritja slabih posojil 1 je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina										
	30. sep. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2018	31. dec. 2017	31. dec. 2016	31. dec. 2015	31. dec. 2014	31. dec. 2013	31. dec. 2012
Števec											
Oslavitve za vsa posojila	326,8	388,4	362,0	334,2	479,6	654,8	988,7	1.368,1	1.801,8	1.948,9	2.184,1
Imenovalec											
Skupen obseg slabih posojil	397,5	474,7	399,2	374,7	622,3	844,5	1.299,2	1.895,5	2.623,4	2.797,7	3.683,6
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	82,2 %	81,8 %	90,7 %	89,2 %	77,1 %	77,5 %	76,1 %	72,2 %	68,7 %	69,7 %	59,3 %

Stopnja pokritja slabih posojil 2 – Pokritje portfelja bruto slabih posojil z oslavitvami za portfelj slabih posojil. Kazalnik stopnje pokritja slabih posojil 2 je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020
Števec			
Oslavitve za slaba posojila	233,4	272,1	248,7
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	397,5	474,7	399,2
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	58,7 %	57,3 %	62,3 %

Neto količnik slabih posojil – Delež neto slabih posojil v celotnem obsegu neto posojil: slaba posojila po znižanju za popravke vrednosti na portfelju slabih posojil izražena kot odstotek vseh posojil komitentom po znižanju za popravke vrednosti; neto količnik. Spodaj predstavljeni izračuni so pripravljene na podlagi notranjih virov podatkov.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020
Števec			
Neto obseg slabih posojil	164,1	202,7	150,5
Imenovalec			
Skupen obseg neto kreditov	14.897,4	13.298,2	10.535,7
Neto odstotek količnika slabih posojil (%neto NPL)	1,1 %	1,5 %	1,4 %

Slaba posojila (po def. organa EBA) – Slaba posojila vključujejo kredite in druga finančna sredstva v skladu z metodologijo organa EBA, do strank razvrščenih v D ali E boniteto in vključujejo posojila v zamudi nad 90 dni ali pa se poplačila ne pričakuje brez unovčenja zavarovanj (pred popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube).

Delež slabih posojil (po def. organa EBA) – Bruto delež slabih posojil je razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo slabih posojil in drugih finančnih sredstev ter skupno bruto vrednostjo posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo organa EBA (poročilo Finrep18). V ta izračun niso vključena kratkoročna sredstva v posesti za prodajo, stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog pri bankah, tako v števcu kot tudi imenovalcu. Spodnji izračuni so pripravljene na osnovi internih virov podatkov.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020
Števec			
Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	404,9	466,0	394,5
Imenovalec			
Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	10.872,8	10.340,6	8.307,3
Delež NPL (EBA definicija)	3,7 %	4,5 %	4,7 %

Ekonomska vrednost lastniškega kapitala – Metoda ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE – Economic Value of Equity) se uporablja za merjenje vpliva sprememb tržnih obrestnih mer na ekonomsko vrednost finančnih instrumentov. Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE) predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov ter zagotavlja celosten pogled na potencialne dolgoročne učinke sprememb obrestnih mer na osnovi šestih standardnih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer, ali več, če je potrebno glede na stanje na finančnih trgih. V izračun so vključene tako vedenjske kot tudi avtomatske opcije ter razporeditev stabilnega dela vpoglednih depozitov.

Ocena učinka spremembe obrestnih mer v višini 200 b.t. na ekonomsko vrednost pozicije v bančni knjigi:

(v tisoč EUR in %)	NLB Skupina											
	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	30. jun. 2019	31. mar. 2019	31. dec. 2018
Števec												
Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE)	-135.133	-134.173	-140.567	-128.370	-98.185	-59.547	-68.129	-88.355	-102.319	-77.841	-105.256	-102.397
Imenovalec												
Kapital (Temeljni - Tier I)	1.903.800	1.879.365	1.734.545	1.765.000	1.622.945	1.616.921	1.426.936	1.451.176	1.424.020	1.425.298	1.460.078	1.458.318
EVE v % od Kapitala	-7,1 %	-7,1 %	-8,1 %	-7,3 %	-6,1 %	-3,7 %	-4,8 %	-6,1 %	-7,2 %	-5,5 %	-7,2 %	-7,0 %

Marža operativnega poslovanja (MOP) (kumulativna)⁽ⁱⁱⁱ⁾ – izračunana kot razmerje med anualiziranimi operativnimi poslovnimi čistimi prihodki in povprečnimi sredstvi.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020
Števec						
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	666,0	659,3	642,1	490,3	487,1	485,7
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	20.420,6	20.066,4	19.749,0	14.789,5	14.589,5	14.383,8
MOP (kumulativna)	3,26 %	3,29 %	3,25 %	3,32 %	3,34 %	3,38 %

⁽ⁱ⁾ Operativni poslovni čisti prihodki (kumulativni) so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljena s številom dni v obdobju in pomnoženo s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz vrednostnih papirjev), čiste opravnine in čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju iz naslova nakupov in prodaj tujih valut.

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečna sredstva so izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Skupina Komercialne Banke vključena od 2021 naprej.

Marža operativnega poslovanja (MOP) (kvartalna)⁽ⁱⁱⁱ⁾ – izračunana kot razmerje med anualiziranimi operativnimi poslovnimi čistimi prihodki in povprečnimi sredstvi.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina				
	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020
Števec					
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	679,2	676,3	642,1	499,8	489,9
Imenovalec					
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	21.232,1	20.357,0	19.749,0	15.378,5	15.025,2
MOP (kvartalna)	3,20 %	3,32 %	3,25 %	3,25 %	3,26 %

⁽ⁱ⁾ Operativni poslovni čisti prihodki (kvartalni) so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljena s številom dni v kvartalu in pomnoženo s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz vrednostnih papirjev), čiste opravnine in čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju iz naslova nakupov in prodaj tujih valut.

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečna sredstva so izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Skupina Komerčialne Banke vključena od 2021 naprej.

Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)⁽ⁱⁱⁱ⁾ – Izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom po davkih in povprečnim kapitalom.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020
Števec						
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	274,0	279,6	258,4	141,3	139,5	147,3
Imenovalec						
Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾	2.054,2	2.020,6	1.983,1	1.741,1	1.720,4	1.703,2
ROE po davkih	13,3 %	13,8 %	13,0 %	8,1 %	8,1 %	8,7 %

⁽ⁱ⁾ Rezultat po davkih je anualiziran, izračunan kot rezultat po davkih v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečni kapital je izračunan kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Skupina Komerčialne Banke vključena od 2021 naprej.

Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih) – Izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom po davkih in povprečnimi sredstvi.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	1-9 2021	1-9 2020
Števec		
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	274,0	139,5
Imenovalec		
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	20.420,6	14.589,5
ROA po davkih	1,3 %	1,0 %

⁽ⁱ⁾ Rezultat po davkih je anualiziran, izračunan kot rezultat po davkih v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečna sredstva so izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

Količnik skupnega kapitala (Total capital ratio, TCR) – Količnik skupnega kapitala je izračunan kot razmerje med skupnim kapitalom institucije in skupno izpostavljenostjo tveganjem.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina							(v mio EUR in %)	NLB
	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. dec. 2019		30. sep. 2021
Števec								Števec	
Skupni kapital	2.200,6	2.172,4	2.025,4	2.065,5	1.909,6	1.903,4	1.495,8	Skupni kapital	1.623,2
Imenovalec								Imenovalec	
Skupna izpostavljenost tveganju	12.824,4	12.755,6	12.615,1	12.421,0	8.863,2	9.301,7	9.185,5	Skupna izpostavljenost tveganju	6.398,0
Količnik skupnega kapitala	17,2 %	17,0 %	16,1 %	16,6 %	21,5 %	20,5 %	16,3 %	Količnik skupnega kapitala	25,4 %

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 17: Nerevidirani zgoščeni izkaz poslovnega izida NLB Skupine za obdobje, končano 30. septembra 2021

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
Čisti obrestni prihodki	302,3	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	354.142	4.1.
		Odhodki za obresti in podobni odhodki	(51.817)	4.1.
Čiste opravnine	172,6	Prihodki iz opravnin (provizij)	242.712	4.3.
		Odhodki za opravnine (provizije)	(70.109)	4.3.
Prejete dividende	0,2	Prihodki iz dividend	179	4.2.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	425	4.4.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	16.827	4.5.
Čisti prihodki iz finančnih poslov	33,4	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.583	4.6.
		Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	335	
		Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	(504)	
		Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(233)	
		Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	1.530	
Čisti drugi prihodki	(8,7)	Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	18.316	4.7.
		Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(28.599)	4.9.
		Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	86	4.13.
Čisti neobrestni prihodki	197,5		197.548	
Skupaj čisti prihodki	499,9		499.873	
Stroški dela	(168,2)			
Drugi administrativni stroški	(94,1)	Administrativni stroški	(262.338)	4.8.
Amortizacija	(34,8)	Amortizacija	(34.814)	4.10.
Stroški skupaj	(297,2)		(297.152)	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	202,7		202.721	
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	34,1	Rezervacije za kreditne izgube	6.370	4.11.
		Oslabitev finančnih sredstev	27.685	4.12.
Druge oslabitve in rezervacije	(8,8)	Druge rezervacije	(6.575)	4.11.
		Oslabitev nefinančnih sredstev	(2.235)	4.12.
Oslabitev in rezervacije	25,2		25.245	
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigo	0,9	Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	940	
Rezultat pred davki	228,9		228.906	
Davek iz dohodka	(12,9)	Davek iz dohodka	(12.902)	4.14.
Rezultat manjšinskih lastnikov	10,5	Manjšinskih lastnikov	10.485	
Rezultat po davkih	205,5	Lastnikov obvladujoče banke	205.519	

Tabela 18: Nerevidirani zgoščeni izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 30. septembra 2021

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
AKTIVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.947,0	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.946.999	5.1.
Kreditni bankam	211,7	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam	211.654	5.5.b)
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti strankam, ki niso banke	10.266.960	5.5.c)
Neto krediti strankam	10.267,0	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (samo krediti)	-	5.3.
Finančna sredstva	5.264,7	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	5.264.687	
- trgovalna knjiga	10,5	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov)	17.644	5.3.
		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.530.863	5.4.
- bančna knjiga	5.254,2	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	1.705.723	5.5.a)
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	8,5	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	8.488	
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	296,2	Opredmetena osnovna sredstva	242.085	5.7.
Neopredmetena sredstva	53,0	Naložbene nepremičnine	54.098	5.8.
		Neopredmetena sredstva	52.959	
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva	113.164	5.5.d)
Druga sredstva	249,0	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	226	
		Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	8.549	
		Terjatve za davek iz dohodka	1.240	
		Terjatve za odloženi davek	32.154	5.13.
		Druga sredstva	86.147	5.9.
		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	7.523	5.6.
SKUPAJ SREDSTVA	21.296,9	Skupaj sredstva	21.296.933	
PASIVA				
Depoziti strank	17.248,6	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke	17.248.584	5.11.
Depoziti bank in centralnih bank	82,0	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank	81.976	5.11.
Kreditni	975,6	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - krediti bank in centralnih bank	878.562	5.11.
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - krediti strank, ki niso banke	97.005	5.11.
		Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	8.819	5.2.b)
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti	227.669	5.11.c)
Druge obveznosti	412,5	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	40.469	
		Rezervacije	108.264	5.12.
		Obveznosti za davek iz dohodka	5.668	
		Obveznosti za odloženi davek	3.765	5.13.
		Druge obveznosti	17.857	5.15.
Podrejene obveznosti	290,2	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - podrejene obveznosti	290.228	5.11.a)
Kapital	2.140,5	Delniški kapital	2.140.503	
Kapital manjšinskih lastnikov	147,6	Kapital manjšinskih lastnikov	147.564	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	21.296,9	Skupaj obveznosti in kapital	21.296.933	

Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB

na dan 30. septembra 2021

Pripravljene v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 "Medletno računovodsko poročanje"

Kazalo

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. septembra	75
Zgoščeni izkaz poslovnega izida za 3. četrletje	76
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 30. septembra	77
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za 3. četrletje	77
Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 30. septembra in 31. decembra	78
Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 30. septembra	79
Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 30. septembra	81
Izjava o odgovornosti posloводства	82
Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom	83
1. Osnovni podatki	83
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	83
2.1. Izjava o skladnosti	83
2.2. Računovodske usmeritve	83
3. Spremembe v sestavi NLB Skupine	85
4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida	87
4.1. Obrestni prihodki in odhodki	87
4.2. Prihodki iz dividend	87
4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah	87
4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	88
4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	88
4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	88
4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	88
4.8. Administrativni stroški	88
4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	89
4.10. Amortizacija	89
4.11. Rezervacije	89
4.12. Oslabitve	89
4.13. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	89
4.14. Davek iz dohodka	89
5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja	90
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	90
5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	90
5.3. Finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	90
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	90
5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	91
5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	92

5.7.	Opredmetena osnovna sredstva	92
5.8.	Naložbene nepremičnine	92
5.9.	Druga sredstva	92
5.10.	Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev	92
5.11.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	95
5.12.	Rezervacije	96
5.13.	Odloženi davek	98
5.14.	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	99
5.15.	Druge obveznosti	99
5.16.	Knjigovodska vrednost delnice	99
5.17.	Kapitalska ustreznost	99
5.18.	Zunajbilančne obveznosti	100
5.19.	Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	101
6.	Segmentna analiza	109
7.	Razkritja glede povezanih oseb	111
8.	Odvisne družbe	114
9.	Dogodki po končanem obdobju poročanja	115

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. septembra

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri		348.760	260.239	127.037	125.255
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere		5.382	5.626	4.217	5.573
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	354.142	265.865	131.254	130.828
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(51.817)	(41.366)	(29.524)	(26.471)
Čiste obresti		302.325	224.499	101.730	104.357
Prihodki iz dividend	4.2.	179	104	4.960	743
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	242.712	171.718	114.573	101.869
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(70.109)	(46.580)	(26.163)	(24.735)
Čiste opravnine (provizije)		172.603	125.138	88.410	77.134
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	425	17.560	24	16.974
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	16.827	7.215	4.701	3.550
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	16.583	4.467	13.413	5.145
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		335	644	335	644
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		(504)	210	(313)	(1.220)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		1.530	894	49	13
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.7.	18.316	6.062	12.858	4.243
Administrativni stroški	4.8.	(262.338)	(192.538)	(118.472)	(120.157)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.9.	(28.599)	(14.226)	(9.535)	(7.103)
Amortizacija	4.10.	(34.814)	(23.730)	(13.176)	(13.513)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(233)	(108)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.11.	6.370	(2.591)	6.263	(1.964)
Druge rezervacije	4.11.	(6.575)	(838)	1.717	(476)
Oslabitev finančnih sredstev	4.12.	27.685	(46.463)	14.923	(15.617)
Oslabitev nefinančnih sredstev	4.12.	(2.235)	(330)	104	76
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)		940	895	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.13.	86	10.852	(73)	35.234
Dobiček iz rednega poslovanja		228.906	117.716	107.918	88.063
Davek iz dohodka	4.14.	(12.902)	(8.925)	(1.979)	(2.546)
Čisti dobiček obdobja		216.004	108.791	105.939	85.517
Lastnikov obvladujoče banke		205.519	104.639	105.939	85.517
Manjšinskih lastnikov		10.485	4.152	-	-
Dobiček na delnico/popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico)		10,28	5,23	5,30	4,28

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za 3. četrletje

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		3. četrletje	3. četrletje	3. četrletje	3. četrletje
		2021	2020	2021	2020
		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri		119.171	86.879	43.544	41.297
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere		1.877	1.737	1.097	1.696
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	121.048	88.616	44.641	42.993
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(17.366)	(14.184)	(10.459)	(9.428)
Čiste obresti		103.682	74.432	34.182	33.565
Prihodki iz dividend	4.2.	124	14	450	726
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	87.345	60.618	40.240	35.928
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(28.795)	(16.934)	(10.234)	(9.062)
Čiste opravnine (provizije)		58.550	43.684	30.006	26.866
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	427	472	1	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	7.155	2.258	2.123	1.746
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	(125)	2.025	(480)	2.065
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		260	375	260	375
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		(139)	688	(102)	(625)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		512	118	41	5
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.7.	2.236	1.893	571	971
Administrativni stroški	4.8.	(88.237)	(63.622)	(39.767)	(39.490)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.9.	(6.402)	(2.375)	-	-
Amortizacija	4.10.	(11.621)	(7.826)	(4.377)	(4.354)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(177)	(108)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.11.	776	(565)	1.295	(328)
Druge rezervacije	4.11.	4.297	(512)	-	-
Oslabitev finančnih sredstev	4.12.	2.563	(15.696)	4.975	(2.438)
Oslabitev nefinančnih sredstev	4.12.	(1.351)	(219)	104	76
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)		519	469	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.13.	(138)	(152)	(276)	(218)
Dobiček iz rednega poslovanja		72.911	35.353	29.006	18.942
Davek iz dohodka	4.14.	(3.341)	(3.413)	(199)	(1.234)
Čisti dobiček obdobja		69.570	31.940	28.807	17.708
Lastnikov obvladujoče banke		65.714	30.970	28.807	17.708
Manjšinskih lastnikov		3.856	970	-	-

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 30. septembra

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi		216.004	108.791	105.939	85.517
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		(1.740)	(19.998)	(7.567)	(4.297)
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>					
Aktuarski čisti dobički/(izgube) za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku		(58)	-	-	-
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		1.384	130	(231)	125
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		-	8	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	(142)	(26)	54	(24)
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto		(967)	(1.737)	-	-
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja		(967)	(1.737)	-	-
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(2.192)	(7.497)	(8.719)	(4.383)
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(4.993)	(3.258)	(8.529)	(722)
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		2.801	(4.239)	(190)	(3.661)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi (vključno s prenosom v poslovni izid ob prodaji)		-	(11.026)	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	235	150	1.329	(15)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		214.264	88.793	98.372	81.220
Lastnikov obvladujoče banke		202.917	84.883	98.372	81.220
Manjšinskih lastnikov		11.347	3.910	-	-

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za 3. četrtletje

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	3. četrtletje 2021	3. četrtletje 2020	3. četrtletje 2021	3. četrtletje 2020
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	69.570	31.940	28.807	17.708
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(3.984)	9.411	(1.788)	7.511
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>				
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(226)	146	(54)	145
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	78	(30)	10	(28)
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>				
Pretvorba v tujo valuto	(935)	(71)	-	-
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	(935)	(71)	-	-
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(3.264)	11.292	(2.107)	9.397
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(2.444)	11.039	(1.964)	8.602
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(820)	253	(143)	795
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	363	(1.926)	363	(2.003)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	65.586	41.351	27.019	25.219
Lastnikov obvladujoče banke	61.859	40.164	27.019	25.219
Manjšinskih lastnikov	3.727	1.187	-	-

Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 30. septembra in 31. decembra

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB Skupina		NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020	
	nerevidirani	revidirani	nerevidirani	revidirani	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	4.946.999	3.961.812	3.049.814	2.261.533
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	5.2.a)	10.457	84.855	10.436	18.831
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.	17.644	42.393	12.254	35.106
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	3.530.863	3.514.290	1.657.120	1.716.351
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	5.5.a)	1.705.723	1.503.087	1.488.212	1.277.880
- krediti bankam	5.5.b)	211.654	197.005	176.540	158.320
- krediti strankam, ki niso banke	5.5.c)	10.266.960	9.619.860	4.895.739	4.564.178
- druga finančna sredstva	5.5.d)	113.164	113.138	70.748	54.503
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		226	-	226	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		8.549	13.844	8.549	13.844
Naložbe v kapital odvisnih družb		-	-	773.796	749.060
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigorov		8.488	7.988	1.662	1.662
Opredmetena sredstva					
Opredmetena osnovna sredstva	5.7.	242.085	249.117	88.081	91.675
Naložbene nepremičnine	5.8.	54.098	54.842	9.084	8.300
Neopredmetena sredstva		52.959	61.668	25.330	28.105
Terjatve za davek iz dohodka		1.240	4.369	1.007	1.923
Terjatve za odloženi davek	5.13.	32.154	31.789	30.676	29.214
Druge sredstva	5.9.	86.147	97.140	10.141	11.664
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.6.	7.523	8.658	4.094	4.454
Skupaj sredstva		21.296.933	19.565.855	12.313.509	11.026.603
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.2.b)	8.819	15.485	8.856	15.500
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.3.	-	-	363	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.11.	81.976	72.633	158.337	41.635
- krediti bank in centralnih bank	5.11.	878.562	158.225	863.616	143.464
- depoziti strank, ki niso banke	5.11.	17.248.584	16.397.167	9.243.305	8.850.755
- krediti strank, ki niso banke	5.11.	97.005	91.560	-	13
- podrejene obveznosti	5.11.a)	290.228	288.321	290.228	288.321
- druge finančne obveznosti	5.11.c)	227.669	207.300	124.543	101.273
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		40.469	61.161	40.469	61.161
Rezervacije	5.12.	108.264	125.059	50.895	63.790
Obveznosti za davek iz dohodka		5.668	1.002	-	-
Obveznosti za odloženi davek	5.13.	3.765	4.475	-	-
Druge obveznosti	5.15.	17.857	20.427	8.331	9.697
Skupaj obveznosti		19.008.866	17.442.815	10.788.943	9.575.609
Delniški kapital					
Osnovni kapital		200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve		871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		15.295	21.127	16.482	24.102
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček		1.040.308	846.762	423.184	341.992
		2.140.503	1.952.789	1.524.566	1.450.994
Kapital manjšinskih lastnikov		147.564	170.251	-	-
Skupaj kapital		2.288.067	2.123.040	1.524.566	1.450.994
Skupaj obveznosti in kapital		21.296.933	19.565.855	12.313.509	11.026.603

Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 30. septembra

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos			Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Tečajne razlike	Drugo					
Stanje 1. januarja 2021	200.000	871.378	42.496	(17.724)	(3.645)	13.522	846.762	1.952.789	170.251	2.123.040
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	205.519	205.519	10.485	216.004
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(1.698)	(852)	(52)	-	-	(2.602)	862	(1.740)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(1.698)	(852)	(52)	-	205.519	202.917	11.347	214.264
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(24.800)	(24.800)	-	(24.800)
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(3.362)	-	-	-	3.362	-	-	-
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	132	-	-	-	9.465	9.597	(34.034)	(24.437)
Stanje 30. septembra 2021	200.000	871.378	37.568	(18.576)	(3.697)	13.522	1.040.308	2.140.503	147.564	2.288.067

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos			Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Tečajne razlike	Drugo					
Stanje 1. januarja 2020	200.000	871.378	47.880	(17.055)	(4.332)	13.522	574.489	1.685.882	45.015	1.730.897
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	104.639	104.639	4.152	108.791
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(18.145)	(1.619)	8	-	-	(19.756)	(242)	(19.998)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(18.145)	(1.619)	8	-	104.639	84.883	3.910	88.793
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(2.551)	-	(15)	-	2.566	-	-	-
Stanje 30. septembra 2020	200.000	871.378	27.184	(18.674)	(4.339)	13.522	681.694	1.770.765	48.925	1.819.690

v tisoč EUR

NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos				Zadržani dobiček	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Drugo	Rezerve iz dobička			
Stanje 1. januarja 2021	200.000	871.378	27.694	(3.592)	13.522	341.992	1.450.994	
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	105.939	105.939	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(7.567)	-	-	-	(7.567)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(7.567)	-	-	105.939	98.372	
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	(24.800)	(24.800)	
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(53)	-	-	53	-	
Stanje 30. septembra 2021	200.000	871.378	20.074	(3.592)	13.522	423.184	1.524.566	

v tisoč EUR

NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos				Zadržani dobiček	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Drugo	Rezerve iz dobička			
Stanje 1. januarja 2020	200.000	871.378	24.444	(4.159)	13.522	228.040	1.333.225	
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	85.517	85.517	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(4.297)	-	-	-	(4.297)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(4.297)	-	-	85.517	81.220	
Stanje 30. septembra 2020	200.000	871.378	20.147	(4.159)	13.522	313.557	1.414.445	

Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 30. septembra

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	410.546	277.535	159.673	158.390
Plačane obresti	(47.817)	(36.556)	(28.047)	(20.951)
Prejete dividende	598	776	4.955	746
Prejete provizije	243.759	170.583	113.198	99.705
Plačane provizije	(68.061)	(51.084)	(24.858)	(24.986)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	425	17.860	24	17.274
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja	15.793	8.033	4.009	4.303
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(281.293)	(191.766)	(128.451)	(122.297)
Drugi prejemki	23.128	10.879	15.711	7.320
Drugi izdatki	(39.917)	(16.233)	(15.422)	(9.422)
(Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb	(5.532)	(6.845)	(628)	1.991
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	251.629	183.182	100.164	112.073
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev za trgovanje	(537.434)	(309.188)	(266.838)	(162.988)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	68.971	(843)	2.471	(843)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(62.595)	(172.825)	29.585	(166.394)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(588.005)	(121.521)	(334.739)	19.017
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	4.340	586	2	(209)
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	1.578.056	829.625	1.227.899	687.836
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	1.578.047	829.293	1.227.816	687.996
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	9	332	83	(160)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	1.292.251	703.619	1.061.225	636.921
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	483.729	424.709	397.425	385.558
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	3.431	2.394	10	87
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb	-	-	1	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	1.264	39.078	676	39.078
Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	479.034	383.237	396.738	346.393
Izdatki pri naložbenju	(742.464)	(262.724)	(660.109)	(174.675)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(13.802)	(18.783)	(8.239)	(8.624)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(6.158)	(11.292)	(4.072)	(8.650)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb	(24.437)	-	(24.737)	(3.010)
Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(698.067)	(232.649)	(623.061)	(154.391)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(258.735)	161.985	(262.684)	210.883
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju		119.222		119.222
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	5.11.b)	-	-	119.222
Izdatki pri financiranju		(45.000)		(45.000)
Plačane dividende		(12.787)	(12.000)	-
Odplačila podrejenih obveznosti	5.11.b)	-	(45.000)	(45.000)
Neto denarni tokovi pri financiranju		(12.787)		74.222
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		4.906	(5.078)	1.807
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		1.020.729	939.826	786.541
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		4.136.412	2.263.267	2.261.791
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja		5.162.047	3.198.015	3.050.139

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
	nerevidirani	revdirani	nerevidirani	revdirani
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	4.947.990	3.962.686	3.050.139
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		185.730	146.223	-
Dolžniški vrednostnih papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		28.327	27.503	-
Skupaj		5.162.047	4.136.412	3.050.139

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje medletne zgoščene računovodske izkaze NLB Skupine in NLB za obdobje, končano na dan 30. septembra 2021, uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom ter odobrava njihovo objavo.

Uprava je odgovorna za pripravo medletnega računovodskega poročila NLB Skupine in NLB v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«, kot ga je sprejela EU, tako da le-to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB ter izidov njenega poslovanja za obdobje, končano na dan 30. septembra 2021.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so medletni zgoščeni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB izdelani na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju ter v skladu z veljavno zakonodajo in z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Uprava

Archibald Bremser

član



Ljubljana, 11. november 2021

Andreas Burkhardt

član



Blaž Brodnjak

predsednik



Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju NLB) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. NLB Skupino sestavljajo NLB in njene odvisne družbe v devetih državah. Sestava NLB Skupine je razkrita v pojasnilu 8. Druge informacije v zvezi s povezanimi osebami so razkrite v pojasnilu 7.

NLB je registrirana in ima sedež v Sloveniji. Poslovni naslov NLB je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, Ljubljana. Delnice NLB kotirajo na Ljubljanski borzi, globalna potrdila o lastništvu (»GDR«), ki predstavljajo navadne delnice NLB, pa kotirajo na Londonski borzi. Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Na dan 30. septembra 2021 in 31. decembra 2020 je največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % plus eno delnico Banke.

Vsi zneski v medletnih zgoščenih računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če ni navedeno drugače.

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

2.1. Izjava o skladnosti

Medletni zgoščeni računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Medletne zgoščene računovodske izkaze je zato treba brati v povezavi z revidiranimi letnimi računovodskimi izkazi za NLB Skupino in NLB za leto 2020, ki so bili pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju EU).

2.2. Računovodske usmeritve

Za pripravo zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2020, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2021 in jih je potrdila EU.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2021 ter jih je EU potrdila in NLB Skupina vpeljala

- MSRP 4 (dopolnitev) – Zavarovalne pogodbe – začasna izjema uporabe MSRP 9 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje);
- MSRP 9 (dopolnitev), MRS 39 (dopolnitev), MSRP 7 (dopolnitev), MSRP 4 (dopolnitev) in MSRP 16 (dopolnitev) – Reforma referenčnih obrestnih mer – faza 2 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje).

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila in jih NLB Skupina ni predčasno vpeljala

- MSRP 16 (dopolnitev) – Koncesije za najemnine, povezane s covidom-19 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. aprila 2021 ali pozneje);
- MSRP 3 (dopolnitev) – Poslovne združitve – Sklicevanje na temeljni okvir (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- MRS 16 (dopolnitev) – Opredmetena osnovna sredstva (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- MRS 37 (dopolnitev) – Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva: Kočljive pogodbe – stroški izpolnjevanja pogodbe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- Letne dopolnitve MSRP 2018–2020 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje).

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih EU še ni potrdila

- MSRP 17 (nov standard) – Zavarovalne pogodbe, vključujoč dopolnitve MSRP 17 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MRS 1 (dopolnitev in odlog datuma uveljavitve) – Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- Dopolnitve MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MSRP stališča 2 – Razkritja računovodskih usmeritev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MRS 8 (dopolnitev) – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev računovodskih ocen (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MRS 12 (dopolnitev) – Davek iz dobička: Odloženi davek na sredstva in obveznosti, ki izhajajo iz ene transakcije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje).

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 30. septembra 2021

Spremembe kapitala:

- V aprilu 2021 je NLB v prevzemni ponudbi za preostale delnice Komercijalne banke a.d., Beograd povečala delež glasovalnih pravic s 83,23 % na 87,999 %, pridobila je tudi 15,328 % prednostnih delnic. Delež NLB v celotnem kapitalu banke se je tako povečal z 81,42 % na 86,42 %.
- V maju 2021 je NLB v javni ponudbi pridobila redne delnice Komercijalne banke a.d., Beograd in povečala delež glasovalnih pravic s 87,999 % na 88,28 %. Delež NLB v celotnem kapitalu banke se je tako povečal s 86,42 % na 86,70 %.
- V maju 2021 je NLB pridobila preostale delnice manjšinskih delničarjev NLB Banke a.d., Beograd in s tem povečala lastništvo v banki z 99,997 % na 100 %.
- Dodatno vplačilo v kapitalske rezerve v višini 300 tisoč EUR v REAM d.o.o., Beograd za zagotavljanje rednega obsega poslovanja.

Druge spremembe:

- Aprila 2021 je bila v družbi BH_RE d.o.o., Sarajevo – u likvidaciji zaključena likvidacija. Skladno s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- Septembra 2021 je NLB prodala 0,002 odstotni lastniški delež Komercijalne banke a.d., Banja Luka, Komercijalni banki a.d., Beograd.

Spremembe v letu 2020

Spremembe kapitala:

- Decembra 2020 je NLB pridobila 83,23-odstotni delež navadnih delnic Komercijalne banke a.d., Beograd, kar predstavlja 81,42 % celotnega deleža v banki.
- Decembra 2020 je NLB pridobila 1 navadno delnico Komercijalne banke a.d., Banja Luka, ki predstavlja 0,002 odstotno udeležbo v njenem kapitalu.
- Decembra 2020 je NLB v družbi Bankart d.o.o., Ljubljana povečala svoj poslovni delež z 39,44 % na 40,08 %.
- Povečanje kapitala s konverzijo dolga v višini 1.800 tisoč EUR v NLB Leasing Podgorica d.o.o. – u likvidaciji.

Druge spremembe:

- Aprila 2020 je NLB ustanovila nefinančno družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana.
- Maja 2020 je NLB ustanovila finančno družbo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana.
- Maja 2020 so bili izpolnjeni vsi odložni pogoji, določeni v pogodbi, ki je bila podpisana v decembru 2019 v okviru skupnega prodajnega postopka NLB in KBC Insurance NV, s katero je NLB prodala svoj 50-odstotni delež v družbi NLB Vita d.d., Ljubljana.
- Decembra 2020 je bil za družbo BH-RE d.o.o., Sarajevo v sodni register vpisan pričetek postopka likvidacije.

- Decembra 2020 je NLB prodala svoji odvisni družbi NLB Leasing d.o.o., Sarajevo – u likvidaciji in NLB Leasing d.o.o., Podgorica – u likvidaciji.

4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki										
<i>Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri</i>	119.171	86.879	348.760	260.239	34 %	43.544	41.297	127.037	125.255	1 %
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	103.825	78.536	306.538	233.948	31 %	36.048	34.643	106.725	104.726	2 %
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	3.446	3.739	10.070	12.384	-19 %	2.571	2.886	7.521	9.807	-23 %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	10.817	4.533	30.609	13.371	129 %	2.959	2.770	8.796	7.748	14 %
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	1.018	53	1.372	348	-	1.923	992	3.914	2.895	35 %
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	65	18	171	188	-9 %	43	6	81	79	3 %
<i>Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere</i>	1.877	1.737	5.382	5.626	-4 %	1.097	1.696	4.217	5.573	-24 %
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.060	1.173	3.806	4.211	-10 %	1.060	1.173	3.504	4.211	-17 %
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	7	564	764	1.415	-46 %	36	523	710	1.362	-48 %
Drugo	810	-	812	-	-	1	-	3	-	-
Skupaj	121.048	88.616	354.142	265.865	33 %	44.641	42.993	131.254	130.828	0 %
Odhodki za obresti in podobni odhodki										
<i>Odhodki za obresti pripoznani po efektivni obrestni meri</i>	9.448	8.232	31.066	24.830	25 %	3.548	3.818	11.185	10.910	3 %
Depoziti strank, ki niso banke	5.977	5.055	20.237	15.800	28 %	757	956	2.310	2.892	-20 %
Kreditni bank in centralnih bank	161	213	1.081	680	59 %	119	186	972	594	64 %
Kreditni strank, ki niso banke	301	224	913	685	33 %	-	-	-	-	-
Podrejene obveznosti	2.665	2.664	7.877	7.372	7 %	2.665	2.664	7.877	7.372	7 %
Depoziti bank in centralnih bank	226	8	591	69	-	-	3	3	24	-88 %
Obveznosti iz najema	118	68	367	224	64 %	7	9	23	28	-18 %
<i>Odhodki za obresti brez uporabe efektivne obrestne mere</i>	7.918	5.952	20.751	16.536	25 %	6.911	5.610	18.339	15.561	18 %
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.590	2.327	7.691	6.976	10 %	2.590	2.327	7.691	6.976	10 %
Negativne obresti	3.724	2.507	8.928	5.810	54 %	2.944	2.184	6.930	4.888	42 %
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.005	1.090	3.321	3.670	-10 %	1.005	1.090	3.321	3.670	-10 %
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih	28	25	218	72	-	10	8	30	22	36 %
Drugo	571	3	593	8	-	362	1	367	5	-
Skupaj	17.366	14.184	51.817	41.366	25 %	10.459	9.428	29.524	26.471	12 %
Čiste obresti	103.682	74.432	302.325	224.499	35 %	34.182	33.565	101.730	104.357	-3 %

4.2. Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	115	7	150	80	88 %	-	-	-	-	-
Naložbe v odvisne družbe	-	-	-	-	-	-	49	4.490	49	-
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	-	-	-	-	441	670	441	670	-34 %
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	9	7	29	24	21 %	9	7	29	24	21 %
Skupaj	124	14	179	104	72 %	450	726	4.960	743	-

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba
Prihodki iz opravnin										
<i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>										
Kartično in bankomatsko poslovanje	26.652	17.594	69.026	47.696	45 %	10.438	10.024	28.217	27.290	3 %
Transakcijski računi strank	22.412	16.625	65.411	48.728	34 %	14.493	12.375	42.281	36.386	16 %
<i>Drugi prihodki iz opravnin</i>										
Plačilni promet	19.794	13.115	56.379	37.189	52 %	5.733	5.424	16.715	15.639	7 %
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	7.329	4.956	19.459	14.091	38 %	2.360	1.724	6.296	4.753	32 %
Dana jamstva	3.489	2.938	10.285	8.651	19 %	1.930	1.830	5.777	5.328	8 %
Investicijsko bančništvo	3.161	2.798	8.352	7.560	10 %	2.630	2.484	6.701	6.491	3 %
Posredovanje zavarovalnih produktov	2.227	1.675	6.319	4.601	37 %	1.830	1.410	5.150	3.699	39 %
Druge storitve	2.281	917	7.481	3.202	134 %	826	657	3.436	2.283	51 %
Skupaj	87.345	60.618	242.712	171.718	41 %	40.240	35.928	114.573	101.869	12 %
Odhodki za opravnine										
<i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>										
Kartično in bankomatsko poslovanje	20.043	12.647	50.142	35.409	42 %	8.365	7.178	20.858	20.085	4 %
<i>Drugi odhodki iz opravnin</i>										
Plačilni promet	3.574	1.649	8.727	4.399	98 %	227	228	687	661	4 %
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	2.012	292	2.737	765	-	219	155	750	564	33 %
Investicijsko bančništvo	1.726	1.351	4.788	3.682	30 %	959	885	2.778	2.411	15 %
Prejeta jamstva	274	418	574	509	13 %	249	398	513	454	13 %
Druge storitve	1.166	577	3.141	1.816	73 %	215	218	577	560	3 %
Skupaj	28.795	16.934	70.109	46.580	51 %	10.234	9.062	26.163	24.735	6 %
Čiste opravnine	58.550	43.684	172.603	125.138	38 %	30.006	26.866	88.410	77.134	15 %

4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	427	472	425	4.937	1	-	24	4.351
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	-	-	-	12.749	-	-	-	12.749
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	-	(126)	-	-	-	(126)
Skupaj	427	472	425	17.560	1	-	24	16.974

4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v poseti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Nakup in prodaja tujih valut	6.366	2.249	15.416	7.570	1.485	1.140	3.741	3.247
Dolžniški vrednostni papirji	75	28	51	281	69	28	(200)	281
Izvedeni finančni instrumenti	714	(19)	1.360	(636)	569	578	1.160	22
Skupaj	7.155	2.258	16.827	7.215	2.123	1.746	4.701	3.550

4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v poseti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB		NLB	
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Lastniški vrednostni papirji	(113)	1.236	876	847	(129)	1.236	301	1.289
Dolžniški vrednostni papirji	(10)	(2)	(30)	(29)	-	-	-	-
Kreditni strankam, ki niso banke	(2)	791	15.737	3.649	(351)	829	13.112	3.856
Skupaj	(125)	2.025	16.583	4.467	(480)	2.065	13.413	5.145

Aprila 2021 je bila poplačana znatna izpostavljenost, ki je bila restrukturirana v letu 2014 in razvrščena kot nedonosna. Na nivoju NLB Skupine je posledično prišlo do pozitivnega učinka vrednotenja v višini 14.700 tisoč EUR, na nivoju NLB pa v višini 12.897 tisoč EUR.

4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba
Drugi poslovni prihodki										
Prihodki od nebančnih storitev	1.762	1.710	4.947	4.673	6 %	1.597	1.511	4.373	4.163	5 %
Najemnine od naložbenih nepremičnin	827	644	2.646	1.961	35 %	106	123	295	354	-17 %
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	460	496	460	884	-48 %	412	496	412	884	-53 %
Drugi poslovni prihodki	1.617	490	13.971	1.638	-	294	411	10.116	889	-
Skupaj	4.666	3.340	22.024	9.156	141 %	2.409	2.541	15.196	6.290	142 %
Drugi poslovni odhodki										
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	112	85	119	112	6 %	105	81	105	87	21 %
Drugi poslovni odhodki	2.318	1.362	3.589	2.982	20 %	1.733	1.489	2.233	1.960	14 %
Skupaj	2.430	1.447	3.708	3.094	20 %	1.838	1.570	2.338	2.047	14 %
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	2.236	1.893	18.316	6.062	-	571	971	12.858	4.243	-

Drugi poslovni prihodki vključujejo poravnavo pravnega spora v višini 8.978 tisoč EUR na NLB Skupini in 8.559 tisoč EUR na NLB.

4.8. Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba
Stroški dela	56.535	40.172	168.194	122.911	37 %	26.782	25.108	78.596	77.178	2 %
Spološni in administrativni stroški	31.702	23.450	94.144	69.627	35 %	12.985	14.382	39.876	42.979	-7 %
Skupaj	88.237	63.622	262.338	192.538	36 %	39.767	39.490	118.472	120.157	-1 %

4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	6.402	2.375	26.607	12.574	112 %	-	-	7.543	5.451	38 %
Vplačila v sklad za reševanje	-	-	1.992	1.852	21 %	-	-	1.992	1.652	21 %
Skupaj	6.402	2.375	28.599	14.226	101 %	-	-	9.535	7.103	34 %

4.10. Amortizacija

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba
Amortizacija neopredmetenih sredstev	3.969	2.409	12.136	7.768	56 %	1.505	1.636	4.519	5.346	-15 %
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev										
- lastna opredmetena osnovna sredstva	5.393	4.281	16.079	12.537	28 %	2.645	2.512	7.998	7.542	6 %
- pravica do uporabe sredstev	2.259	1.136	6.599	3.425	93 %	227	206	659	625	5 %
Skupaj	11.621	7.826	34.814	23.730	47 %	4.377	4.354	13.176	13.513	-2 %

4.11. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.12.b)	(776)	565	(6.370)	2.591	(1.295)	328	(6.263)	1.964
Rezervacije za reorganizacijo	(2)	-	7.699	-	-	-	-	-
Rezervacije za pravna tveganja	(4.295)	481	(1.124)	873	-	-	(1.717)	476
Druge rezervacije	-	31	-	(35)	-	-	-	-
Skupaj	(5.073)	1.077	205	3.429	(1.295)	328	(7.980)	2.440

4.12. Oslabitve

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Oslabitve finančnih sredstev								
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(24)	16	129	242	9	(5)	67	117
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(996)	14.273	(30.903)	43.553	(4.710)	1.268	(14.789)	14.174
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(68)	10	9	18	13	(31)	12	16
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.10.b)	(393)	725	3.226	698	(142)	795	(166)	690
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(1.118)	22	(591)	291	(125)	289	(19)	215
Druge finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	36	650	445	1.661	(20)	122	(28)	405
Skupaj	(2.563)	15.696	(27.685)	46.463	(4.975)	2.438	(14.923)	15.617
Oslabitve drugih sredstev								
Opredmetena osnovna sredstva	2	16	90	16	-	-	-	-
Druge sredstva	1.349	203	2.145	314	(104)	(76)	(104)	(76)
Skupaj	1.351	219	2.235	330	(104)	(76)	(104)	(76)
Oslabitve skupaj	(1.212)	15.915	(25.450)	46.793	(5.079)	2.362	(15.027)	15.541

4.13. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Čisti dobički/(izgube) od odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvlogov	-	-	-	11.006	-	-	-	35.454
Čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev	(138)	(152)	86	(154)	(276)	(218)	(73)	(220)
Skupaj	(138)	(152)	86	10.852	(276)	(218)	(73)	35.234

4.14. Davek iz dohodka

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2021	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	sprememba
Iz rednega poslovanja	3.493	4.058	13.516	9.636	40 %	204	1.422	2.058	2.774	-26 %
Odloženi davek (pojasnilo 5.13.)	(152)	(645)	(614)	(711)	14 %	(5)	(188)	(79)	(228)	65 %
Skupaj	3.341	3.413	12.902	8.925	45 %	199	1.234	1.979	2.546	-22 %

5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja

5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	3.919.478	3.149.775	24 %	2.758.441	1.998.297	38 %
Blagajna	529.083	507.970	4 %	189.662	192.405	-1 %
Vpogledne vloge pri bankah	499.429	304.941	64 %	102.036	71.089	44 %
	4.947.990	3.962.686	25 %	3.050.139	2.261.791	35 %
Popravki vrednosti	(991)	(874)	-13 %	(325)	(258)	-26 %
Skupaj	4.946.999	3.961.812	25 %	3.049.814	2.261.533	35 %

5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje

a) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	8.770	13.597	-36 %	8.772	13.932	-37 %
Opcijske pogodbe	785	786	0 %	785	786	0 %
Terminski posli	902	1.666	-46 %	879	1.663	-47 %
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	10.457	16.049	-35 %	10.436	16.381	-36 %
Vrednostni papirji						
Obveznice	-	68.806	-	-	2.450	-
Skupaj vrednostni papirji	-	68.806	-	-	2.450	-
Skupaj	10.457	84.855	-88 %	10.436	18.831	-45 %

b) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	7.997	13.932	-43 %	8.034	13.947	-42 %
Terminski posli	821	1.553	-47 %	821	1.553	-47 %
Skupaj	8.819	15.485	-43 %	8.856	15.500	-43 %

5.3. Finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Sredstva						
Delnice	4.471	4.171	7 %	4.471	4.171	7 %
Investicijski skladi	11.650	10.989	6 %	-	-	-
Obveznice	1.523	2.157	-29 %	-	-	-
Kreditni podjetjem	-	25.076	-	7.783	30.935	-75 %
Skupaj	17.644	42.393	-58 %	12.254	35.106	-65 %
Obveznosti						
Kreditni podjetjem	-	-	-	363	-	-

5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Obveznice	3.320.937	3.260.940	2 %	1.597.446	1.598.760	0 %
Delnice	20.818	22.925	-9 %	218	273	-20 %
Sklad za reševanje bank	44.642	44.874	-1 %	44.642	44.874	-1 %
Zakladne menice	111.025	135.102	-18 %	14.814	72.444	-80 %
Komercialni zapisi	33.441	50.449	-34 %	-	-	-
Skupaj	3.530.863	3.514.290	0 %	1.657.120	1.716.351	-3 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(12.673)	(9.482)	-34 %	(2.980)	(3.141)	5 %

5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Dolžniški vrednostni papirji	1.705.723	1.503.087	13 %	1.488.212	1.277.880	16 %
Kreditni bankam	211.654	197.005	7 %	176.540	158.320	12 %
Kreditni strankam, ki niso banke	10.266.960	9.619.860	7 %	4.895.739	4.564.178	7 %
Druga finančna sredstva	113.164	113.138	0 %	70.748	54.503	30 %
Skupaj	12.297.501	11.433.090	8 %	6.631.239	6.054.881	10 %

a) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Država	1.308.697	1.173.718	12 %	1.097.120	953.881	15 %
Gospodarstvo	80.280	86.946	-8 %	73.075	79.732	-8 %
Banke	293.015	220.988	33 %	293.015	220.988	33 %
Finančne organizacije	26.824	25.120	7 %	26.824	25.120	7 %
	1.708.816	1.506.772	13 %	1.490.034	1.279.721	16 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(3.093)	(3.685)	16 %	(1.822)	(1.841)	1 %
Skupaj	1.705.723	1.503.087	13 %	1.488.212	1.277.880	16 %

b) Kreditni bankam

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Kreditni	9.534	9.809	-3 %	104.041	95.070	9 %
Vežane vloge	176.013	128.074	37 %	71.900	63.405	13 %
Odkupljene terjatve	765	-	-	765	-	-
Začasno kupljeni vrednostni papirji	25.493	59.263	-57 %	-	-	-
	211.806	197.146	7 %	176.707	158.475	12 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(152)	(141)	-8 %	(167)	(155)	-8 %
Skupaj	211.654	197.005	7 %	176.540	158.320	12 %

c) Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Kreditni	10.026.091	9.490.734	6 %	4.773.465	4.501.991	6 %
Okvirni krediti	349.101	322.622	8 %	165.465	152.487	9 %
Terjatve iz finančnega najema	92.950	49.517	88 %	-	-	-
Posojilne kartice	121.616	125.725	-3 %	52.782	52.156	1 %
Terjatve iz danih jamstev	3.533	3.542	0 %	550	916	-40 %
	10.593.291	9.992.140	6 %	4.992.262	4.707.550	6 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(326.331)	(372.280)	12 %	(96.523)	(143.372)	33 %
Skupaj	10.266.960	9.619.860	7 %	4.895.739	4.564.178	7 %

d) Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	39.455	32.484	21 %	30.215	15.906	90 %
Terjatve iz kartičnega poslovanja	16.808	20.260	-17 %	12.772	11.383	12 %
Terjatve do kupcev	6.998	6.316	11 %	1.120	1.307	-14 %
Terjatve za opravnine	6.442	6.563	-2 %	1.170	2.871	-59 %
Terjatve do poravnalnega računa, borzno-posredniških družb in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	611	611	0 %	610	610	0 %
Terjatve za dane finančne predujme	1.871	447	-	-	-	-
Razmejeni prihodki	2.246	1.327	69 %	3.304	1.296	155 %
Druga finančna sredstva	44.765	50.683	-12 %	22.743	22.460	1 %
	119.196	118.691	0 %	71.934	55.833	29 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(6.032)	(5.553)	-9 %	(1.186)	(1.330)	11 %
Skupaj	113.164	113.138	0 %	70.748	54.503	30 %

5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Opredmetena osnovna sredstva	7.523	8.658	-13 %	4.094	4.454	-8 %
Skupaj	7.523	8.658	-13 %	4.094	4.454	-8 %

5.7. Opredmetena osnovna sredstva

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Lastna opredmetena osnovna sredstva	217.053	223.598	-3 %	84.866	88.495	-4 %
Pravica do uporabe sredstev	25.032	25.519	-2 %	3.215	3.180	1 %
Skupaj	242.085	249.117	-3 %	88.081	91.675	-4 %

5.8. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Gradbeni objekti	53.397	54.112	-1 %	8.902	8.165	9 %
Zemljišča	701	730	-4 %	182	135	35 %
Skupaj	54.098	54.842	-1 %	9.084	8.300	9 %

5.9. Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	71.108	76.017	-6 %	4.752	4.926	-4 %
Zaloge	2.999	7.858	-62 %	42	180	-77 %
Nevračunani stroški	9.228	9.157	1 %	4.968	5.976	-17 %
Terjatve za dane predujme	1.673	1.159	44 %	139	115	21 %
Terjatve za davke	1.139	2.949	-61 %	240	467	-49 %
Skupaj	86.147	97.140	-11 %	10.141	11.664	-13 %

5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev

a) Gibanje popravkov vrednosti kreditov in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina						
	Kreditni bankam		Kreditni strankam, ki niso banke		Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene
Stanje 1. januarja 2021	141	74.519	40.833	256.928	276	30	5.247
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	2	(22)	(11)	(37)	1	-	1
Prenosi	-	15.684	(10.113)	(5.571)	272	(1)	(271)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	(37)	(14.902)	2.345	23.711	9	8	1.397
Odpisi	-	(79)	(17)	(56.782)	(37)	(4)	(627)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	46	(14.747)	(201)	9.078	(69)	8	14
Tečajne razlike in druga gibanja	-	(2)	22	5.695	8	-	(230)
Stanje 30. septembra 2021	152	60.451	32.858	233.022	460	41	5.531
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	36.187	-	-	922

Druga gibanja se nanašajo predvsem na prihodke od poplačil nedonosnih izpostavljenosti Komercijalne Banke, ki so bile ob prevzemu decembra 2020 pripoznane po pošteni vrednosti, brez pripadajočih popravkov vrednosti in na odhodke od nedonosnih izpostavljenosti pri NLB, začetno pripoznanih po pošteni vrednosti.

v tisoč EUR

	NLB Skupina						
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene
Stanje 1. januarja 2020	95	56.728	33.179	232.537	177	27	4.702
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(100)	(34)	(58)	(2)	(8)	-
Prenosi	-	10.887	(14.120)	3.233	(3)	(3)	6
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	33	(1.937)	11.142	25.294	99	(135)	1.675
Odpisi	-	(6)	(6)	(28.532)	(17)	(4)	(1.890)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(15)	1.307	15.259	1.787	(21)	166	16
Tečajne razlike in druga gibanja	-	1	5	29	(1)	-	326
Stanje 30. septembra 2020	113	66.880	45.425	234.290	232	43	4.835
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	9.299	-	-	139

v tisoč EUR

	NLB						
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene
Stanje 1. januarja 2021	155	25.637	11.287	106.448	73	2	1.255
Prenosi	-	7.059	(3.806)	(3.253)	13	-	(13)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	12	(10.661)	(1.778)	6.753	27	(1)	120
Odpisi	-	(76)	(14)	(36.602)	(11)	-	(226)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	-	(10.198)	(1.529)	7.915	(57)	-	2
Tečajne razlike in druga gibanja	-	2	19	(680)	2	-	-
Stanje 30. septembra 2021	167	11.763	4.179	80.581	47	1	1.138
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	5.291	-	-	119

Druga gibanja se nanašajo predvsem na odhodke od nedonosnih izpostavljenosti, začetno pripoznanih po pošteni vrednosti.

v tisoč EUR

	NLB						
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene
Stanje 1. januarja 2020	141	20.724	11.188	86.853	55	9	1.777
Prenosi	-	7.227	(6.518)	(709)	-	1	(1)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	34	(4.895)	3.514	6.615	43	(7)	396
Odpisi	-	(6)	(6)	(6.820)	(1)	-	(680)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(18)	5.484	7.416	(484)	(25)	1	(2)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	(11)	(1)	(50)	-	-	-
Stanje 30. septembra 2020	157	28.523	15.593	85.405	72	4	1.490
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	3.476	-	-	1

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2021	3.685	8.656	28	798
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	(4)	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	809	439	32	-
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(1.400)	2.737	18	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	(31)	-	-
Stanje 30. septembra 2021	3.093	11.797	78	798

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2020	3.140	4.757	42	798
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(7)	5	1	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	87	965	(5)	-
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	204	(253)	(9)	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	(2)	-	-
Stanje 30. septembra 2020	3.424	5.472	29	798

v tisoč EUR

	NLB			
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2021	1.841	2.343	-	798
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	454	(40)	-	-
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(473)	(126)	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	5	-	-
Stanje 30. septembra 2021	1.822	2.182	-	798

v tisoč EUR

	NLB			
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2020	1.617	1.714	-	798
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	7	681	-	-
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	208	9	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	(2)	-	-
Stanje 30. septembra 2020	1.832	2.402	-	798

5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Depoziti bank in centralnih bank	81.976	72.633	13 %	158.337	41.635	-
- Vloge na vpogled	63.331	52.250	21 %	158.337	41.635	-
- Prejeti depoziti	18.645	20.383	-9 %	-	-	-
Kreditni bank in centralnih bank	878.562	158.225	-	863.616	143.464	-
Depoziti strank, ki niso banke	17.248.584	16.397.167	5 %	9.243.305	8.850.755	4 %
- Vloge na vpogled	14.797.279	13.633.889	9 %	8.585.272	8.128.950	6 %
- Prejeti depoziti	2.451.305	2.763.278	-11 %	658.033	721.805	-9 %
Kreditni strank, ki niso banke	97.005	91.560	6 %	-	13	-
Podrejene obveznosti	290.228	288.321	1 %	290.228	288.321	1 %
Druge finančne obveznosti	227.669	207.300	10 %	124.543	101.273	23 %
Skupaj	18.824.024	17.215.206	9 %	10.680.029	9.425.461	13 %

a) Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	NLB Skupina in NLB			
				30. 9. 2021		31. 12. 2020	
				Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost
Podrejene obveznice	EUR	6. 5. 2029	4,2 % do 6.5.2024, potem 5-letni MS + 4,159 % p.a.	45.417	45.000	45.867	45.000
	EUR	19. 11. 2029	3,65 % do 19.11.2024, potem 5-letni MS + 3,833 % p.a.	122.827	120.000	119.480	120.000
	EUR	5. 2. 2030	3,4 % do 5.2.2025, potem 5-letni MS + 3,658 % p.a.	121.984	120.000	122.974	120.000
Skupaj				290.228	285.000	288.321	285.000

b) Gibanje podrejenih obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina in NLB	
	2021	2020
Stanje 1. januarja	288.321	210.569
Denarne postavke:	(5.970)	71.763
- novo izdane podrejene obveznosti	-	119.222
- poplačila podrejenih obveznosti	-	(45.000)
- poplačila obresti	(5.970)	(2.459)
Nedenarne postavke:	7.877	7.699
- razmehene obresti	7.877	7.573
- drugo	-	126
Stanje 30. septembra	290.228	290.031

c) Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Obveznosti za neizvršena izplačila	58.372	45.931	27 %	19.209	4.412	-
Obveznosti za dividende	13.213	464	-	12.800	-	-
Obveznosti po plačilnih karticah	20.570	22.883	-10 %	18.831	20.135	-6 %
Obveznosti iz najema	25.936	26.359	-2 %	3.248	3.212	1 %
Vnaprej računani stroški	25.586	21.314	20 %	13.828	10.635	30 %
Obveznosti za plače	19.758	19.068	4 %	8.981	9.807	-8 %
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	3.893	2.459	58 %	3.811	2.443	56 %
Obveznosti do dobaviteljev	4.900	20.993	-77 %	2.101	15.768	-87 %
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	6.330	6.137	3 %	2.497	2.497	0 %
Obveznosti za opravnine	186	1.100	-83 %	54	967	-94 %
Druge finančne obveznosti	48.925	40.592	21 %	39.183	31.397	25 %
Skupaj	227.669	207.300	10 %	124.543	101.273	23 %

5.12. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Rezervacije za prevzete obveznosti	35.956	42.174	-15 %	22.306	28.543	-22 %
Skupina 1	12.025	15.796	-24 %	3.980	7.510	-47 %
Skupina 2	2.475	2.767	-11 %	236	732	-68 %
Skupina 3	21.456	23.611	-9 %	18.090	20.301	-11 %
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	21.126	20.707	2 %	14.759	14.220	4 %
Rezervacije za pravna tveganja	37.023	46.602	-21 %	1.682	5.673	-70 %
Rezervacije za reorganizacijo	14.148	15.565	-9 %	12.148	15.354	-21 %
Druge rezervacije	11	11	0 %	-	-	-
Skupaj	108.264	125.059	-13 %	50.895	63.790	-20 %

Pravna tveganja

Kot je razkrilo v letnih računovodskih izkazih za NLB Skupino in NLB za leto 2020, največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki proti NLB Skupini predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB, ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni Filiali Zagreb. V primerjavi z 31. decembrom 2020 je prišlo do spremembe pri tožbenem zahtevku PBZ z glavničnim zneskom 3.855.173,35 SEK, pri tožbenem zahtevku ZaBa z glavničnim zneskom 492.430,53 EUR in pri tožbenem zahtevku PBZ z glavničnim zneskom 222.426,39 EUR, zato je bila spodnja tabela s povzetimi zneski, kot izhajajo iz pravnomočnih sodnih odločb (brez pripadajočih zamudnih obresti), ustrezno ažurirana z najnovejšimi ukrepi, izvedenimi s strani NLB.

Datum sodbe	Tožeča stranka	Glavnični znesek	Stroški postopka	Izvedeni ukrepi s strani NLB
Maj 2015	PBZ	254,76 EUR	15.781,25 HRK	Vložitev ustavne tožbe, saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 21.5.2018 zavnilo ustavno tožbo NLB d.d.
April 2018	PBZ	222.426,39 EUR	253.283,37 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča RH v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 5.10.2021 zavnilo ustavno tožbo NLB d.d.
September 2017	ZaBa	492.430,53 EUR	748.583,75 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča RH v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 5.10.2021 zavnilo ustavno tožbo NLB d.d.
November 2017	PBZ	220.115,98 EUR	688.268,12 HRK	NLB sodbe spodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jih bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.
December 2018	PBZ	3.855.173,35 SEK	679.926,08 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča Republike Hrvaške v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško.
Marec 2019	PBZ	9.185.141,76 USD	3.198.760,00 HRK	NLB sodbo izpodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jo bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.

b) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE
Stanje 1. januarja 2021	15.796	2.767	23.611
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(3)	-	-
Prenosi	1.077	(447)	(630)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	(1.649)	210	(1.952)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.11.)	(3.200)	(56)	277
Tečajne razlike in druga gibanja	4	1	150
Stanje 30. septembra 2021	12.025	2.475	21.456

v tisoč EUR

	NLB Skupina		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE
Stanje 1. januarja 2020	12.909	2.444	24.068
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	(6)	21
Prenosi	571	(506)	(65)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	3.899	588	(1.907)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.11.)	(676)	727	(40)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	1	10
Stanje 30. septembra 2020	16.702	3.248	22.087

v tisoč EUR

	NLB		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE
Stanje 1. januarja 2021	7.510	732	20.301
Prenosi	333	(35)	(298)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	(1.183)	(332)	(2.209)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.11.)	(2.683)	(129)	273
Tečajne razlike in druga gibanja	3	-	23
Stanje 30. septembra 2021	3.980	236	18.090

v tisoč EUR

	NLB		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE
Stanje 1. januarja 2020	6.145	653	22.365
Prenosi	182	(83)	(99)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	3.053	551	(2.134)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.11.)	228	363	(97)
Tečajne razlike in druga gibanja	(3)	(1)	12
Stanje 30. septembra 2020	9.605	1.483	20.047

5.13. Odloženi davek

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	36.175	37.729	35.974	37.650
Oslabitev finančnih sredstev	5.158	3.190	912	947
Rezervacije za obveznosti in stroške	8.590	8.489	2.881	3.138
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	3.834	4.063	130	140
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih instrumentov merjenih po odplačni vrednosti	-	938	-	-
Davčne olajšave	1.091	1.179	-	-
Drugo	48	111	-	-
Skupaj terjatve za odloženi davek	54.896	55.699	39.897	41.875
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	16.716	21.023	8.478	11.871
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.541	1.515	177	193
Oslabitev finančnih sredstev	3.557	3.271	566	597
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	3.191	592	-	-
Drugo	1.502	1.984	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	26.507	28.385	9.221	12.661
Neto terjatve za odloženi davek	32.154	31.789	30.676	29.214
Neto obveznosti za odloženi davek	(3.765)	(4.475)	-	-

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Vključeno v izkaz poslovnega izida	614	711	79	228
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	2.055	120	365	120
- oslabitev finančnih sredstev	1.918	858	(35)	172
- rezervacije za obveznosti in stroške	100	(40)	(257)	(68)
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(251)	(227)	6	4
- prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	(3.539)	-	-	-
- drugo	417	-	-	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	93	124	1.383	(39)
- prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	87	124	1.383	(39)
- aktuarske predpostavke in izkustvo	6	-	-	-
Vključeno v kapital - prenos presežka iz prevrednotenja	368	-	-	-
- prevrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	368	-	-	-

NLB ima na dan 30. septembra 2021 pripoznanih 39.897 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. decembra 2020: 41.875 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 220.131 tisoč EUR (31. decembra 2020: 221.494 tisoč EUR) in se nanaša na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova davčne izgube (brez roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube) v višini 173.931 tisoč EUR (31. decembra 2020: 175.350 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih instrumentov in oslabitev nestrateških kapitalskih naložb v višini 46.200 tisoč EUR (31. decembra 2020: 46.144 tisoč EUR).

Poleg NLB ima pomemben znesek davčnih izgub, na katere ni pripoznanih odloženih terjatev, tudi Komercijalna Banka, Beograd. Te davčne izgube, ki potečejo leta 2021, na dan 30. septembra 2021 znašajo 73.898 tisoč EUR (31. decembra 2020: 73.898 tisoč EUR).

5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2021	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Prevrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(3.999)	323	(3.676)	(8.789)	1.352	(7.437)
Oslabitev dolžniških finančnih instrumentov merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.191	(236)	2.955	(161)	31	(130)
Aktuarski dobički in izgube	(58)	6	(52)	-	-	-
Skupaj	(866)	93	(773)	(8.950)	1.383	(7.567)

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2020	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Prevrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(8.063)	311	(7.752)	(4.946)	92	(4.854)
Oslabitev dolžniških finančnih instrumentov merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	696	(187)	509	688	(131)	557
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvlog	(11.018)	-	(11.018)	-	-	-
Skupaj	(18.385)	124	(18.261)	(4.258)	(39)	(4.297)

5.15. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Obveznosti za davke	4.092	5.009	-18 %	2.681	4.107	-35 %
Odloženi prihodki	11.139	12.364	-10 %	5.487	5.391	2 %
Obveznosti za prejete predujme	2.626	2.195	20 %	163	199	-18 %
Druge obveznosti	-	859	-	-	-	-
Skupaj	17.857	20.427	-13 %	8.331	9.697	-14 %

5.16. Knjigovodska vrednost delnice

	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
Kapital lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR)	2.140.503	1.952.789	1.524.566	1.450.994
Število delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	107,0	97,6	76,2	72,5

Knjigovodska vrednost delnice je izračunana kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov in številom izdanih delnic. NLB Skupina in NLB nimata izdanih drugih kapitalskih instrumentov in lastnih delnic.

5.17. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobički - iz preteklih let	766.466	552.146	249.751	228.040
Priznani dobiček tekočega leta	-	63.635	-	21.658
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	15.756	21.588	16.482	24.102
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	62.029	71.562	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.568)	(3.632)	(1.681)	(1.755)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(30.522)	(33.222)	(10.802)	(9.914)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(93)	-	(1)	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.891.439	1.753.448	1.338.649	1.347.031
Manjšinski deleži	13.808	14.614	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	13.808	14.614	-	-
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	1.905.247	1.768.062	1.338.649	1.347.031
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za Tier 2 kapital	284.595	284.595	284.595	284.595
Manjšinski deleži	10.807	12.806	-	-
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	295.402	297.401	284.595	284.595
KAPITAL SKUPAJ	2.200.649	2.065.463	1.623.244	1.631.626
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	10.648.018	10.222.923	5.148.196	4.805.127
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	1.228.663	1.250.563	683.038	657.088
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	350	200	350	200
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	947.342	947.342	566.385	566.385
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	12.824.373	12.421.028	6.397.969	6.028.800
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	14,7 %	14,1 %	20,9 %	22,3 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	14,9 %	14,2 %	20,9 %	22,3 %
Količnik skupnega kapitala	17,2 %	16,6 %	25,4 %	27,1 %

Konec septembra 2021 je količnik skupnega kapitala za NLB Skupino znašal 17,2 % (0,5 odstotne točke višje kakor konec leta 2020), in za NLB 25,4 % (1,7 odstotne točke nižje kakor konec leta 2020). Konec septembra 2021 je količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) znašal 14,7 % (0,6 odstotne točke višje kakor konec leta 2020). Višja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz višjega kapitala (135,2 mio EUR na nivoju NLB Skupine), ki je kompenziral povečanje tveganju prilagojene aktive (RWA). Glavni učinek v kapitalu je imela vključitev Negativnega dobrega imena v Zadržane dobičke v znesku 137,9 mio EUR. Po drugi strani so se manjšinski deleži znižali za 12,3 mio EUR, predvsem zaradi povečanja lastniškega deleža v Komercialni Banki, Beograd.

Tveganju prilagojena aktiva NLB Skupine se je v letu 2021 povečala za 403,3 mio EUR, od tega tveganju prilagojena aktiva za kreditna tveganja za 425,1 mio EUR. Več kot polovica povečanja izvira iz višjega prispevka NLB (273,5 mio EUR), kar je povezano z novimi posojili v segmentu poslovanja s prebivalstvom in podjetji, z naložbami v podrejene obveznice, ki predstavljajo instrumente Tier 2, in naložbami v državne obveznice.

V skladu s priporočilom ECB / Sklepom Banke Slovenije je bilo izplačilo dividend v letu 2021 razdeljeno v dve tranši. Znesek prve tranše v višini 12,0 mio EUR je bil izplačan dne 22. junija 2021, druga tranša v višini 12,8 mio EUR pa je bila izplačana po odpravi sklepa Banke Slovenije dne 18. oktobra 2021. Banka predvideva izplačilo dodatne dividende v letu 2021, da bi dosegla skupno izplačilo v znesku 92,2 mio EUR. Predvidena kumulativna izplačila dividend v letu 2021 (92,2 mio EUR) niso vključena v izračun kapitala, zato v primerih izplačila dividend ni vpliva na kapital.

5.18. Zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba	30. 9. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	1.883.545	1.816.441	4 %	1.332.286	1.306.791	2 %
Storitvene garancije	666.818	647.346	3 %	439.388	431.665	2 %
Finančne garancije	489.134	479.096	2 %	260.201	258.003	1 %
Nepokriti dokumentami akreditivi	30.401	21.794	39 %	1.357	2.256	-40 %
Drugo	12.147	10.293	18 %	1.312	5.865	-78 %
	3.082.045	2.974.970	4 %	2.034.544	2.004.580	1 %
Rezervacije (pojasnilo 5.12.)	(35.956)	(42.174)	15 %	(22.306)	(28.543)	22 %
Skupaj	3.046.089	2.932.796	4 %	2.012.238	1.976.037	2 %

Poleg instrumentov, predstavljenih v zgornji tabeli, NLB Skupina in NLB s svojimi komitenti sklepata tudi pogodbe o garancijskih linijah. Ob sklenitvi se banka in stranka dogovorita o vseh pogojih izdaje garancij, vendar ima NLB Skupina vedno možnost prenehanja oz. zaustavitve izdajanja garancij v primeru poslabšanja finančnega položaja stranke. Po stanju na dan 30. septembra 2021 stanje neizkoriščenega dela garancijskih linij na NLB Skupini znaša 360.151 tisoč EUR in na NLB 287.943 tisoč EUR (31. decembra 2020: NLB Skupina 307.093 tisoč EUR in NLB 236.542 tisoč EUR).

5.19. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost je določena kot cena, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali plačana ob prenosu obveznosti v redni transakciji med udeleženci na glavnem ali najugodnejšem trgu na datum merjenja. NLB Skupina za določitev poštene vrednosti uporablja različne metode vrednotenja. MSRP 13 določa hierarhijo poštenih vrednosti glede na vhodne podatke in predpostavke, uporabljene pri merjenju finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti. Tržni vhodni podatki izhajajo iz neodvisnih virov, netržni vhodni podatki pa so posledica predvidevanj NLB Skupine. V hierarhiji poštene vrednosti imajo največjo vrednost tržni vhodni podatki, kadar so na voljo, najmanjšo vrednost pa netržni vhodni podatki. NLB Skupina pri vrednotenju sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti, to zahtevo dosledno upošteva.

Hierarhija poštenih vrednosti ima naslednje ravni:

- 1. raven – tržne cene (neprilagojene) z delujočega trga. Ta raven vključuje na primer delnice, obveznice, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti, če glavnega trga ni, pa najugodnejši trg.
- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečajji, volatilitnost obrestnih mer in tečajev, je sistem Bloomberg.
- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezni tržni vhodni podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih pri določanju poštene vrednosti uporabili tudi drugi udeleženci na trgu. Ta raven vključuje na primer netržne delnice, obveznice in z njimi povezane izvedene finančne instrumente ter druga sredstva in obveznosti, za katere na podlagi tržnih vhodnih podatkov ni mogoče določiti poštene vrednosti.

Kjer je mogoče, je poštena vrednost določena na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identična sredstva in obveznosti. Delujoči trg je trg, na katerem se izvajajo transakcije med udeleženci na trgu dovolj pogosto in v zadostnem obsegu, da se redno pridobivajo informacije o cenah. Sredstva in obveznosti, ki se merijo po poštenih vrednostih in so uvrščena na delujoči trg, se določijo kot tržna cena ene enote (na primer delnice) na datum merjenja, pomnožena s številom enot (na primer delnic) v lasti NLB Skupine. Za tista sredstva in obveznosti, ki nimajo delujočega trga, se poštena vrednost določi ob uporabi različnih tehnik vrednotenja. Tehnike vrednotenja vsebujejo različne stopnje jakosti ocen in predpostavk, odvisno od razpoložljivosti tržnih vhodnih podatkov za sredstvo ali obveznost, ki je predmet ocenjevanja. Ocene in predpostavke so netržni vhodni podatki ter so take, kakršne bi upoštevali tudi drugi udeleženci na trgu.

Za nefinančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti, ki niso uvrščena na 1. raven, se poštena vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil neodvisnih ocenjevalcev vrednosti, ki opravijo cenitev skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

a) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

30. 9. 2021	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštna vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštna vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	-	9.672	785	10.457	-	9.651	785	10.436
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	9.672	785	10.457	-	9.651	785	10.436
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	226	-	226	-	226	-	226
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.090.923	1.438.155	1.785	3.530.863	1.604.998	51.903	219	1.657.120
<i>Dolžniški instrumenti</i>	2.086.267	1.378.387	750	3.465.404	1.604.998	7.262	-	1.612.260
<i>Lastniški instrumenti</i>	4.656	59.768	1.035	65.459	-	44.641	219	44.860
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13.173	-	4.471	17.644	-	7.783	4.471	12.254
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.523	-	-	1.523	-	-	-	-
<i>Lastniški instrumenti</i>	11.650	-	4.471	16.121	-	-	4.471	4.471
<i>Kredit</i>	-	-	-	-	-	7.783	-	7.783
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	-	8.819	-	8.819	-	8.856	-	8.856
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	8.819	-	8.819	-	8.856	-	8.856
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	40.469	-	40.469	-	40.469	-	40.469
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	-	363	-	363
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	21.097	33.001	54.098	-	9.084	-	9.084
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	7.523	-	7.523	-	4.094	-	4.094

v tisoč EUR

31. 12. 2020	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštna vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštna vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	2.450	81.619	786	84.855	2.450	15.595	786	18.831
<i>Dolžniški instrumenti</i>	2.450	66.356	-	68.806	2.450	-	-	2.450
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	15.263	786	16.049	-	15.595	786	16.381
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.068.317	1.444.146	1.827	3.514.290	1.663.619	52.458	274	1.716.351
<i>Dolžniški instrumenti</i>	2.060.346	1.385.245	900	3.446.491	1.663.619	7.585	-	1.671.204
<i>Lastniški instrumenti</i>	7.971	58.901	927	67.799	-	44.873	274	45.147
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13.146	-	29.247	42.393	-	7.947	27.159	35.106
<i>Dolžniški instrumenti</i>	2.157	-	-	2.157	-	-	-	-
<i>Lastniški instrumenti</i>	10.989	-	4.171	15.160	-	-	4.171	4.171
<i>Kredit</i>	-	-	25.076	25.076	-	7.947	22.988	30.935
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	-	15.485	-	15.485	-	15.500	-	15.500
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	15.485	-	15.485	-	15.500	-	15.500
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	61.161	-	61.161	-	61.161	-	61.161
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	22.632	32.210	54.842	-	8.300	-	8.300
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	8.658	-	8.658	-	4.454	-	4.454

b) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

Politika prenosov finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja NLB Skupine je predstavljena v spodnji preglednici.

Raven hierarhijske poštene vrednosti	Delnice	Kapitalski deleži	Skladi	Dolžniški vrednostni papirji	Posojila	Izvedeni finančnih instrumenti		
						Delnice, kapitalski deleži	Valutni	Obrestni
1	vrednotenje po tržnih tečajih		tekoča objava vrednosti sklada od DZU	vrednotenje po tržnih tečajih				
2				model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja (osnovni instrument na 1. ravni)	model vrednotenja	model vrednotenja
3	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja (osnovni instrument na 3. ravni)		
Prenosi	<i>s 1. na 3. raven</i> ko je delnica umaknjena z organiziranega trga		<i>s 1. na 3. raven</i> s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada	<i>s 1. na 2. raven</i> ko je dolžniški vrednostni papir umaknjen z organiziranega trga	<i>z 2. na 3. raven</i> komitent se prerazvrsti iz redne obravnave v nedonosne komitente (NPL)	<i>z 2. na 3. raven</i> ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga		
	<i>s 1. na 3. raven</i> v primeru začetka insolvenčnega postopka		<i>s 3. na 1. raven</i> z začetkom tekoče objave vrednosti sklada	<i>s 1. na 2. raven</i> ko dolžniški vrednostni papir postane nelikviden (ni trgovanja 6 mesecev)	<i>s 3. na 2. raven</i> nedonosni komitent (NPL) se prerazvrsti med donosne	<i>s 3. na 2. raven</i> ko je osnovni instrument uvrščen na organiziran trg		
	<i>s 1. na 3. raven</i> ko delnica postane nelikvidna (ni trgovanja 2 meseca)			<i>s 1. na 3. in z 2. na 3. raven</i> v primeru začetka insolvenčnega postopka				
	<i>s 3. na 1. raven</i> ko je delnica uvrščena na organiziran trg			<i>z 2. na 1. in s 3. na 1. raven</i> ko se z dolžniškim vrednostnim papirjem začne aktivno trgovati na organiziranem trgu				
				<i>s 3. na 2. raven</i> ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje na ALCO (najmanj kvartalno)				

V prvih devetih mesecih 2021 in 2020 NLB Skupina oziroma NLB pri finančnih instrumentih, ki so v računovodskih izkazih merjeni po pošteni vrednosti, nista imeli pomembnejših prenosov med ravnmi vrednotenja.

c) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti na 2. ravni glede na raven določanja poštene vrednosti

Finančne instrumente, uvrščene v 2. raven hierarhije poštene vrednosti za NLB Skupino oziroma NLB, predstavljajo:

- dolžniški vrednostni papirji: večinoma obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu;
- izvedeni finančni instrumenti: izvedeni finančni instrumenti, razen terminskih poslov in opcij na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu;
- donosna posojila, merjena po pošteni vrednosti, ki skladno z MSRP 9 ne izpolnjujejo t. i. SPPI testa. Poštena vrednost se izračuna na podlagi diskontiranja pričakovanih prihodnjih denarnih tokov z ustrezno zahtevano stopnjo donosa;
- sklad za reševanje bank.

Nefinančna sredstva na 2. ravni določanja poštene vrednosti v NLB Skupini in NLB vključujejo naložbene nepremičnine.

Za potrebe vrednotenja obveznic, uvrščenih na 2. raven, NLB Skupina uporablja na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost.

Pri vrednotenju dolžniških finančnih sredstev so bile uporabljene vrednosti netveganih krivulj donosnosti ter pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni).

Za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov se uporablja model diskontiranih denarnih tokov skupaj z netvegano krivuljo donosnosti, za vrednotenje opcij pa se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes).

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je bila opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost bodočih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s primerljivimi tržnimi podatki iz ožje okolice ocenjevane naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

d) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti na 3. ravni glede na raven določanja poštenih vrednosti

Finančne instrumente, uvrščene v 3. raven hierarhije poštene vrednosti za NLB Skupino oziroma NLB, predstavljajo:

- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;
- izvedeni finančni instrumenti: terminski posli in opcije na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu. Poštena vrednost terminskih poslov se izračuna po modelu diskontiranih denarnih tokov. Za vrednotenje opcij se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes). Netržni vhodni podatek je poštena vrednost osnovnega instrumenta, ki je določena z modelom vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Bloomberg;
- nedonosna posojila, merjena po poštenu vrednosti, ki skladno z MSRP 9 ne izpolnjujejo t. i. SPPI testa. Poštena vrednost se izračuna na podlagi diskontiranja pričakovanih prihodnjih denarnih tokov z ustrezno zahtevano stopnjo donosa. Pri posojilih, razvrščenih med nedonosna posojila, se pri opredelitvi pričakovanih denarnih tokov lahko upoštevata tudi vrednost zavarovanja in druga ocena poplačljivosti.

Nefinančna sredstva na 3. ravni določanja poštene vrednosti v NLB Skupini vključujejo naložbene nepremičnine.

Za vrednotenje lastniških finančnih sredstev iz prve alineje zgoraj NLB Skupina uporablja tri metode ocenjevanja vrednosti, in sicer na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti in na sredstvih zasnovan način ocenjevanja vrednosti. NLB Skupina izbere model vrednotenja in vrednosti netržnih vhodnih podatkov v razumno mogočem obsegu, izbere pa tiste, za katere meni, da bi jih izbrali tudi drugi neodvisni udeleženci na trgu.

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost prihodnjih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s primerljivimi tržnimi podatki iz ožje okolice ocenjevane naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih v 3. raven

v tisoč EUR

	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti		
NLB Skupina							
Stanje 1. januarja 2021	786	900	927	4.171	25.076	31.860	-
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(1)	(1)	-	-	(2)	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	67	15.747	15.813	-
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	164	-	-	164	-
Tečajne razlike	-	-	-	233	9	242	-
Povečanja	-	-	1	-	3.017	3.018	-
Zmanjšanja	-	(149)	(56)	-	(43.849)	(44.054)	-
Stanje 30. septembra 2021	785	750	1.035	4.471	-	7.041	-

v tisoč EUR

	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Kreditni in druga finančna sredstva		
NLB Skupina							
Stanje 1. januarja 2020		807	4.109	2.716	14.961	22.593	7.998
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	59	-	-	59	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida		(84)	-	1.287	(4.357)	(3.154)	(8.006)
- v drugem vseobsegajočem donosu		-	18	-	-	18	-
Tečajne razlike		-	-	-	19	19	8
Povečanja		-	-	-	19.703	19.703	-
Zmanjšanja		-	(3.348)	-	(4.629)	(7.977)	-
Stanje 30. septembra 2020		723	838	4.003	25.697	31.261	-

v tisoč EUR

	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti		
NLB							
Stanje 1. januarja 2021	786	-	274	4.171	22.988	28.219	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	67	13.749	13.815	-
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	1	-	-	1	-
Tečajne razlike	-	-	-	233	9	242	-
Povečanja	-	-	-	-	3.005	3.005	-
Zmanjšanja	-	-	(56)	-	(39.751)	(39.807)	-
Stanje 30. septembra 2021	785	-	219	4.471	-	5.475	-

v tisoč EUR

	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Kreditni in druga finančna sredstva		
NLB							
Stanje 1. januarja 2020		807	259	2.716	13.055	16.837	7.746
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida		(84)	-	1.287	(4.322)	(3.119)	(7.754)
- v drugem vseobsegajočem donosu		-	15	-	-	15	-
Tečajne razlike		-	-	-	19	19	8
Povečanja		-	-	-	19.347	19.347	-
Zmanjšanja		-	-	-	(4.547)	(4.547)	-
Stanje 30. septembra 2020		723	274	4.003	23.552	28.552	-

NLB Skupina in NLB sta v prvih devetih mesecih, ki so se končali 30. septembra 2021 in 2020, pripoznali naslednje nerealizirane dobičke ali izgube za finančne instrumente, ki so po stanju 30. septembra uvrščeni v 3. raven:

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2021

NLB Skupina

Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	67	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	233	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	164	-	-

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2020

NLB Skupina

Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(84)	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	1.287	(4.357)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	8
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	18	-	-

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2021

NLB

Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	67	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	233	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	1	-	-

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2020

NLB

Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(84)	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	1.287	(4.322)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	19
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	15	-	-

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

Naložbene nepremičnine	v tisoč EUR NLB Skupina	
	2021	2020
Stanje 1. januarja	32.210	28.933
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(31)	(58)
Povečanja	1.416	584
Zmanjšanja	(628)	(252)
Vrednotenje na pošteno vrednost	34	(25)
Stanje 30. septembra	33.001	29.182

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po poštenu vrednosti

Finančni instrumenti, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po poštenu vrednosti, se ne upravljajo na podlagi poštenih vrednosti. Za te instrumente se poštene vrednosti izračunajo samo za namene razkritij in ne vplivajo na izkaz finančnega položaja ali izkaz poslovnega izida NLB Skupine.

V spodnji tabeli so ocenjene poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki v izkazu finančnega položaja niso merjeni po poštenu vrednosti.

	NLB Skupina				NLB			
	30. 9. 2021		31. 12. 2020		30. 9. 2021		31. 12. 2020	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.705.723	1.743.853	1.503.087	1.563.103	1.488.212	1.523.292	1.277.880	1.333.840
- krediti bankam	211.654	211.793	197.005	197.220	176.540	184.744	158.320	165.966
- krediti strankam, ki niso banke	10.266.960	10.480.119	9.619.860	9.873.137	4.895.739	4.972.298	4.564.178	4.674.069
- druga finančna sredstva	113.164	113.164	113.138	113.138	70.748	70.748	54.503	54.503
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	81.976	83.246	72.633	72.648	158.337	158.337	41.635	41.635
- krediti bank in centralnih bank	878.562	870.111	158.225	155.673	863.616	853.933	143.464	140.702
- depoziti strank, ki niso banke	17.248.584	17.249.631	16.397.167	16.414.382	9.243.305	9.250.185	8.850.755	8.860.267
- krediti strank, ki niso banke	97.005	96.311	91.560	93.020	-	-	13	13
- podrejene obveznosti	290.228	293.450	288.321	281.001	290.228	293.450	288.321	281.001
- druge finančne obveznosti	227.669	227.669	207.300	207.300	124.543	124.543	101.273	101.273

Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih denarnih tokovih, z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo. Poštena vrednost depozitov čez noč je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

Kreditni strankam, ki niso banke

Pri izračunu poštenih vrednosti je NLB Skupina uporabila pristop ocenjenih diskontiranih denarnih tokov. To pomeni, da izračun temelji na pričakovanih pogodbenih denarnih tokovih, ki so diskontirani po trenutnih tržnih obrestnih merah za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo.

Depoziti in krediti od strank, ki niso banke

Poštena vrednost vpoglednih vlog in depozitov čez noč je izkazana v višini njihove odplačne (knjigovodske) vrednosti. Dejansko pa je njihova vrednost za NLB Skupino, ki te vloge prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer na trgu in kreditnega tveganja same depozitne ustanove. Del vpoglednih depozitov namreč predstavlja stabilne vloge podobno kot vezane vloge, zato je njihova ekonomska vrednost dejansko drugačna od knjigovodske vrednosti.

Ocenjena poštena vrednost preostalih depozitov in prejetih kreditov od strank temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih z upoštevanjem tržne obrestne mere, ki bi jo morala NLB Skupina trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev merjenih po odplačni vrednosti in izdanih vrednostnih papirjev temelji na objavljeni tržni ceni ali izračunu z uporabo metode diskontiranja bodočih denarnih tokov, z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere.

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

Za prevzete obveznosti, ki so v NLB Skupini črpane kmalu po odobritvi (črpane po tržnih pogojih), ter prevzete obveznosti za odobrene kreditne linije dobrim komitentom je poštena vrednost blizu nič. Poštena vrednost odobrenih kreditnih linij komitentom, ki so oslabljeni, se meri v višini oblikovanih rezervacij.

Druga finančna sredstva in obveznosti

Knjigovodska vrednost drugih finančnih sredstev in obveznosti je približek njihove poštene vrednosti, saj večino predstavljajo kratkoročne terjatve in obveznosti.

Ravni poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
30. 9. 2021								
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.633.388	103.294	7.171	1.743.853	1.419.998	103.294	-	1.523.292
- krediti bankam	-	211.793	-	211.793	-	184.744	-	184.744
- krediti strankam, ki niso banke	-	10.480.119	-	10.480.119	-	4.972.298	-	4.972.298
- druga finančna sredstva	-	113.164	-	113.164	-	70.748	-	70.748
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	83.246	-	83.246	-	158.337	-	158.337
- krediti bank in centralnih bank	-	870.111	-	870.111	-	853.933	-	853.933
- depoziti strank, ki niso banke	-	17.249.631	-	17.249.631	-	9.250.185	-	9.250.185
- krediti strank, ki niso banke	-	96.311	-	96.311	-	-	-	-
- podrejene obveznosti	247.032	46.418	-	293.450	247.032	46.418	-	293.450
- druge finančne obveznosti	-	227.669	-	227.669	-	124.543	-	124.543

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
31. 12. 2020								
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.267.437	288.484	7.182	1.563.103	1.254.337	79.503	-	1.333.840
- krediti bankam	-	197.220	-	197.220	-	165.966	-	165.966
- krediti strankam, ki niso banke	-	9.873.137	-	9.873.137	-	4.674.069	-	4.674.069
- druga finančna sredstva	-	113.138	-	113.138	-	54.503	-	54.503
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	72.648	-	72.648	-	41.635	-	41.635
- krediti bank in centralnih bank	-	155.673	-	155.673	-	140.702	-	140.702
- depoziti strank, ki niso banke	-	16.414.382	-	16.414.382	-	8.860.267	-	8.860.267
- krediti strank, ki niso banke	-	93.020	-	93.020	-	13	-	13
- podrejene obveznosti	234.629	46.372	-	281.001	234.629	46.372	-	281.001
- druge finančne obveznosti	-	207.300	-	207.300	-	101.273	-	101.273

6. Segmentna analiza

a) Segmenti

1. 1.– 30. 9. 2021

v tisoč EUR

NLB Skupina	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v		Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrateske družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
	prebivalstvom v Sloveniji	Sloveniji						
Celotni neto prihodki	123.575	79.969	271.005	17.852	6.309	4.467	-	503.177
<i>Eksterni neto prihodki</i>	137.093	86.549	272.426	(6.804)	6.159	4.450	-	499.873
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(13.518)	(6.580)	(1.421)	24.656	150	17	-	3.304
Celotni neto obrestni prihodki	58.880	26.490	198.099	18.067	1.186	(397)	-	302.325
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	73.214	32.882	201.053	(5.916)	1.506	(414)	-	302.325
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(14.334)	(6.392)	(2.954)	23.983	(320)	17	-	-
Administrativni stroški	(74.156)	(29.073)	(140.686)	(5.368)	(7.318)	(8.397)	-	(264.998)
Amortizacija	(8.732)	(3.128)	(21.877)	(482)	(623)	(616)	-	(35.458)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	40.687	47.768	108.442	12.002	(1.632)	(4.546)	-	202.721
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvrgov	940	-	-	-	-	-	-	940
Oslabitev in rezervacije	(4.173)	23.069	1.656	373	2.493	1.827	-	25.245
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	37.454	70.837	110.098	12.375	861	(2.719)	-	228.906
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	37.454	70.837	99.613	12.375	861	(2.719)	-	218.421
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	10.485	-	-	-	-	10.485
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(12.902)	(12.902)
Dobiček poslovnega obdobja								205.519
30. 09. 2021								
Sredstva segmenta	2.712.660	2.161.330	9.833.362	6.127.232	111.849	342.012	-	21.288.445
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	8.488	-	-	-	-	-	-	8.488
Obveznosti segmenta	7.622.617	1.664.144	8.334.981	1.271.832	3.949	111.343	-	19.008.866

1. 1.– 30. 9. 2020

v tisoč EUR

NLB Skupina	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v		Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrateske družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
	prebivalstvom v Sloveniji	Sloveniji						
Celotni neto prihodki	128.477	56.163	158.558	32.878	3.834	5.379	-	385.290
<i>Eksterni neto prihodki</i>	138.177	60.504	161.866	14.397	3.460	4.907	-	383.311
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(9.699)	(4.340)	(3.308)	18.480	374	472	-	1.979
Celotni neto obrestni prihodki	61.929	25.629	119.135	16.882	945	(21)	-	224.499
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	71.989	30.344	122.069	(1.479)	1.627	(51)	-	224.499
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(10.060)	(4.715)	(2.934)	18.361	(682)	30	-	-
Administrativni stroški	(75.290)	(27.761)	(69.436)	(5.171)	(8.928)	(7.410)	-	(193.996)
Amortizacija	(8.760)	(2.763)	(10.425)	(451)	(788)	(1.064)	-	(24.251)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	44.428	25.639	78.697	27.256	(5.882)	(3.095)	-	167.043
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvrgov	895	-	-	-	-	-	-	895
Oslabitev in rezervacije	(9.006)	(6.772)	(33.182)	(1.306)	355	(310)	-	(50.222)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	36.317	18.867	45.515	25.949	(5.527)	(3.405)	-	117.116
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	36.317	18.867	41.363	25.949	(5.527)	(3.405)	-	113.564
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	4.152	-	-	-	-	4.152
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(8.925)	(8.925)
Dobiček poslovnega obdobja								104.639
31. 12. 2020								
Sredstva segmenta	2.545.714	2.043.324	9.346.255	5.218.038	131.204	273.332	-	19.557.867
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	7.988	-	-	-	-	-	-	7.988
Obveznosti segmenta	7.367.145	1.519.067	7.879.089	557.402	4.571	115.540	-	17.442.815

Segmenti poslovanja NLB Skupine so opredeljeni skladno s strategijo in organizacijsko strukturo NLB Skupine, ki se uporablja za interno finančno poročanje rezultatov poslovanja. Segmenti poslovanja NLB Skupine so enote, ki se osredotočajo na različne stranke in trge ter se zaradi različnih strategij in vodenja obravnavajo ločeno.

Poslovanje NLB Skupine se razvršča v več segmentov; obrestni prihodki in odhodki so razporejeni med segmenti ob uporabi internih transfernih cen (ITC). Druge članice NLB Skupine se v segmentno analizo glede na svojo dejavnost uvrščajo tako, da se prispevek vsake članice uvršča izključno v en sam segment, razen pri NLB Lease&Go, ki se glede na področje poslovanja uvršča v dva segmenta.

Segmenti NLB Skupine se delijo na strateške in nestrateske.

Strateški segmenti so:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki in mikro podjetji, upravljanje premoženja (NLB Skladi) in del družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom ter prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart.
- Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, ki vključuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb ter del družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s podjetji.
- Strateški tuji trgi, ki vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Severna Makedonija, Bosna in Hercegovina, Kosovo, Črna gora in Srbija). S pridobitvijo Komercialne banke a.d., Beograd je NLB Skupina konec leta 2020 pridobila tri banke: Komercialno Banko, Beograd, Komercialno Banko, Podgorica in Komercialno Banko, Banja Luka ter investicijsko družbo KomBank Invest Beograd.
- Finančni trgi v Sloveniji pokrivajo aktivnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM).
- Segment Ostalo vključuje kategorije Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente ter družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine.

Nestrategske članice vključujejo poslovanje nestrategskih članic Skupine, in sicer članice REAM in leasing družbe (razen NLB Lease&Go), NLB Srbijo in NLB Crno Goro.

NLB Skupina je zlasti finančna skupina in glavnino njenih prihodkov predstavljajo neto obrestni prihodki. Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček iz poslovanja pred davki. NLB Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov NLB Skupine.

b) Informacije o geografskih območjih

v tisoč EUR

	Prihodki		Neto prihodki		Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva	
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
NLB Skupina	258.206	240.272	225.301	220.748	146.495	153.671	11.391.236	10.142.675
Slovenija	338.816	197.407	274.117	162.942	211.103	219.886	9.896.761	9.411.671
Jugovzhodna Evropa	64.792	60.577	51.487	49.824	36.246	37.181	1.679.282	1.576.941
<i>Severna Makedonija</i>	141.046	26.116	112.904	21.727	104.039	109.167	4.732.021	4.587.600
<i>Srbija</i>	32.630	23.259	26.470	18.759	18.013	17.934	728.755	709.797
<i>Črna gora</i>	4	25	213	185	384	381	4.020	4.390
<i>Hrvaška</i>	62.524	51.901	51.987	42.980	37.608	39.576	1.842.443	1.654.026
<i>Bosna in Hercegovina</i>	37.820	35.529	31.056	29.467	14.813	15.647	910.240	878.917
<i>Kosovo</i>	11	8	455	(379)	32	58	8.936	11.509
Zahodna Evropa	2	2	498	(5)	32	58	488	1.648
<i>Nemčija</i>	9	6	(43)	(374)	-	-	8.448	9.861
<i>Švica</i>								
Skupaj	597.033	437.687	499.873	383.311	357.630	373.615	21.296.933	19.565.855

Geografska analiza vključuje razdelitev postavk glede na državo, kjer se nahaja posamezna članica NLB Skupine.

7. Razkritja glede povezanih oseb

Transakcije s člani Uprave in ostalim ključnim poslovodstvom, njihovimi družinskimi člani in družbami, ki jih te povezane osebe obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv

V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi strankami. Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami je naslednji:

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Člani Uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta	
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
Dani krediti in depoziti	2.095	2.284	417	444	1	-	62	305
Prejeti depoziti	2.135	1.610	835	956	390	136	420	323
Druga finančna sredstva	-	2	-	-	-	-	-	-
Druge finančne obveznosti	2.265	2.759	-	-	1	8	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	229	242	73	78	155	6	24	33
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Prihodek iz obresti	29	28	6	6	-	1	1	5
Odhodek za obresti	(2)	(3)	-	-	-	-	(1)	-
Prihodek iz prejetih opravnin	10	11	5	4	55	88	1	1
Drugi prihodki	7	12	-	-	-	-	-	-
Drugi odhodki	-	(1)	-	-	(54)	(49)	-	-

Člani Uprave in zaposleni na osnovi individualne pogodbe – plačila v obdobju

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Člani Uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe	
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Kratkoročne ugodnosti	1.211	1.149	4.009	3.963
Povračila stroškov	3	4	59	71
Dolgoročne ugodnosti				
- odpravnine	385	259	5	81
- druge ugodnosti	4	1	52	24
- variabilni del prejemkov	462	-	2.829	-
Skupaj	2.065	1.413	6.954	4.139

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

- denarne ugodnosti (bruto plače, dodatna zavarovanja, regres in druge bonitete);
- nedelarne ugodnosti (avtomobili, zdravstvena oskrba, stanovanja in podobno).

Povračila stroškov vključujejo prehrano med delom, prevoz na delo ter z dela in povračilo stroškov za uporabo lastnih sredstev.

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
Dani krediti in depoziti	1.091	1.106	281	851
Prejeti depoziti	6.142	3.973	3.533	3.434
Druga finančna sredstva	16	19	-	1
Druge finančne obveznosti	156	596	1	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	2.033	38	-	21
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Prihodki iz obresti	31	24	3	9
Odhodek za obresti	-	-	(46)	(45)
Prihodek iz prejetih opravnin	21	10	1	924
Odhodek za dane opravnine	(9.322)	(9.897)	-	(332)
Drugi prihodki	122	127	1	142
Drugi odhodki	(478)	(416)	-	(37)

v tisoč EUR

	NLB					
	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
Dani krediti in depoziti	287.955	238.562	1.091	1.106	281	851
Prejeti depoziti	122.780	19.415	6.142	3.973	55	284
Druga finančna sredstva	1.186	948	16	19	-	1
Druge finančne obveznosti	1.589	800	30	480	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	51.024	55.068	2.033	38	-	21
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	5.050	6.692	-	-	-	-
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Prihodki iz obresti	3.593	3.783	31	24	3	8
Odhodek za obresti	(2)	(22)	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	6.998	5.364	21	10	1	924
Odhodek za dane opravnine	(13)	(18)	(7.274)	(7.768)	-	(332)
Drugi prihodki	697	565	122	127	1	142
Drugi odhodki	(913)	(626)	(465)	(412)	-	(37)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(232)	632	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	(637)	424	-	-	-	-

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	Delničar banke		Delničar banke	
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
Dani krediti in depoziti	20.153	23.219	20.153	23.219
Naložbe v vrednostne papirje (bančna knjiga)	765.226	691.868	600.261	597.123
Druga finančna sredstva	641	807	641	807
Druge finančne obveznosti	6	6	6	6
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	1.218	1.241	1.218	1.241
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Prihodki iz obresti	5.601	7.665	5.502	7.908
Odhodek za obresti	(698)	(508)	(618)	(508)
Prihodek iz prejetih opravnin	265	183	265	183
Odhodek za dane opravnine	(17)	(19)	(17)	(19)
Drugi prihodki	142	152	142	152
Drugi odhodki	(3)	(3)	(3)	(3)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	14.664	-	14.664
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(153)	43	(153)	43

NLB Skupina razkriva vse transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv. Za transakcije z drugimi, z državo povezanimi podjetji, NLB Skupina razkriva le posamično pomembne transakcije.

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju		Število pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju	
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 31. 12. 2020	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 31. 12. 2020
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	70.000	112.500	1	1

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Stanje vseh pomembnih poslov konec obdobja		Število pomembnih poslov konec obdobja	
	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020
Dani krediti in depoziti	470.434	516.058	6	6
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	73.075	76.396	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	112.314	70.006	3	1
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	222.500	152.500	3	2

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Učinki v izkazu poslovnega izida v obdobju	
	1. 1. - 30. 9. 2021	1. 1. - 30. 9. 2020
Prihodki iz obresti od danih kreditov	2.115	2.792
Prihodki iz opravnin	241	17
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti in neto učinki vrednotenja pri računovodskemu obračunavanju varovanih pred tveganji	(547)	1.093
Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovnih računov	(159)	(236)

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 30. septembra 2021:

Dejavnost	Sedež	Udeležba	Delež	Udeležba	Delež	
		NLB v kapitalu %	glasovalnih pravic NLB v %	NLB Skupine v kapitalu %	glasovalnih pravic NLB Skupine v %	
Strateške družbe						
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	99,83	99,83	99,83	99,83
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	81,21	81,21	81,21	81,21
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Srbija	100	100	100	100
Komercijalna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	86,70	88,28	86,70	88,28
Komercijalna banka a.d. Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	-	-	100	100
Komercijalna banka a.d. Podgorica	Bančništvo	Črna gora	-	-	100	100
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	100	100	100	100
Nestrteške družbe						
NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	-	-	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	-	-	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	100	100	100	100

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. decembra 2020:

Dejavnost	Sedež	Udeležba	Delež	Udeležba	Delež	
		NLB v kapitalu %	glasovalnih pravic NLB v %	NLB Skupine v kapitalu %	glasovalnih pravic NLB Skupine v %	
Strateške družbe						
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	99,83	99,83	99,83	99,83
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	81,21	81,21	81,21	81,21
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Srbija	99,997	99,997	99,997	99,997
Komercijalna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	81,42	83,23	81,42	83,23
Komercijalna banka a.d. Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	0,002	0,002	100	100
Komercijalna banka a.d. Podgorica	Bančništvo	Črna gora	-	-	100	100
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	100	100	100	100
Nestrteške družbe						
NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	-	-	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	-	-	100	100
BH-RE d.o.o., Sarajevo - u likvidaciji	Nepremičnine	Bosna in Hercegovina	-	-	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	100	100	100	100

9. Dogodki po končanem obdobju poročanja

27. oktobra 2021 je Komercialna Banka, Beograd z Banko Poštanska štedionica a.d., Beograd podpisala kupoprodajno pogodbo o prodaji 100 % navadnih delnic v družbi Komercialna Banka, Banja Luka. Zaključek transakcije je predviden do najkasneje 31. marca 2022, odvisno od pridobitve vseh zahtevanih regulatornih dovoljenj, učinek transakcije na konsolidirane finančne izkaze pa ni materialen.

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

ALCO	Odbor za upravljanje bilance
ALM	Upravljanje bilance
AT1	Dodatni temeljni kapital
AVA	Zahteva po preudarnem vrednotenju
BiH	Bosna in Hercegovina
BDP	Bruto domači proizvod
BS	Banka Slovenije
b.t.	Bazična točka
CAGR	Letna stopnja rasti (angl. Compound Annual Growth Rate)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku
CCS	Card Credential Storage
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital
CIR	Razmerje med stroški in prihodki
COO	Član uprave, zadolžen za področje operativnega poslovanja
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah
CVA	Prilagoditve kreditnega vrednotenja
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije
EBA	Evropski bančni organ
ECB	Evropska centralna banka
EK	Evropska komisija
ESG	Okoljska, družbena in upravljavska trajnostna merila
EU	Evropska unija
EVE	Ekonomska vrednost lastniškega kapitala
FVTPL	Poštena vrednost izkazana skozi izkaz poslovnega izida
GDR	Globalna potrdila o lastništvu
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrežne notranje likvidnosti
ITC	Interna transferna cena
JVE	Jugovzhodna Evropa
LCR	Količnik likvidnostnega kritja
LTD	Razmerje med krediti in depoziti
MDA	Maksimalni znesek za razdelitev
MIGA	Mednarodna agencija za zavarovanje investicij
MOP	Marža operativnega poslovanja
MREL	Minimalna višina kapitala in kvalificiranih obveznosti (angl. Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities)
MRS	Mednarodni Računovodski Standard
MS	Srednji tečaj obrestne zamenjave
MSOV	Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standard računovodskega poročanja
NLB ali Banka	NLB d.d.
NPE	Nedonosne izpostavljenosti
NPL	Slaba posojila

OCR	Celotna kapitalska zahteva
o.t.	Odstotna točka
P1R	Kapitalske zahteve v okviru prvega stebra
P2G	Kapitalske smernice v okviru drugega stebra
P2M	Plačilo pri trgovcu
P2R	Kapitalske zahteve v okviru drugega stebra
ROA	Donos na sredstva
ROE	Donos na kapital
RS	Republika Slovenija
RWA	Tveganju prilagojena aktiva
Skupina	NLB Skupina
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja
SRF	Enotni sklad za reševanje
TCR	Količnik skupnega kapitala
Tier 2	Dodatni kapital
TLTRO	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja
TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP

Tu je naš dom



#OkvirPomoči je naš prvi družbeno-okoljski projekt z jasno opredeljeno trajnostno komponento, vključuje pa prav vse trge domače regije. Z njim mikro in malim podjetnikom ter kmetovalcem poleg nasvetov, znanja in strokovne pomoči dajemo na voljo tudi svoj oglaševalski prostor. Tako jim pomagamo doseči stranke in pomembno prispevamo h krepitvi njihovih dejavnosti.