

Tu je naš dom

Q1 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	11
Izkaz poslovnega izida	12
Dobiček	12
Čisti obrestni prihodki	13
Čisti neobrestni prihodki	15
Stroški	15
Oslabitve in rezervacije	16
Izkaz finančnega položaja	17
Kapital in likvidnost	20
Kapital	20
Likvidnost	22
Posli s povezanimi osebami	23
Segmentna analiza	24
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	26
Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	29
Strateški tuji trgi	32
Finančni trgi v Sloveniji	35
Nestrateske članice	37
Dejavniki tveganja in napoved	39
Dejavniki tveganja	39
Napoved	40
Napoved za leto 2021	40
Upravljanje tveganj	43
Korporativno upravljanje	51
Uprava banke	51
Nadzorni svet	51
Skupščina	51
Priporočila javnim družbam za obveščanje	52
Dogodki po 31. marcu 2021	53
Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja	54
NEREVIDIRANI ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB SKUPINE IN NLB	66
Opredelitve in slovar izbranih izrazov	107



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	293 ⁽ⁱ⁾	79	-	-	50	47	36	19	34	19	10	28	203
Aktivne stranke	1.850.082 ⁽ⁱ⁾	666.313	-	-	411.267	215.919	129.427	46.815	222.588	65.210	15.614	139.358	871.331
Bilančna vsota (v mio EUR)	19.959	11.338	46	1.771 ⁽ⁱⁱ⁾	1.624	838	648	247	898	537	157	671	3.947
Rezultat po davkih (v mio EUR)	64,6	39,3	-0,5	1,9	9,7	3,9	2,0	-0,3	5,7	2,1	0,2	1,6	8,3
Tržni delež (glede na bilančno vsoto)		24,6 %		35,7 %	16,5 %	18,4 % ^(iii,v)	5,3 % ^(iv,v)	5,3 % ^(iii,v)	17,3 %	11,6 %	3,4 % ^(vi)	1,8 % ^(vi)	10,0 % ^(vi)

⁽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.

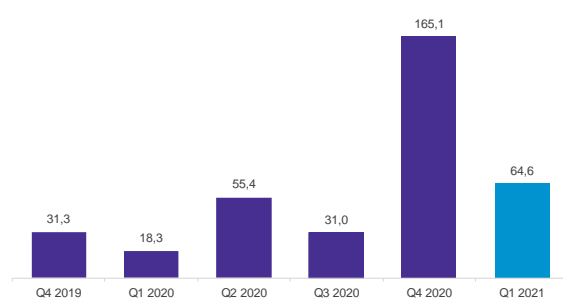
^(iv) Tržni delež v Federaciji BiH.

^(v) Tržni delež na dan 31. decembra 2020.

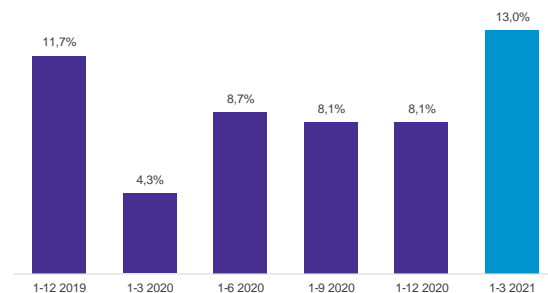
^(vi) Tržni delež na dan 31. decembra 2020.

Povzetek poslovanja

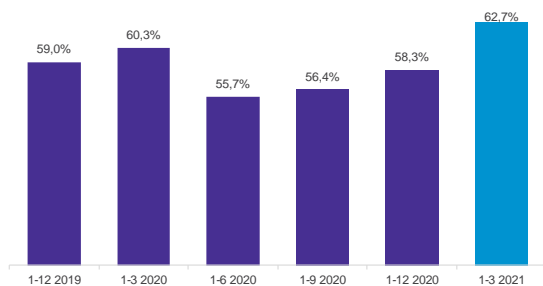
Čisti dobiček - četrtletno (v mio EUR)



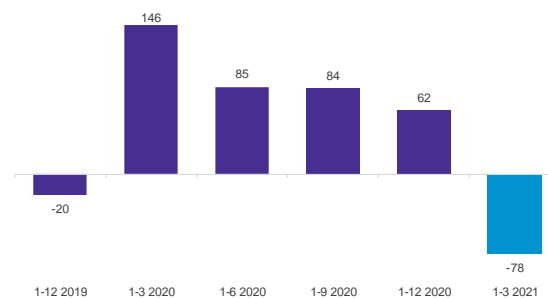
Donos na kapital po davkih - ROE a. t.⁽¹⁾ (v %)



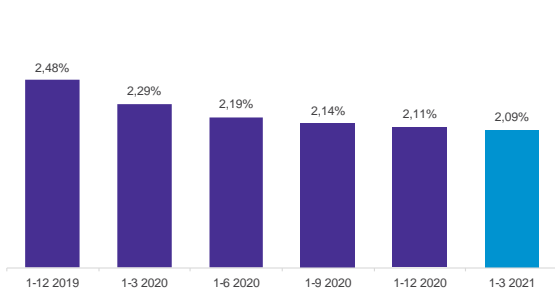
Delež stroškov v neto prihodkih - CIR (v %)



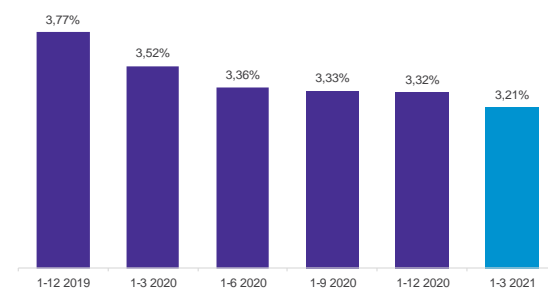
Strošek tveganja⁽¹⁾ (v bt)



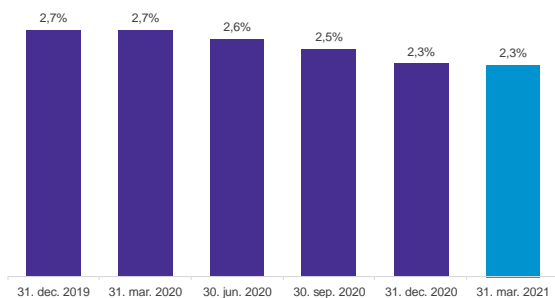
Neto obrestna marža⁽¹⁾ (v %)



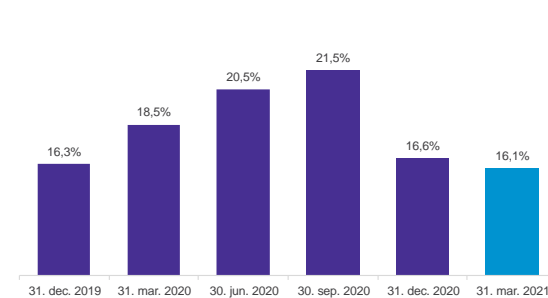
Marža operativnega poslovanja⁽¹⁾ (v %)



Delež NPE - EBA definicija (v %)



Količnik skupnega kapitala (v %)



⁽¹⁾ Skupina Komerčijalna Banka je vključena od 2021 naprej.

Ključni finančni podatki¹

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

v mio EUR, % in bt	NLB Skupina					
	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba	Q1 2021	Q4 2020	Q1 2020
Ključni podatki izkaza poslovnega izida						
Čisti prihodki	154,0	123,8	24 %	154,0	121,2	123,8
Čisti obrestni prihodki	97,5	77,4	26 %	97,5	75,1	77,4
Čisti neobrestni prihodki	56,5	46,4	22 %	56,5	46,1	46,4
Stroški skupaj	-96,6	-74,6	-29 %	-96,6	-77,7	-74,6
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	57,5	49,2	17 %	57,5	43,5	49,2
Oslabitve in rezervacije	15,5	-28,3	-	15,5	-21,1	-28,3
Negativno dobro ime	0,0	0,0	-	0,0	137,9	0,0
Rezultat po davkih	64,6	18,3	-	64,6	165,1	18,3
Ključni finančni kazalci						
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	13,0 %	4,3 %	8,7 o.t.			
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	1,3 %	0,5 %	0,8 o.t.			
Neto obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih)	2,09 %	2,29 %	-0,20 o.t.			
Neto obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik)	2,00 %	2,20 %	-0,19 o.t.			
Marža operativnega poslovanja ⁽ⁱ⁾	3,21 %	3,52 %	-0,31 o.t.			
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)	62,7 %	60,3 %	2,4 o.t.			
Strošek tveganja (bt) ⁽ⁱⁱ⁾	-78	146	-224			

v mio EUR in %	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020	Sprememba	Letna
				glede na konec leta	sprememba
Ključni podatki izkaza finančnega položaja					
Bilančna vsota	19.959,0	19.565,9	14.288,3	2 %	40 %
Bruto krediti strankam	10.208,2	10.033,3	8.125,6	2 %	26 %
Neto krediti strankam	9.824,5	9.644,9	7.759,8	2 %	27 %
Depoziti strank	16.732,1	16.397,2	11.652,9	2 %	44 %
Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov)	2.014,1	1.952,8	1.678,9	3 %	20 %
Ostali ključni finančni kazalci					
LTD ⁽ⁱⁱⁱ⁾	58,7 %	58,8 %	66,6 %	-0,1 o.t.	-7,9 o.t.
Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik)	13,7 %	14,1 %	15,4 %	-0,4 o.t.	-1,7 o.t.
Količnik skupnega kapitala	16,1 %	16,6 %	18,5 %	-0,6 o.t.	-2,5 o.t.
Skupna izpostavljenost tveganju - RWA	12.615,1	12.421,0	9.226,7	2 %	37 %
NPL – obseg slabih posojil ^(iv)	479,5	474,7	393,5	27 %	22 %
Stopnja pokritja slabih posojil 1 ^(v)	80,0 %	81,8 %	92,9 %	-1,8 o.t.	-12,9 o.t.
Stopnja pokritja slabih posojil 2 ^(v)	56,6 %	57,3 %	63,8 %	-0,7 o.t.	-7,2 o.t.
Delež NPL (interna definicija) ^(vi)	3,5 %	3,5 %	3,9 %	0,0 o.t.	-0,5 o.t.
Delež neto NPL (interna definicija) ^(viii)	1,6 %	1,5 %	1,5 %	0,0 o.t.	0,1 o.t.
Delež NPL (EBA definicija) ^(ix)	4,5 %	4,5 %	4,6 %	0,0 o.t.	-0,1 o.t.
Delež NPE (EBA definicija) ^(x)	2,3 %	2,3 %	2,7 %	0,0 o.t.	-0,4 o.t.
Zaposleni					
Število zaposlenih	8.725	8.792	5.846	-67	2.879

⁽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 D in E bonitetni razred; posojila za 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) imenovalac: bruto posojila.

^(viii) Delež neto slabih posojil je po interni definiciji izračunan kot: (i) števec: neto slaba posojila; (ii) imenovalac: 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) imenovalac: 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) imenovalac: celotna izpostavljenost v Finrep 18.

Mednarodne bonitetne ocene NLB	31. mar. 2021	31. dec. 2020	Napoved
Standard & Poor's	BBB-	BBB-	Negativno
Fitch ⁽ⁱ⁾	-	BB+	-
Moody's ⁽ⁱⁱ⁾	Baa1	Baa1	Stabilno

⁽ⁱ⁾ 31. decembra 2020 je NLB prekinila pogodbeni odnos z bonitetno agencijo Fitch.

⁽ⁱⁱ⁾ Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

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

Makroekonomsko okolje

Makroekonomski povzetek in napoved

V prvem četrletju 2021 so bila zaradi pandemije covid-19 gospodarstva še vedno okrnjena, čeprav so se razlike v uspešnosti boja s pandemijo odrazile v različnih trenutnih gospodarskih razmerah kot tudi v razlikah glede gospodarskih obetov med gospodarstvi. Na evrskem območju so v več državah poostriili ukrepe v boju zoper pandemijo, ker ob počasnem uvajanju cepljenja le-ta ni bila pod nadzorom. Posledično je gospodarstvo zasebnega sektorja evrskega območja ostalo gospodarstvo dveh hitrosti. Dejavnost storitvenega sektorja je bila zadržana z ukrepi za zajezitev pandemije, in je še naprej predstavljala zaviranje rasti, medtem ko je dejavnost predelovalnega sektorja ostala močna. Na začetku leta si je industrijska proizvodnja na evrskem območju popolnoma opomogla na raven pred pandemijo, kasneje pa je upadla, saj so jo zavirala ozka grla pri dobavi surovin. Dobavna veriga proizvajalcev odraža nekatere znake preobremenitve z vrnitvijo povpraševanja po blagu. Domača potrošnja je kljub izboljšani prodaji na drobno še naprej zmanjšana. Velik odboj šele prihaja v naslednjih mesecih, saj so nenujne prodajalne v številnih državah še vedno zaprte. Z naraščanjem zaupanja potrošnikov in nakopičenimi presežnimi prihranki gospodinjestev, ki naj bi se postopoma vbrizgali v gospodarstvo, se zdi, da bo potrošnja ponovno okrevala ob ponovnem odprtju. Odpornost na trgu dela je ostala močna, pri čemer je stopnja brezposelnosti zabeležila le majhen porast. Upoštevač krčenje dejavnosti in še vedno trajajoče zaprtje nekaterih sektorjev je brezposelnost le nekoliko nad ravni pred krizo, čeprav ta blagi učinek temelji na shemah za ohranjanja delovnih mest. Inflacija na evrskem območju se še naprej povečuje, vendar je večina dejavnikov, ki spodbujajo inflacijo, začasne narave, saj so lanskoletni gonilniki deflacije postali gonilniki inflacije. Inflacija energentov, povečanje nemškega DDV in spremembe uteži v inflacijski košarici so nekateri od teh dejavnikov. Kljub temu pa bi motnje v svetovnih dobavnih verigah in naraščajoče cene surovin, ki povzročajo večje vhodne stroške, sčasoma lahko povzročile prenos cenovnih pritiskov s strani proizvajalcev na potrošniške cene. ECB zaenkrat daje vtis, da se zdi pripravljena spregledati višje inflacijske številke med letom. Denarna politika se v prvem četrletju 2021 ni spremenila, čeprav je ECB po povečanju donosnosti državnih obveznic zaradi naraščajoče gospodarske rasti in inflacijskih pričakovanj, zlasti v ZDA, napovedala, da bo v drugem četrletju 2021 pospešila nakupe izrednega programa nakupa vrednostnih papirjev, s ciljem ohraniti ugodne pogoje financiranja in vzdržno okrevanje.

Na evrskem območju naj bi BDP letos zrasel za 4,0 %, v Sloveniji pa za 4,5 %. Podporna fiskalna in monetarna politika, sprostitev zadržanega povpraševanja in izplačila sredstev za oživitev gospodarstev bi morali oživiti domačo potrošnjo, oživitev tujega povpraševanja pa bi morala dvigniti izvoz. Ponovno odprtje gospodarstev in njihova hitra oživitev, ki ima za posledico začasna neravnovesja med ponudbo in povpraševanjem, naj bi okrepila učinke drugih začasnih dejavnikov, zato se pričakuje višja inflacija med letom. Motene globalne dobavne verige predstavljajo dodatno inflacijsko tveganje. Kljub temu bo še naprej ostala velika proizvodna vrzel, s čimer bodo srednjeročni inflacijski pritiski pod nadzorom. Predvidena ukinitvev shem ohranjanja delovnih mest megli obete na trgu dela. Regija Skupine bo letos v povprečju zrasla za 4,6 %, glavno gonilo rasti pa bo oživitev domačega in tujega povpraševanja. Negotovost glede razvoja pandemije še vedno predstavlja glavno negativno tveganje.

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)			
	2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022
Evroobmočje	1,3	-6,6	4,0	4,0	1,2	0,3	1,4	1,3	7,6	8,0	8,5	8,0
Slovenija	3,2	-5,5	4,5	4,0	1,7	-0,3	1,2	1,5	4,5	5,0	5,0	5,0
BiH	2,9	-4,5	3,0	3,5	0,6	-1,0	0,9	1,3	15,7	18,0	17,5	16,5
Črna gora	4,1	-15,2	6,5	5,0	0,4	-0,3	1,0	1,2	15,1	18,0	16,5	16,0
S. Makedonija	3,2	-4,5	4,0	4,0	0,8	1,2	1,9	1,8	17,3	16,4	17,0	16,5
Srbija	4,2	-1,0	5,0	4,5	1,9	1,6	2,0	2,3	10,4	9,0	9,5	9,0
Kosovo	4,2	-3,9	4,5	4,5	2,7	0,2	1,0	1,6	25,7	26,5	25,5	25,0

Vir: Statistični uradi držav, NLB ALM.

Opomba: NLB napovedi so označene v zelenem in ocene v sivem; po - povprečje obdobja.

Poslovno poročilo

Ključni poudarki

Rezultati poslovanja

Pozitivni učinki racionalizacije stroškov so ublažili zmanjšanje čistih poslovnih prihodkov

- Dobiček po davkih je znašal 64,6 mio EUR. Skupina Komercijalne Banke je prispevala 6,0 mio EUR.
- Nadaljnji pritisk na čiste obrestne prihodke je bil delno nevtraliziran s povečanjem čistih opravnin.
- Nadaljevanje osredotočenosti na stroškovno disciplino z uspešnim znižanjem na ravni Banke zaradi učinkovite racionalizacije števila zaposlenih in poslovalnic ter pozitivnih učinkov tekočih projektov optimizacije stroškov.
- Pozitiven učinek sproščanja oslabitev in rezervacij (15,5 mio EUR v prvem četrtletju), predvsem zaradi uspešnih odplačil izpostavljenosti in sprememb bonitetnih ocen v Banki.

Pregled poslovanja

Okrepjen tržni položaj v Srbiji

- Trden in trajnostni poslovni model.
- Močna depozitna osnova izkazuje zaupanje strank v Skupino.
- Širši nabor digitalnih rešitev (povečano število digitalnih uporabnikov in digitalnih plačil) in izboljšana uporabniška izkušnja.
- Zdrava produkcija stanovanjskih kreditov.
- Nove poslovne priložnosti za ustvarjanje dodatnih prihodkov.

Kakovost kreditnega portfelja

Dobro razpršen portfelj

- Velik delež kreditov prebivalstvu v strukturi kreditnega portfelja – pozitiven vpliv na razpršenost in kakovost kreditnega portfelja.
- Proaktivni pristopi na področju upravljanja slabih naložb so prispevali k temu, da je bil strošek tveganja negativen (-78 b.t.).
- Stabilen 2,3-odstotni delež nedonosnih izpostavljenosti NPE (def. EBA) z dokaj visoko stopnjo pokritosti 56,6 %.
- Previdnostni ukrepi z namenom zmanjšanja morebitnih prihodnjih izgub.

Kapital in likvidnost

Kapitalski položaj presega regulatorne zahteve

- Kapitalski položaj nad regulatornimi zahtevami (količnik skupnega kapitala – TCR 16,1 %, za 0,6 o.t. nižji glede na konec leta 2020).
- Likvidnostni položaj Skupine ostaja zelo močan, z visokim obsegom razpoložljivih likvidnostnih rezerv.

Odziv na pandemijo covid-19

Hitra prilagoditev poslovanja, proaktiven odziv na stranke

- Prilagoditev procesov za zagotovitev povečane dostopnosti in uporabe digitalnih kanalov – širši nabor digitalnih rešitev 24/7 za stranke.
- Podpora strankam v času krize z odobritvijo moratorijev (2.284,4 mio EUR) in novih financiranj (119,3 mio EUR), ki so v večini odobrena v okviru javnih jamstvenih shem (106,2 mio EUR). Večina odobrenih moratorijev (77,9 %) se je že iztekla.
- Zaradi pozitivnih izkušenj in učinkov med covidom-19 Banka nadaljuje s pobudo za delo od doma tudi v prihodnje.

Strategija in napoved

Zavezani k uresničevanju strateških ciljev

- Ključitev skupine Komercijalne Banke je v teku z namenom izkoristka sinergij.
- Poseben poudarek na stabilnih prihodkih in nadaljnji optimizaciji stroškov.
- Izplačilo dividend v letu 2021 bo odvisno od veljavnih regulatornih zahtev in zmognosti NLB.
- Želimo postati regionalni prvak, pri čemer stranke ostajajo na prvem mestu.
- Nadaljevanje s skrbjo za skupnost s ciljem izboljšati kakovost življenja v regiji.
- Izpolnjevanje potreb in pričakovanj deležnikov ter ustvarjanje poslovne vrednosti s trajnostnim poslovanjem.

Ključni dogodki

Januarja 2021 je Svet delavcev NLB izvolil Tadejo Žbontar Rems za članico Nadzornega sveta Banke ter predstavnico delavcev. Njen mandat se je pričel 22. januarja 2021 in bo trajal do zaključka letne Skupščine NLB, ki bo odločala o uporabi bilančnega dobička za četrto finančno leto po njeni izvolitvi, pri čemer se leto, v katerem je bila imenovana, šteje kot prvo.

Januarja 2021 je neodvisna mednarodna družba za certificiranje Top Employers Institute že šesto leto zapored nagradila Banko s priznanim certifikatom »Top Employer« Slovenija.

10. marca 2021 je NLB v Republiki Srbiji, skladno z veljavno zakonodajo Republike Srbije, objavila prevzemno ponudbo za odkup vseh preostalih rednih delnic in vseh prednostnih delnic Komercialne Banke, Beograd. Prevzemna ponudba je bila odprta do 9. aprila 2021.²

² Več informacij je na voljo v poglavju Dogodki po 31. marcu 2021.

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 31. marca 2021³

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon za račun imetnikov GDR ⁽ⁱ⁾	11.536.364	57,68
• od tega Brandes Investment Partners, L.P. ⁽ⁱⁱ⁾	n.p.	>5 in <10
• od tega Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) ⁽ⁱⁱ⁾	n.p.	>5 in <10
• od tega Schroders plc ⁽ⁱⁱ⁾	n.p.	>5 in <10
Republika Slovenija (RS)	5.000.001	25,00
Drugi delničarji	3.463.635	17,32
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.

³ 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 izida⁴

Tabela 4: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine

v mio EUR	1-3 2021		1-3 2020		Letna sprememba od tega prispevek KB			Sprememba v zadnjem kvartalu		
	Q1 2021	Q4 2020	Q1 2020	Q1 2021	Q4 2020	Q1 2020	Q1 2021	Q4 2020	Q1 2020	
Čisti obrestni prihodki	97,5	77,4	20,1	24,0	26%	97,5	75,1	77,4	22,4	30%
Čiste opravnine	54,1	42,4	11,7	9,8	28%	54,1	45,1	42,4	9,0	20%
Prejete dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0%	0,0	0,0	0,0	0,0	57%
Čisti prihodki iz finančnih poslov	5,3	3,8	1,5	2,0	39%	5,3	2,0	3,8	3,3	166%
Čisti drugi prihodki	-2,8	0,2	-3,1	-3,0	-	-2,8	-1,0	0,2	-1,8	-177%
Čisti neobrestni prihodki	56,5	46,4	10,1	8,9	22%	56,5	46,1	46,4	10,4	23%
Skupaj čisti prihodki	154,0	123,8	30,3	32,8	24%	154,0	121,2	123,8	32,9	27%
Stroški dela	-55,1	-42,9	-12,2	-13,2	-28%	-55,1	-42,0	-42,9	-13,1	-31%
Drugi administrativni stroški	-29,8	-23,7	-6,1	-7,6	-26%	-29,8	-27,6	-23,7	-2,2	-8%
Amortizacija	-11,6	-8,1	-3,6	-3,4	-44%	-11,6	-8,0	-8,1	-3,6	-46%
Stroški skupaj	-96,6	-74,6	-21,9	-24,2	-29%	-96,6	-77,7	-74,6	-18,9	-24%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	57,5	49,2	8,3	8,7	17%	57,5	43,5	49,2	14,0	32%
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	16,0	-28,2	44,1	1,3	-	16,0	-13,2	-28,2	29,2	-
Druge oslabitve in rezervacije	-0,5	-0,2	-0,3	-1,8	-157%	-0,5	-7,9	-0,2	7,5	94%
Oslabitev in rezervacije	15,5	-28,3	43,8	-0,5	-	15,5	-21,1	-28,3	36,6	-
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvrgov	0,1	0,2	-0,1	0,0	-40%	0,1	0,0	0,2	0,2	-
Negativno dobro ime	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	137,9	0,0	-137,9	-
Rezultat pred davki	73,1	21,0	52,1	8,2	-	73,1	160,2	21,0	-87,1	-54%
Davek iz dohodka	-4,7	-1,6	-3,2	-0,8	-	-4,7	3,8	-1,6	-8,5	-
Rezultat manjšinskih lastnikov	3,8	1,2	2,6	1,4	-	3,8	-1,1	1,2	4,9	-
Rezultat po davkih	64,6	18,3	46,3	6,0	-	64,6	165,1	18,3	-100,5	-61%

Dobiček

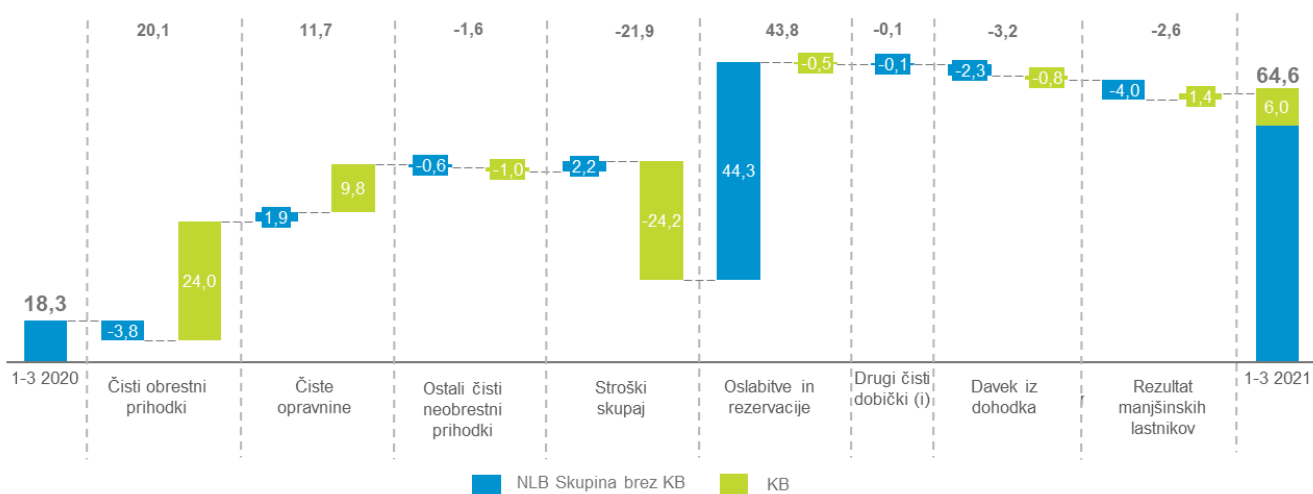
Skupina je ustvarila 64,6 mio EUR dobička po davkih, kar je 46,3 mio EUR več kot v enakem obdobju lani – skupina Komercialne Banke⁵ je k rezultatu prispevala 6,0 mio EUR.

Rezultat je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih:

- **Čisti obrestni prihodki** so se povečali zaradi prispevka skupine Komercialne Banke (24,0 mio EUR), medtem ko so se v večini drugih bank Skupine znižali, še posebej v Banki (za 3,5 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani), zaradi nižjih donosov reinvestiranih dolžniških vrednostnih papirjev in višjega stanja denarja v blagajni in na računih pri centralnih bankah. Pritisk na neto obrestne marže v Banki in bančnih članicah v regiji JVE se nadaljuje.
- **Čiste opravnine** so se v Banki povečale predvsem zaradi spreminjanja cen paketov; pri ostalih bančnih članicah Skupine so ostale na enaki ravni.
- **Stroški** so bili na letni ravni nižji v Banki (3,1 mio EUR) in v nestrategičnih članicah (0,7 mio EUR), medtem ko so ostale banke članice zabeležile rast.
- Sproščanje **oslabitev in rezervacij** v višini 15,5 mio EUR, predvsem zaradi poplačil več izpostavljenosti in sprememb bonitetnih ocen v Banki.

⁴ Podatki na letni revni niso primerljivi zaradi prevzema Komercialne Banke, Beograd konec leta 2020.

⁵ Skupina Komercialne Banke: (i) tri banke v Srbiji, BiH in Črni gori: Komercialna banka a.d. Beograd (Komercialna Banka, Beograd), Komercialna banka a.d., Banja Luka (Komercialna Banka, Banja Luka), Komercialna banka a.d. Podgorica (Komercialna Banka, Podgorica); in (ii) ena družba za upravljanje investicijskih skladov v Srbiji: Kombank INvest a.d. Beograd (Kombank INvest, Beograd).

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

^(a) Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov.

^(b) 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 pripoznani 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.

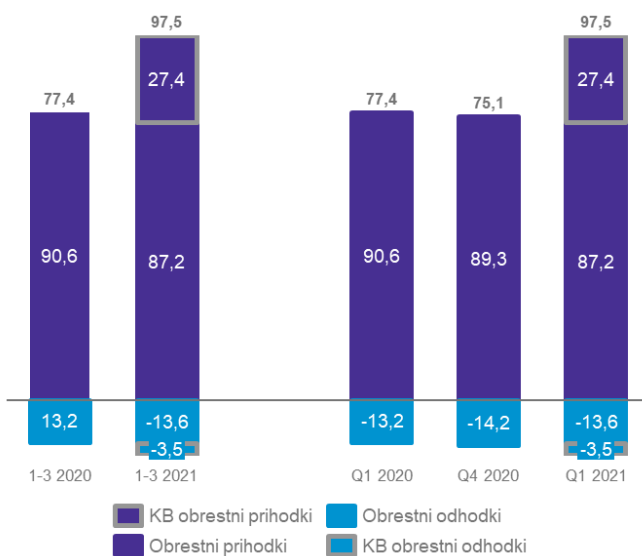
(c) Realizirani dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih instrumentov: z vidika NLB Skupine so bili vrednostni papirji pridobljeni po pošteni vrednosti na datum pridobitve, medtem ko so bili z vidika skupine Komerčijalne Banke pridobljeni po drugačnih, večinoma nižjih vrednostih. Posledično so 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) Davek iz dohodka: odloženi davki so bili pripoznani na vse konsolidacijske prilagoditve.

Čisti obrestni prihodki

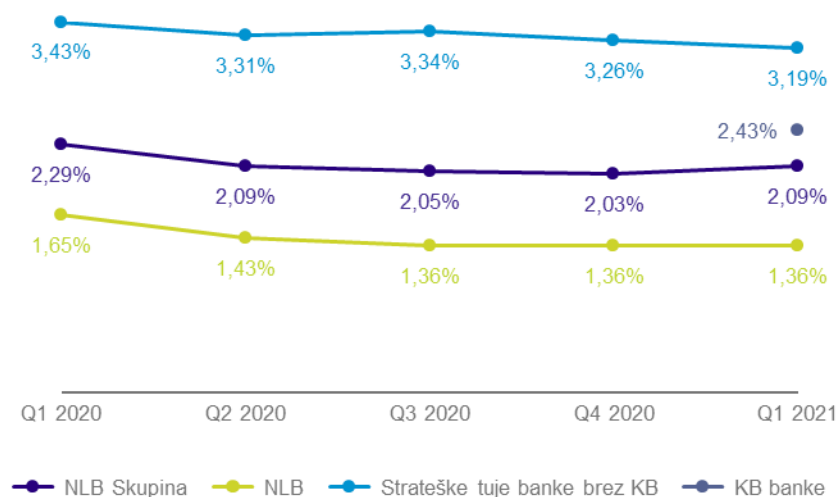
Slika 2: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Čisti obrestni prihodki so znašali 97,5 mio EUR, od česar je 24,0 mio EUR prispevala skupina Komerčijalne Banke. Nižji obrestni prihodki so bili povezani predvsem z nižjimi prihodki od finančnih sredstev zaradi

reinvestiranja dolžniških vrednostnih papirjev po nižjih donosih v Banki, višjega stanja denarja v blagajni in na računih pri centralnih bankah (prinaša negativne obresti v skladu z ekspanzivno monetarno politiko) in nadaljnega pritiska na dosežene obrestne mere na kreditni portfelj v Banki in bančnih članicah Skupine v regiji JVE. Višji obrestni odhodki so povezani s podrejenimi instrumenti (Tier 2), ki jih je Banka izdala za optimizacijo strukture kapitala (februarja 2020, zato je bil vpliv na prvo četrletje 2020 le delen). Nižji obrestni odhodki v ostalih bančnih članicah so posledica nižjih obrestnih mer na depozite strank. Poleg tega so se obrestni prihodki in obrestni odhodki v primerjavi s predhodnim četrletjem zmanjšali zaradi znižanja obrestnih mer za kredite strankam kot tudi za vloge, kljub povečanju obsega tako v Banki kot v bankah JVE.

Slika 3: Neto obrestna marža NLB Skupine – četrletni podatki (v %)⁰⁾



⁰⁾ Neto obrestna marža skupine Komerčialne Banke brez upoštevanja konsolidacijskih popravkov je znašala 2,88 % (glej obrazložitev konsolidacijskih popravkov pod Sliko 1); skupina Komerčialne Banke je od leta 2021 vključena v neto obrestno maržo NLB Skupine.

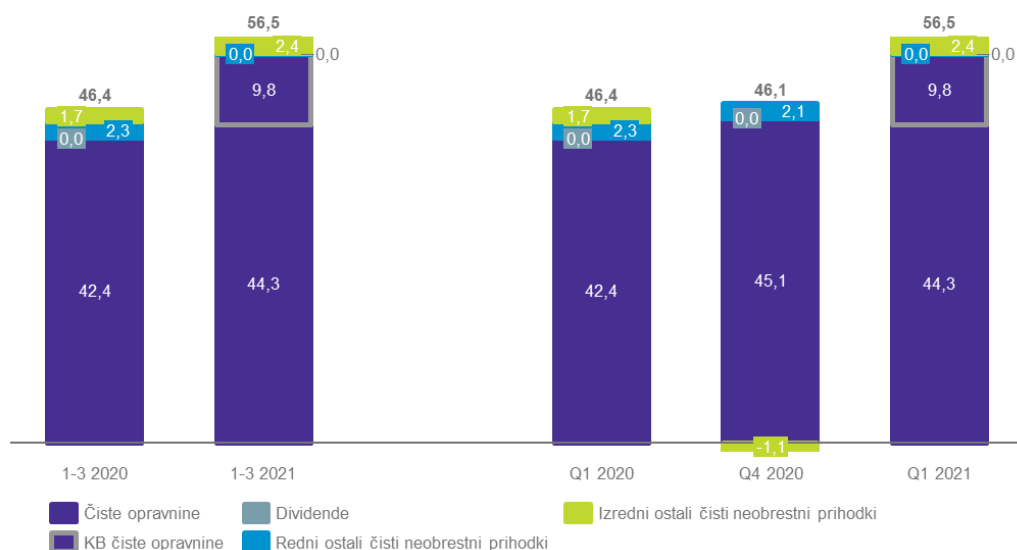
Neto obrestna marža Skupine se je v primerjavi z enakim obdobjem lani znižala za 0,20 o.t. in je znašala 2,09 %, bila pa je za 0,19 o.t. višja v primerjavi s predhodnim četrletjem zaradi vključitve skupine Komerčialne Banke v Skupino, ki je v prvem četrletju 2021 dosegla neto obrestno maržo v višini 2,43 %.

Neto obrestna marža Banke je znašala 1,36 %, kar pomeni znatno znižanje v primerjavi z enakim obdobjem lani, zaradi povečanih odhodkov za likvidnostni presežek (1,2 mio EUR), nižjih prihodkov od prekoračitev limitov zaradi nižjih stanj (0,7 mio EUR), nižjih prihodkov od potrošniških posojil (0,2 mio EUR), nižjih prihodkov od naložb v vrednostne papirje zaradi 13 b.t. nižje povprečne obrestne mere in višjih odhodkov za podrejeni dolg v višini 0,5 mio EUR.

Neto obrestna marža bank članic Skupine v regiji JVE brez bank skupine Komerčialne Banke se še znižuje in je v prvem četrletju znašala 3,19 %, kar je bistveno manj kot v enakem obdobju lani zaradi nižjih prihodkov od kreditov strankam in nižjih donosov od vrednostnih papirjev (kljub naraščajočemu obsegu), višjih stroškov iz naslova denarja v blagajni in stanj pri centralni banki in nižjih odhodkov za depozite strank, zlasti pri posameznikih - rast obsega in nižje obrestne mere, kljub naraščajočemu obsegu.

Čisti neobrestni prihodki

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

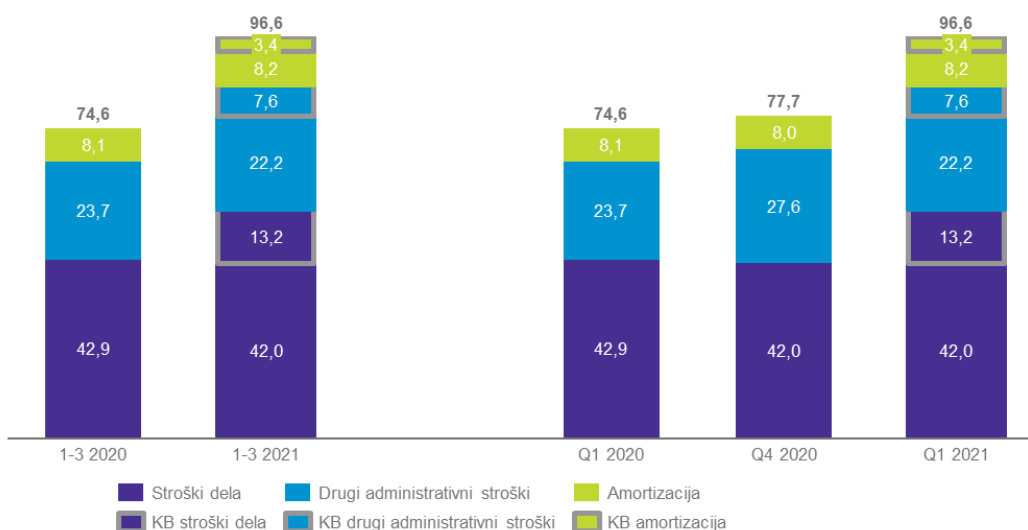


Čisti neobrestni prihodki so znašali 56,5 mio EUR, od česar je 8,9 mio EUR prispevala skupina Komerčialne Banke. V prvem četrletju 2021 in v prvem četrletju 2020 je večji del čistih neobrestnih prihodkov izhajal iz naslova čistih opravnin, ki so na nivoju Banke glede na enako obdobje preteklega leta naraščale zaradi spreminjanja cen paketov, višjih čistih provizij od upravljanja premoženja in višjih provizij za visoka stanja depozitov. Čiste opravnine drugih članic so ostale na isti ravni.

Na drugi strani so se čisti prihodki od opravnin glede na predhodno četrletje zmanjšali predvsem zaradi zmanjšanja v vseh bančnih članicah Skupine v regiji JVE.

Stroški

Slika 5: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



Stroški so znašali 96,6 mio EUR, k čemur je 24,2 mio EUR prispevala skupina Komercialne Banke. Stroški so bili glede na enako obdobje lanskega leta za 3,1 mio EUR nižji v Banki zaradi nižjih stroškov dela in pozitivnih učinkov projektov optimizacije stroškov ter za 0,7 mio EUR nižji v nestrateških članicah.

Drugi administrativni stroški so se glede na predhodno četrtletje zmanjšali zaradi projektov optimizacije stroškov in prevoza gotovine.

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 62,7 %, kar pomeni zvišanje za 2,4 o.t. v primerjavi z enakim obdobjem lani.

Oslabitve in rezervacije

Čiste oslabitve in rezervacije so bile sproščene v višini 15,5 mio EUR zaradi poplačil več izpostavljenosti in sprememb bonitetnih ocen v Banki. V prvem četrtletju leta 2020 so bile oblikovane čiste oslabitve in rezervacije v višini 28,3 mio EUR, predvsem zaradi spremenjenih makroekonomskih parametrov, ki so vključevali ocenjene učinke izbruha covid-19.

Strošek tveganja je bil negativen in je znašal -78 b.t. (146 b.t. v enakem obdobju 2020).

Izkaz finančnega položaja⁶

Tabela 5: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

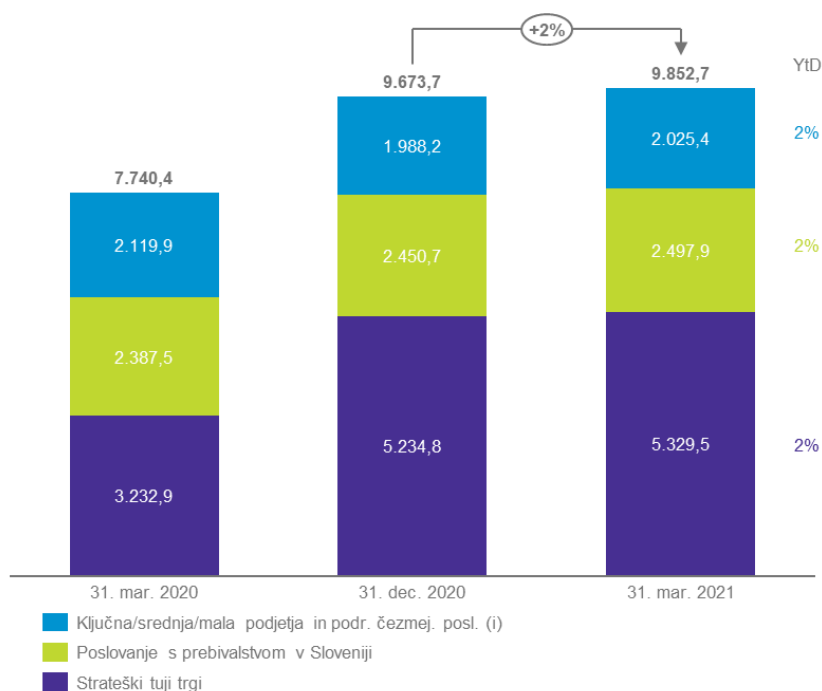
vmio EUR	NLB Skupina			Sprememba glede		Letna sprememba	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020	na konec leta			
AKTIVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.918,2	3.961,8	2.095,4	-43,6	-1 %	1.822,8	87 %
Kreditni bankam	205,0	197,0	93,6	8,0	4 %	111,3	119 %
Neto krediti strankam	9.824,5	9.644,9	7.759,8	179,6	2 %	2.064,7	27 %
Bruto krediti strankam	10.208,2	10.033,3	8.125,6	174,8	2 %	2.082,5	26 %
- gospodarstvo	4.720,8	4.631,7	3.823,6	89,1	2 %	897,2	23 %
- prebivalstvo	5.126,6	5.027,6	4.016,1	99,0	2 %	1.110,5	28 %
- država	360,8	374,0	286,0	-13,2	-4 %	74,8	26 %
Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam	-383,7	-388,4	-365,8	4,7	1 %	-17,8	-5 %
Finančna sredstva	5.376,4	5.119,5	3.711,2	256,9	5 %	1.665,2	45 %
- trgovalna knjiga	75,1	84,9	25,6	-9,8	-11 %	49,5	194 %
- bančna knjiga	5.301,3	5.034,7	3.685,6	266,6	5 %	1.615,7	44 %
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	8,1	8,0	7,7	0,1	2 %	0,4	5 %
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	301,7	304,0	245,4	-2,3	-1 %	56,3	23 %
Neopredmetena sredstva	58,2	61,7	37,9	-3,4	-6 %	20,3	54 %
Druga sredstva	266,9	268,9	337,2	-2,1	-1 %	-70,3	-21 %
SKUPAJ SREDSTVA	19.959,0	19.565,9	14.288,3	393,2	2 %	5.670,7	40 %
PASIVA							
Depoziti strank	16.732,1	16.397,2	11.652,9	334,9	2 %	5.079,2	44 %
- gospodarstvo	4.011,0	3.949,1	2.641,7	61,8	2 %	1.369,2	52 %
- prebivalstvo	12.254,4	12.023,5	8.728,6	230,9	2 %	3.525,8	40 %
- država	466,7	424,5	282,5	42,2	10 %	184,2	65 %
Depoziti bank in centralnih bank	71,9	72,6	63,1	-0,7	-1 %	8,8	14 %
Kreditni	251,1	249,8	232,5	1,4	1 %	18,6	8 %
Druge obveznosti	428,5	434,9	328,4	-6,5	-1 %	100,1	30 %
Podrejene obveznosti	286,8	288,3	286,6	-1,5	-1 %	0,2	0 %
Kapital	2.014,1	1.952,8	1.678,9	61,3	3 %	335,2	20 %
Kapital manjšinskih lastnikov	174,5	170,3	45,9	4,2	2 %	128,6	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	19.959,0	19.565,9	14.288,3	393,2	2 %	5.670,7	40 %

Obseg sredstev Skupine se je glede na konec leta 2020 zaradi nenehnega priliva depozitov (334,9 mio EUR), predvsem prebivalstva (230,9 mio EUR), povečal za 393,2 mio EUR in je znašal 19.959,0 mio EUR. Presežna likvidnost je bila investirana v vrednostne papirje (256,9 mio EUR) in bruto kredite strankam (89,1 mio EUR gospodarstvu in 99,0 mio EUR prebivalstvu). Delež depozitov strank je znašal 84 % celotnega financiranja, enako kot konec leta 2020.

Količnik LTD (neto) na ravni Skupine je znašal 58,7 %, znižanje (za 0,1 o.t. glede na konec leta 2020 in 7,9 o.t. glede na enako obdobje lani) je bilo 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 po ključnih dejavnostih poslovanja NLB Skupine (v mio EUR)



⁰⁾ Vključeni bruto krediti gospodarstvu in državi.

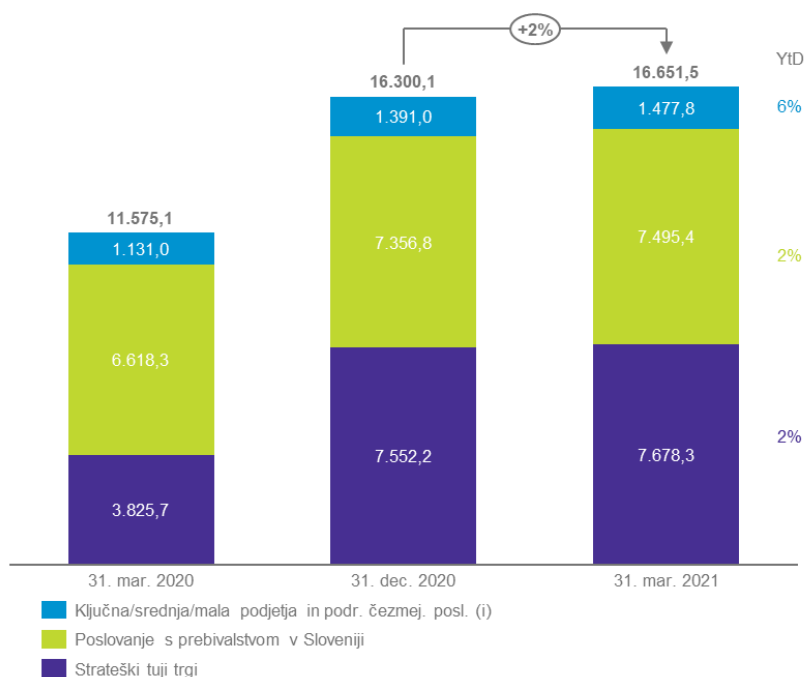
Ključne dejavnosti poslovanja so glede na konec leta 2020 dosegle 2-odstotno (179,0 mio EUR) povečanje bruto kreditov strankam, ki so znašali 9.852,7 mio EUR.

Trend rasti obsega poslovanja se je zaradi posledic izbruha covid-19 močno upočasnjal, vendar je še vedno opazen. Največja rast glede na konec leta 2020 je bila dosežena na Strateških tujih trgih s 94,7 mio EUR; pri večini bank je bila v primerjavi s koncem leta 2020 zabeležena zmerna rast.

Bruto posojila segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji so se povečala za 47,2 mio EUR glede na konec leta 2020, predvsem zaradi rastočega obsega stanovanjskih kreditov (47,1 mio EUR glede na konec leta 2020 in 106,2 mio EUR novih kreditov v prvem četrtletju), povezanih s privlačnejšo ponudbo za stranke in intenzivnimi trženjskimi akcijami. Obseg potrošniških kreditov je bil nekoliko manjši v primerjavi s koncem leta 2020 (3,7 mio EUR), vendar je nova prodaja v prvem četrtletju 2021 znašala 56,5 mio EUR in je bila višja v primerjavi s prvim četrtletjem 2020 (51,5 mio EUR) kot tudi s četrtem četrtletjem 2020 (48,0 mio EUR).

Ključna / srednja in mala podjetja ter področje čezmejnega poslovanja so zabeležili rast v višini 37,2 mio EUR v primerjavi s koncem leta 2020, predvsem na račun ključnih podjetij in področja čezmejnega poslovanja.

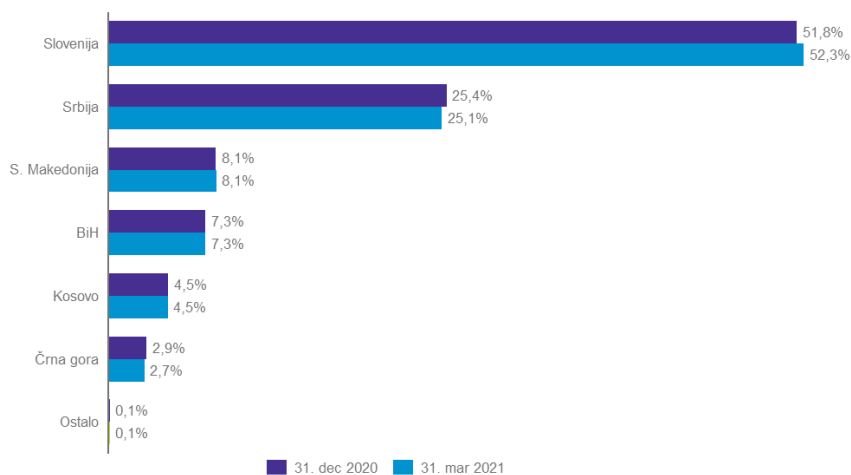
Slika 7: Depoziti strank NLB Skupine po ključnih dejavnostih poslovanja (v mio EUR)



⁰⁾ Vključeni depoziti gospodarstva in države.

Ključne dejavnosti poslovanja so zabeležile obseg depozitov strank v višini 16.651,5 mio EUR, kar pomeni rast za 351,5 mio EUR ali 2 % glede na konec leta 2020.

Največja absolutna rast glede na konec leta 2020 je bila dosežena pri Poslovanju s prebivalstvom v Sloveniji v višini 138,6 mio EUR (1,9 %), medtem ko so Ključna / srednja in mala podjetja ter področje čezmejnega poslovanja dosegli največjo relativno rast za 6 % oziroma 86,6 mio EUR. Strateški tuji trgi so v primerjavi s koncem leta 2020 prav tako zabeležili povečanje v višini 126,1 mio EUR ali 2 %.

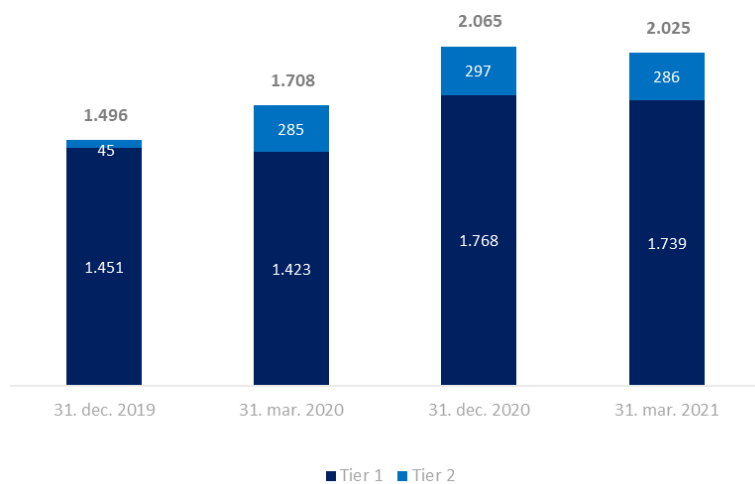
Slika 8: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)⁰⁾

⁰⁾ Geografska analiza glede na lokacijo sedeža članice Skupine.

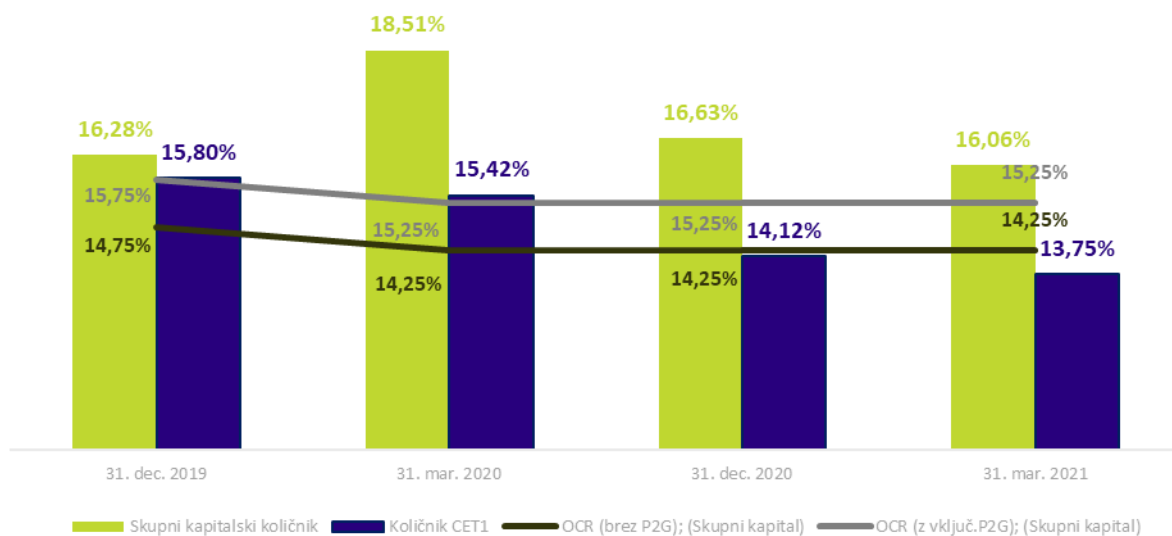
Kapital in likvidnost

Kapital

Slika 9: Kapital NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 10: 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. 3. 2020 dalje	od 1. 1. 2020 do 11. 3. 2020	2019
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,55 %	1,55 %	0,0 %	0,0 %
	Temeljni kapital	2,06 %	2,06 %	0,0 %	0,0 %
	Skupni Kapital	2,75 %	2,75 %	2,75 %	3,25 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	6,05 %	6,05 %	7,25 %	7,75 %
	Temeljni kapital	8,06 %	8,06 %	8,75 %	9,25 %
	Skupni Kapital	10,75 %	10,75 %	10,75 %	11,25 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)					
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSP1 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.

Konec marca 2021 je količnik skupnega kapitala za Skupino znašal 16,1 % (0,6 o.t. nižje kakor konec leta 2020). 31. marca 2021 je količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) znašal 13,7 % (0,4 o.t. nižje glede na konec leta 2020). Nižja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz nižjega kapitala (40,0 mio EUR na nivoju Skupine), kakor tudi višje tveganju prilagojene aktive (RWA). Glavni učinek v kapitalu je znižanje manjšinskih deležev za 38,1 mio EUR, od tega 43,0 mio EUR kot posledica prevzemne ponudbe za Komercialno Banko, Beograd, po pridobljenem soglasju ECB. V kolikor NLB 30. septembra 2021 ne bo imela v lasti 100 % delnic Komercialne Banke, Beograd, bo preostanek manjšinskega deleža ponovno vključila v kapital.

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

	Stanje na dan			Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020		
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	12.615,1	12.421,0	9.226,7	194,0	3.388,4
Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	10.320,6	10.222,9	7.725,0	97,6	2.595,6
Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	1.806,6	1.892,2	1.090,2	-85,6	716,4
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	131,7	135,5	58,6	-3,7	73,1
Subjekti javnega sektorja	255,7	248,8	104,3	6,9	151,4
Institucije	321,0	311,7	199,7	9,3	121,3
Podjetja	2.247,7	2.224,2	2.205,5	23,5	42,2
Izpostavljenosti na drobno	3.950,2	3.891,8	2.935,0	58,4	1.015,1
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	365,7	355,7	352,6	10,0	13,1
Nedonosne izpostavljenosti	242,5	231,5	149,7	11,0	92,8
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	399,6	344,2	208,7	55,4	190,9
Krite obveznice	40,8	40,9	39,2	0,0	1,7
Kolektivni naložbeni podjemi	17,8	18,7	11,8	-0,8	6,0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	78,6	47,1	35,2	31,5	43,4
Druge izpostavljenosti	462,7	480,9	334,5	-18,2	128,2
Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA	1.347,2	1.250,8	547,6	96,4	799,6
Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje	947,3	947,3	954,1	0,0	-6,8

Tveganju prilagojena aktiva Skupine se je v prvem četrtletju povečala za 194,0 mio EUR, od tega tveganju prilagojena aktiva za kreditna tveganja za 97,6 mio EUR. Večina povečanja izvira iz višjega prispevka Banke (127,4 mio EUR), kar je povezano z novimi posojili v segmentu poslovanja s prebivalstvom in podjetji ter z naložbami v podrejene obveznice (instrumenti Tier 2). Kot rezultat optimiranja tveganju prilagojene aktive so

nekatero banke Skupine zabeležile njeno zmanjšanje. Ostali dejavniki zmanjšanja tveganju prilagojene aktive so še zapadanje državnih obveznic v Srbiji in Črni gori ter nižje vloge pri centralnih bankah.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) za 96,4 mio EUR je predvsem posledica bolj odprtih pozicij v domačih valutah neevrskih odvisnih bank, še posebej v RSD zaradi prevzemne ponudbe za Komercijalno Banko, Beograd.

Likvidnost

Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna s kazalcem LTD (neto) v višini 58,7 % (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 9,9 mrd EUR (49,6 % bilančne vsote; konec leta 2020: 9,8 mrd EUR ali 49,8 % bilančne vsote), od katerih je bilo 1,0 mrd EUR (konec leta 2020: 1,0 mrd EUR) zastavljene za operativne in regulatorne namene.

Slika 10: Struktura likvidnih sredstev NLB Skupine odraža trdno likvidnostno pozicijo (v mio EUR)



Portfelj obveznic bančne knjige, ki je predstavljal 52,9 % 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.

Kljub vztrajanju razmer, povezanih s covid-19, ki ljudem omejujejo prosto potrošnjo, se denarna sredstva skupaj z vlogami pri bankah niso bistveno spremenila. Na drugi strani se investicijska dejavnost 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 70,3 % bilančne vsote (konec leta 2020: 69,7 %).

Posli s povezanimi osebami

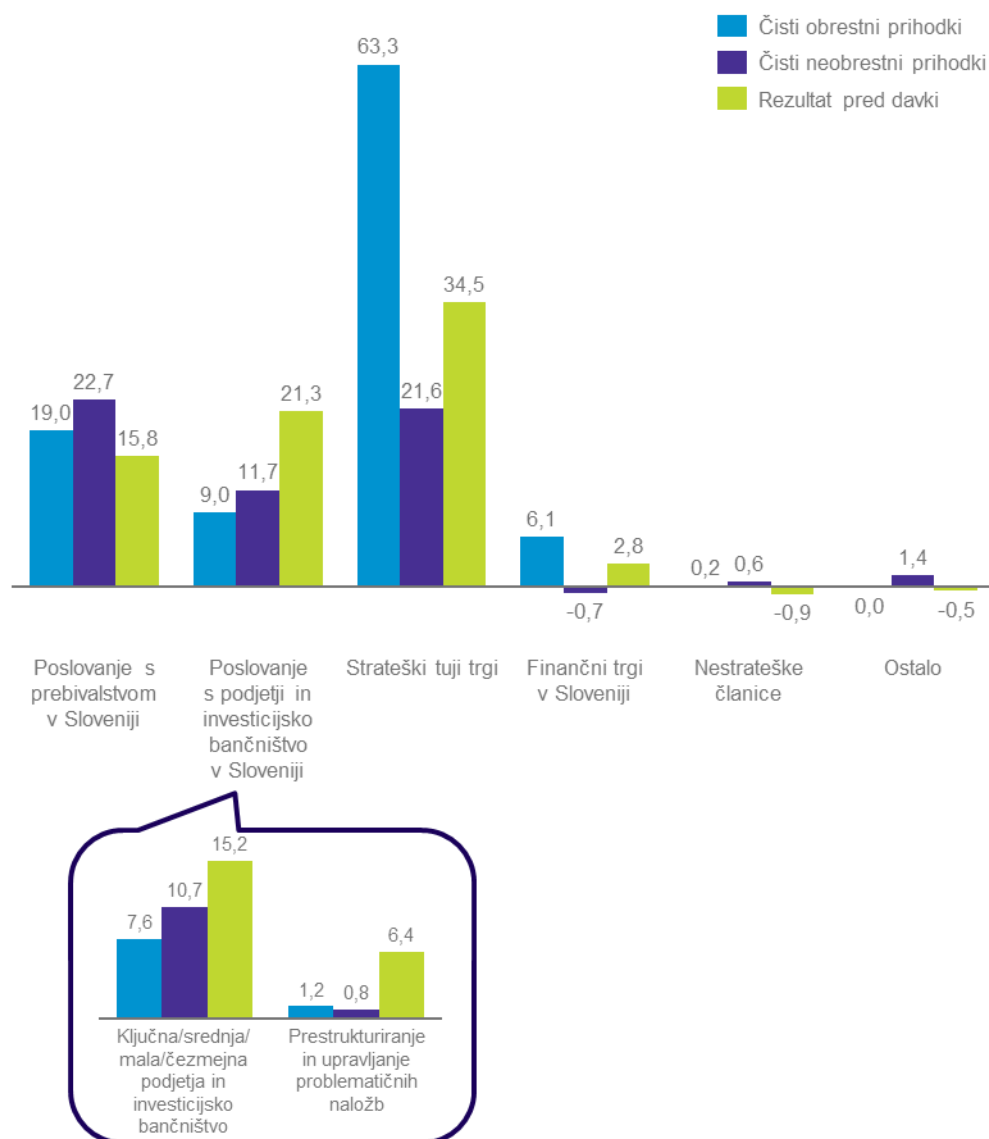
V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi osebami. Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami v največji meri predstavljajo dani krediti in depoziti ter prejeti depoziti. Obseg teh poslov je podrobno razkrit v 7. poglavju računovodskega dela Medletnega poročila.

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>vklučuje 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>vklučuje 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>vklučuje 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, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM).</p>	<p>vklučuje kategorije Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, ter družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine.</p>	<p>vklučuje 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	73,1	15,8	21,3	34,5	2,8	-0,5	-0,9
Prispevek k dobičku pred davki Skupine	100 %	22 %	29 %	47 %	4 %	-1 %	-1 %
Bilančna vsota	19.959	2.544	2.099	9.431	5.373	388	125
% bilančne vsote	100 %	13 %	11 %	47 %	27 %	2 %	1 %
CIR	62,7 %	64,0 %	50,1 %	61,6 %	35,2 %	261,9 %	285,8 %
Strošek tveganja (b.t.)	-78	-12	-212	116	/	/	-704

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.

Slika 11: Rezultati segmentov NLB Skupine (v mio EUR)



Strateški segmenti so dosegli dobiček pred davki v višini 74,0 mio EUR. Strateški tuji trgi so prispevali največji delež k pozitivnemu rezultatu Skupine pred davki v višini 34,5 mio EUR, sledijo segmenti Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji z 21,3 mio EUR, Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji s 15,8 mio EUR in Finančni trgi v Sloveniji z 2,8 mio EUR. Segment Nestrategske članice je zabeležil izgubo pred davki v višini 0,9 mio EUR.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Finančni poudarki

- Stroškovna učinkovitost zaradi manjšega števila zaposlenih in projektov optimizacije stroškov.
- Vpliv izbruha covid-19 na oslavitve in rezervacije.
- Rast stanovanjskih kreditov in obsega depozitov.

Poslovni poudarki

- Mobilna poslovalnica NLB Bank&Go je začela pot po Sloveniji.
- Kredit lahko sedaj stranke sklenejo tudi prek video klica 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						Sprememba v zadnjem kvartalu
	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba		Q1 2021	Q4 2020	Q1 2020	
Čisti obrestni prihodki	19,0	21,3	-2,3	-11%	19,0	19,5	21,3	-3%
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽¹⁾	19,6	19,8	-0,2	-1%	19,6	20,0	19,8	-2%
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽¹⁾	-0,6	1,5	-2,1	-	-0,6	-0,5	1,5	-9%
Čisti neobrestni prihodki	22,7	18,6	4,1	22%	22,7	22,4	18,6	1%
od tega čiste opravnine	21,8	19,3	2,6	13%	21,8	21,7	19,3	1%
Skupaj čisti prihodki	41,7	39,9	1,7	4%	41,7	41,9	39,9	-1%
Stroški skupaj	-26,6	-28,6	1,9	7%	-26,6	-30,1	-28,6	11%
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	15,0	11,4	3,7	32%	15,0	11,8	11,4	27%
Oslavitve in rezervacije	0,7	-4,6	5,3	-	0,7	-6,1	-4,6	-
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	0,1	0,2	-0,1	-40%	0,1	0,0	0,2	-
Rezultat pred davki	15,8	7,0	8,8	126%	15,8	5,7	7,0	177%

	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba
Neto krediti strankam	2.463,1	2.415,4	2.357,4	47,7	2%
Bruto krediti strankam	2.497,9	2.450,7	2.387,5	47,2	2%
Stanovanjski krediti	1.581,8	1.534,7	1.435,4	47,1	3%
Obrestna mera na stanovanjske kredite	2,40 %	2,51 %	2,51 %	-0,11 o.t.	-0,11 o.t.
Potrošniški krediti	648,0	651,7	679,6	-3,7	-1%
Obrestna mera na potrošniške kredite	6,64 %	6,43 %	6,35 %	0,21 o.t.	0,29 o.t.
Ostalo	268,0	264,3	272,5	3,7	1%
Depoziti strank	7.495,4	7.356,8	6.618,3	138,6	2%
Obrestna mera na depozite	0,03 %	0,04 %	0,05 %	-0,01 o.t.	-0,02 o.t.
Obseg slabih posojil (bruto)	52,3	52,4	43,0	-0,1	0%

	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-12	77	-89
CIR	64,0 %	71,6 %	-7,6 o.t.
Obrestna marža	1,54 %	1,91 %	-0,37 o.t.

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

Dobiček pred davki je v tem segmentu znašal 15,8 mio EUR, kar je 8,8 mio EUR več glede na enako obdobje lani; povečanje je predvsem posledica višjih oslavitvev za kreditne izgube v prvem četrtletju 2020 zaradi izbruha covid-19 in nižjih stroškov.

Čisti obrestni prihodki so bili 11 % 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 2,1 mio EUR glede na enako obdobje lani. Obrestni prihodki iz naslova kreditov prebivalstvu so bili za 0,2 mio EUR nižji glede na enako obdobje lani zaradi nižje obrestne marže in nižjega stanja potrošniških posojil in limitov na osebnih računih, kar je bilo delno nadomeščeno z večjimi obsegi stanovanjskih posojil. Od 2020 naprej je na novo prodajo kreditov prebivalstvu vplival izbruh covid-19, kakor tudi sprememba zakonodaje v zadnjem četrtletju 2019, ki je zaostriła pogoje na področju potrošniškega in stanovanjskega kreditiranja. Kljub temu in kot rezultat različnih aktivnosti (trženjske akcije, akcije individualiziranih pred-odobrenih kreditov, izboljšave procesa), potrošniško kreditiranje ni zabeležilo večjega padca (3,7 mio EUR glede na konec leta 2020 in 31,5 mio EUR glede na enako obdobje preteklega leta), medtem ko je bila prodaja novih stanovanjskih kreditov za 51,2 mio EUR

višja v primerjavi s prvim četrtletjem 2020 (prvo četrtletje 2021: 106,2 mio EUR). Pri stanovanjskih kreditih je bilo doseženo povečanje portfelja (47,1 mio EUR glede na konec leta 2020 in 146,3 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani) tudi zaradi intenzivnih trženjskih kampanj in sprememb v cenovni politiki. Znižanje je bilo zabeleženo na limitih na osebnih računih (17,6 mio EUR glede na enako obdobje lani), medtem ko je bila na karticah zabeležena rahla rast (5,3 mio EUR glede na enako obdobje lani).

Segment je zabeležil 22,7 mio EUR **čistih neobrestnih prihodkov**, kar je 4,1 mio EUR (22 %) več glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi višjih čistih opravnin (2,6 mio EUR oziroma 13 %), povezanih predvsem s spremembo cen paketov in višjimi provizijami iz upravljanja premoženja.

Stroški so se znižali za 1,9 mio EUR (7 %) zaradi nižjih stroškov dela (manjše število zaposlenih) in nižjih drugih administrativnih stroškov (optimizirano ravnanje z gotovino, projekt brezpapirnega poslovanja).

Čiste oslabitve in rezervacije so bile sproščene v višini 0,7 mio EUR, medtem ko so bile v prvem četrtletju 2020 oblikovane dodatne kreditne oslabitve in rezervacije v povezavi s covidom-19.

Depoziti strank so se zaradi nižje potrošnje in prejetih socialnih transferjev v povezavi z izbruhom covid-19 povečali za 138,6 mio EUR oziroma 2 % glede na konec leta 2020 in za 877,1 mio EUR oziroma 13 % glede na enako obdobje lani.

Višina izpostavljenosti, ki so predmet ukrepov, povezanih s covid-19, znaša 124,9 mio EUR (kar predstavlja 4,9 % celotne izpostavljenosti do prebivalstva).⁷

Pregled poslovanja

Banka je zadržala vodilni položaj s 23,7-odstotnim tržnim deležem kreditov prebivalstvu (Q1 2020: 23,0 %) in 31,0-odstotnim (Q1 2020: 30,6 %) na področju depozitov. Zaznan je bil vzpodbuden porast tržnega deleža stanovanjskih kreditov, in sicer na 23,0 % (Q1 2020: 21,8 %), kar je rezultat zelo dobre nove prodaje stanovanjskih kreditov.

V prvem četrtletju 2021 se je prodaja stanovanjskih, kakor tudi potrošniških kreditov opazno povečala. Eden od razlogov so tudi uspešne trženjske akcije, še posebej »Najboljša NLB ponudba« za stanovanjske kredite, ki vključuje tudi ugodnosti za stranke pri sklenitvi potrošniškega kredita in/ali pri odprtju paketa Premium.

Mobilna poslovalnica NLB Bank&Go je končno začela svojo pot po Sloveniji. Z mobilno poslovalnico je Banka bližje svojim strankah ter jim tako nudi bančne storitve na območjih, kjer stalna poslovalnica ni več na voljo. Namen mobilne poslovalnice je tudi, da stranke opogumimo in jih izobrazimo za uporabo modernih prodajnih poti pri izvedbi storitev. Banka je svojo pisarno odprla tudi v novi trgovini enega od največjih ponudnikov pohištva IKEA.

Konec prvega četrtletja 2021 Banka še naprej beleži rast števila digitalnih uporabnikov, in sicer 11-odstotno 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 21,2-odstotno (49.807 novih uporabnikov) in e-banka 5,9-odstotno (13.676 novih uporabnikov) rast. Skupni obseg in število plačil, izvedenih v e-banki in m-banki, se je v

⁷ Podrobnejši podatki so na voljo v tabeli 16.

prvih treh mesecih 2021 v primerjavi z enakim obdobjem lani povečal za 28,3 % oz. za 16,0 %, kar kaže na uspešno digitalno pot Banke.

Vključitev prodaje različnih produktov prek video klica (hitri kredit, zavarovalni produkti zavarovalnic Vita in Generali, depoziti, varčevanja in kartice) predstavlja pomemben korak h krepitvi vloge NLB Kontaktnega centra kot prodajne poti, ki je na voljo 24 ur, vse dni v tednu. V obdobju prvih treh mesecev leta 2021 je bila zabeležena rast stikov prek vseh poti komunikacije, in sicer glede na enako obdobje lani 3,9-odstotno povečanje prejetih klicev, 62,6-odstotno povečanje klepeta in 114,3-odstotno povečanje uporabe video klica.

Uporaba mobilne denarnice NLB Pay se je opazno povečala. Število uporabnikov se je glede na enako obdobje lani povečalo za 98,8 % in obseg transakcij za 117,8 %.

Banka beleži povečano povpraševanje trgovcev pri sklepanju pogodb za spletne nakupe s karticami. Povečan obseg spletnih nakupov se odraža tudi v rasti obsega prometa z NLB osebnimi karticami, in sicer za skoraj 8 % glede na enako obdobje lani. Da bi strankam zagotovili še večjo varnost pri poslovanju s karticami, jim Banka nudi zavarovanje kartic, ki krije škodo v primeru izgubljene ali ukradene kartice. Brezpapirno poslovanje je bilo uvedeno tudi za pošiljanja številke PIN prek SMS sporočila, saj takšen način predstavlja že 96,4 % vseh PIN številk poslanih strankam.

Tržni delež družbe NLB Skladi se je povečal na 35,7 % (31. marca 2020: 33,8 %). Družba je med primerljivimi slovenskimi družbami na prvem mestu po obsegu neto prilivov, ki so v 1. četrtletju 2021 znašali 69,9 mio EUR, kar predstavlja 45,5 % vseh neto prilivov na trgu, kar je najvišji četrtletni obseg prilivov družbe. NLB Skladi ostajajo največja družba za upravljanje sredstev in vzajemnih skladov v Sloveniji. Skupna sredstva v upravljanju so znašala 1.771,5 mio EUR (31. marca 2020: 1.311,9 mio EUR), od tega je 1.283,7 mio EUR v vzajemnih skladih (31. marca 2020: 859,6 mio EUR) in 487,8 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (31. marca 2020: 442,2 mio EUR).

Zavarovalna družba Vita ostaja strateška partnerka Banke. Prek poslovne mreže Banka prodaja njena naložbena zavarovanja ter rizična, nezgodna in zdravstvena zavarovanja. Strankam so, v sodelovanju z Zavarovalnico GENERALI, na voljo neživljenjska zavarovanja, ki vključujejo avtomobilska in stanovanjska zavarovanja.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Finančni poudarki

- Višja provizija iz naslova visokih stanj depozitov.
- Poplačila več izpostavljenosti in spremembe bonitetnih ocen.
- Čezmejno financiranje in posli lizinske družbe NLB Lease&Go postajajo čedalje pomembnejši del poslovanja segmenta.

Poslovni poudarki

- Začel se je proces uvedbe Flik plačil prek POS terminalov pri trgovcih.
- Banka je prejela mandat, da kot vodilni organizator organizira sindicirano posojilo v višini 130 mio EUR.

Pregled finančnega poslovanja

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

v mio EUR na konsolidirani osnovi		Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji					Sprememba v zadnjem kvartalu	
	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba		Q1 2021	Q4 2020	Q1 2020	
Čisti obrestni prihodki	9,0	9,4	-0,4	-4%	9,0	8,4	9,4	7%
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽¹⁾	10,2	9,7	0,4	4%	10,2	9,6	9,7	6%
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽¹⁾	-1,2	-0,4	-0,8	-	-1,2	-1,2	-0,4	1%
Čisti neobrestni prihodki	11,7	10,9	0,9	8%	11,7	10,6	10,9	10%
od tega čiste opravnine	9,5	8,7	0,7	9%	9,5	8,4	8,7	13%
Skupaj čisti prihodki	20,7	20,2	0,5	2%	20,7	19,0	20,2	9%
Stroški skupaj	-10,4	-10,5	0,1	1%	-10,4	-11,3	-10,5	8%
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	10,3	9,7	0,6	6%	10,3	7,8	9,7	33%
Oslabitve in rezervacije	11,0	-9,7	20,7	-	11,0	15,8	-9,7	-30%
Rezultat pred davki	21,3	0,0	21,3	-	21,3	23,5	0,0	-9%

	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	
Neto krediti strankam	2.103,3	2.047,1	2.168,8	56,2	3%	
Bruto krediti strankam	2.217,4	2.167,5	2.287,5	49,9	2%	
Gospodarstvo	2.066,9	2.006,4	2.124,0	60,5	3%	
Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja	1.875,2	1.827,6	1.962,4	47,7	3%	
Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja	1,80 %	1,79 %	1,82 %	0,01 o.t.	-0,02 o.t.	
Investicijsko bančništvo	0,1	0,2	0,2	-0,1	-38%	
Prestrukturiranje in upravljanje	164,4	160,8	161,4	3,6	2%	
NLB Lease&Go	27,1	17,8	9,3	52%	27,1	
Država	150,2	160,7	163,1	-10,5	-7%	
Obrestna mera na kredite državi	3,34 %	2,20 %	3,24 %	1,14 o.t.	0,10 o.t.	
Depoziti strank	1.558,0	1.487,4	1.203,5	70,5	5%	
Obrestna mera na depozite	0,04 %	0,06 %	0,07 %	-0,02 o.t.	-0,03 o.t.	
Obseg slabih posojil (bruto)	154,2	156,0	145,5	-1,8	-1%	
					8,6	6%

	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-212	185	-396
CIR	50,1 %	51,9 %	-1,8 o.t.
Obrestna marža	1,91 %	2,19 %	-0,27 o.t.

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

Segment je zabeležil **dobiček pred davki** v višini 21,3 mio EUR, medtem ko je bil pred letom dni blizu 0. Nižji rezultat v prvem četrtletju 2020 je bil posledica oblikovanja kreditnih oslavitvev in rezervacij zaradi izbruha covid-19. Dobiček pred oslavitvami in rezervacijami se je povečal za 6 % glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi višjih čistih opravnin.

Čisti obrestni prihodki so se znižali za 0,4 mio EUR glede na enako obdobje lani. Zaradi presežne likvidnosti banke je politika destimulacije zbiranja depozitov sprožila znižanje marže na depozite podjetij po interni transferni ceni (ITC) v višini 0,8 mio EUR glede na enako obdobje lani. Obrestni prihodki od kreditov podjetjem in državi so bili 0,3 mio EUR višji v primerjavi z enakim obdobjem lani zaradi rahlo višje obrestne marže, a nižjega povprečnega obsega kreditov. Kljub temu se je obseg kreditov podjetjem povečal za 60,5 mio EUR glede na konec leta 2020, predvsem zaradi povečanega obsega čezmejnih strank in NLB Lease&Go.

Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani povečale za 9 %, predvsem zaradi višjih provizij za visoka stanja depozitov.

Stroški so glede na enako obdobje lani ostali na enaki ravni.

Čiste oslabitve in rezervacije so bile sproščene v višini 11,0 mio EUR zaradi poplačil več izpostavljenosti in sprememb bonitetnih ocen. Visoko oblikovanje v prvem četrletju 2020 je bilo povezano z izbruhom covid-19.

V **Investicijskem bančništvu in skrbništvu** so bili doseženi neobrestni prihodki v višini 3,1 mio EUR, kar pomeni znižanje za 0,1 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani. Skupna vrednost premoženja v skrbništvu je znašala 16,4 mrd EUR (16,2 mrd EUR konec leta 2020).

Višina izpostavljenosti, ki so predmet moratorijev, povezanih s covid-19, znaša 428,5 mio EUR (kar predstavlja 22,0 % celotne izpostavljenosti do podjetij).

Pregled poslovanja

Banka je z največjo bazo strank vodilna pri zagotavljanju storitev pravnim osebam v Sloveniji. Ima 17,2-odstotni tržni delež pri kreditiranju podjetij (Q1 2020: 17,9 %) ter 31,6-odstotni tržni delež (Q1 2020: 30,9 %) pri garancijskem in akreditivnem poslovanju (vključno z garancijskimi linijami). Izboljšana produktivnost, ki se odraža tudi v rasti portfelja in tržnih deležih, je rezultat proaktivnega pristopa skrbnikov in usmerjenosti k strankam, kar je podprto tudi z izpopolnjenimi procesi.

Stranke lahko prek Banke dostopajo do ponudbe Slovenskega podjetniškega sklada za hitrejše, enostavnejše in cenejše financiranje, kar bi lahko tudi pomagalo lajšati finančne posledice covid-19.

V Banki je bila za podporo segmentu kmetov ustanovljena posebna skupina bančnih strokovnjakov, ki kmetom pomaga pri razvoju njihovih kmetij. Kot možen način financiranja pri nakupu novega premoženja jim bomo ponudili tudi leasing prek družbe NLB Lease&Go, Banka pa bo delovala kot finančni posrednik.

Presežna likvidnost, omejitve slovenskega trga in želja po širitvi sodelovanja z obstoječimi in novimi strankami so glavni razlogi, da čezmejno financiranje dobiva vse pomembnejšo vlogo. Banka v JV Evropi podpira predvsem področje telekomunikacij in proizvodnjo hrane, prav tako pa financira obnovljive vire energije in infrastrukturne projekte.

Število uporabnikov mobilne banke Klikpro stalno raste (glede na enako obdobje lani za 10,9 %), kar kaže, da so stranke popolnoma osvojile digitalno bančništvo. Aplikacija je sedaj na voljo tudi v spletni trgovini aplikacij Huawei.

Začel se je proces uvedbe sodobne plačilne metode Flick na POS terminalih trgovcev, kar bo še nadalje izboljšalo uporabniško izkušnjo.

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

V prvem četrletju 2021 je Banka prejela mandat vodilnega organizatorja pri organizaciji sindiciranega posojila v skupni višini 130 mio EUR.

V okviru borznoposredniških storitev je Banka v obdobju prvih treh mesecev leta 2021 izvršila naročila strank v skupni višini 291,9 mio EUR (v prvih treh mesecih leta 2020: 349,9 mio EUR), medtem ko je na področju trgovanja s finančnimi instrumenti Banka sklenila valutne termenske posle v skupni vrednosti 229,0 mio EUR (v prvih treh mesecih leta 2020: 199,4 mio EUR) in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 87,3 mio EUR (v prvih treh mesecih leta 2020: 79,2 mio EUR).

Banka ostaja vodilni ponudnik na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost sredstev v skrbništvu, skupaj s storitvami skrbniške banke, je 31. marca 2021 znašala 16,5 mrd EUR (31. marca 2020: 14,1 mrd EUR). Pri zagotavljanju investicijskih storitev za svoje stranke je Banka pridobila tudi vsa potrebna dovoljenja, ki omogočajo strankam vlaganje v japonske državne dolžniške vrednostne papirje (JGB).

Strateški tuji trgi

Finančni poudarki

- Močan pritisk na obrestne marže.
- Vpliv izbruha covid-19 na oslabitve in rezervacije.
- Vztrajna rast kreditnega portfelja in obsega depozitov.

Poslovni poudarki

- Prodaja kreditov prebivalstvu je tlakovala pot v normalnost, saj je bila marčevska prodaja za več članic zelo uspešna in je dosegla raven pred pandemijo.
- Avtomatizacija kreditnega procesa nezavarovanih posojil prebivalstvu vpeljana v NLB Banki, Skopje.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 10: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

	Strateški tuji trgi						Sprememba v zadnjem kvartalu		
	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba od tega prispevek KB		Q1 2021	Q4 2020	Q1 2020		
Čisti obrestni prihodki	63,3	39,8	23,5	24,0	59%	63,3	40,1	39,8	58%
Obrestni prihodki	72,0	46,0	26,0		57%	72,0	45,6	46,0	58%
Obrestni odhodki	-8,8	-6,2	-2,6		-4%	-8,8	-5,5	-6,2	-6%
Čisti neobrestni prihodki	21,6	13,0	8,6	8,9	66%	21,6	10,4	13,0	107%
od tega čiste opravnine	23,3	13,3	10,0	9,8	75%	23,3	14,7	13,3	58%
Skupaj čisti prihodki	84,9	52,8	32,0	32,8	61%	84,9	188,4	52,8	-55%
Stroški skupaj	-52,3	-27,6	-24,7	-24,2	-90%	-52,3	-29,2	-27,6	-73%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	32,6	25,3	7,3	8,6	29%	32,6	159,2	25,3	-80%
Oslabitve in rezervacije	1,9	-13,9	15,8	-0,5	-	1,9	-25,9	-13,9	-
Negativno dobro ime (KB)					-	0,1	137,9		-
Rezultat pred davki	34,5	11,3	23,1	8,2	-	34,5	133,3	11,3	-74%
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	3,8	1,2	2,6	1,4	-	3,8	-1,1	1,2	-

	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	
Neto krediti strankam	5.144,3	5.052,4	3.086,7	92,0	2.057,7	67%
Bruto krediti strankam	5.329,5	5.234,8	3.232,9	94,7	2.096,5	65%
Prebivalstvo	2.647,6	2.592,9	1.632,3	54,7	1.015,3	62%
Obrestna mera na kredite prebivalstva	6,00 %	6,28 %	6,48 %	-0,28 o.t.	-0,48 o.t.	
Gospodarstvo	2.486,9	2.443,7	1.494,8	43,2	992,1	66%
Obrestna mera na kredite podjetij	3,95 %	4,15 %	4,29 %	-0,20 o.t.	-0,34 o.t.	
Država	195,0	198,1	105,9	-3,2	89,1	84%
Obrestna mera na kredite državi	3,33 %	3,53 %	3,34 %	-0,20 o.t.	-0,01 o.t.	
Depoziti strank	7.678,3	7.552,2	3.825,7	126,1	3.852,6	101%
Obrestna mera na depozite	0,44 %	0,43 %	0,48 %	0,02 o.t.	-0,03 o.t.	
Obseg slabih posojil (bruto)	202,9	195,0	111,5	7,8	91,3	82%

	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	116	181	-65
CIR	61,6 %	52,1 %	9,4 o.t.
Obrestna marža	2,85 %	3,43 %	-0,58 o.t.

Dobiček pred davki je v tem segmentu znašal 34,5 mio EUR, k čemur je 8,2 mio EUR prispevala skupina Komercialne Banke. Glavna razlika glede na enako obdobje lani je pri oslabitvah in rezervacijah: v prvem četrtletju 2020 so bile zaradi izbruha covid-19 oblikovane, v prvem četrtletju 2021 pa sproščene v višini 1,9 mio EUR.

Čisti obrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani rahlo znižali (za 0,5 mio EUR brez prispevka skupine Komercialne Banke) zaradi nižje obrestne marže in kljub večjim obsegom.

Čisti neobrestni prihodki so se znižali za 0,3 mio EUR glede na enako obdobje lani brez prispevka skupine Komercialne Banke, medtem ko so se čiste opravnine rahlo povečale (0,1 mio EUR).

Stroški so v bankah članicah malenkostno narasli. Delež stroškov v prihodkih, ki je nižji od 50 %, je bil dosežen v NLB Banki, Priština (33,4 %), NLB Banki, Skopje (44,1 %) in NLB Banki, Banja Luka (48,3 %).

Čiste oslabitve in rezervacije so bile sproščane v višini 1,9 mio EUR, v prvem četrtletju 2020 pa so bile predvsem zaradi izbruha covid-19 oblikovane v višini 13,9 mio EUR.

Bruto krediti strankam so se povečali za 94,7 mio EUR (2 %) zaradi rasti bruto kreditov v večini bančnih članic; največjo rast v primerjavi s koncem leta 2020 so zabeležile Komercialna Banka, Beograd (41,1 mio EUR ali 3 %), NLB Banka, Sarajevo (19,7 mio EUR ali 5 %) in NLB Banka, Podgorica (10,7 mio EUR ali 3 %).

Depoziti strank so se v primerjavi s koncem leta 2020 povečali za 126,1 mio EUR (2 %), zaradi povečanja v vseh bankah, razen v NLB Banki, Beograd.

Na strateških tujih trgih so bile uvedene različne sheme moratorijev (t.i. »opt-in, opt-out«), višina izpostavljenosti znaša 1.758,8 mio EUR, s povprečnim odlogom plačila 3 do 6 mesecev. Poleg tega je bila odobrena dodatna likvidnost z dodelitvijo novih posojil za pomoč v specifičnih razmerah zaradi krize povezane s covidom-19, in sicer v višini 88,4 mio EUR.⁸

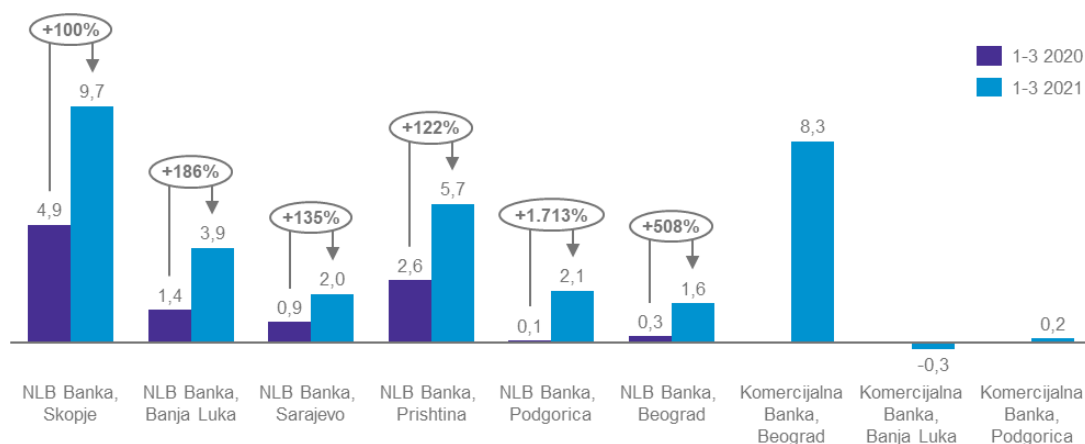
Pregled poslovanja

Visoke stopnje okužb v regiji in počasno uvajanje cepiv, se je odrazilo na zaostrovanju omejitev pri poslovanju in na dinamiki okrevanja gospodarstva v prvem četrtletju v vseh državah NLB Skupine. Moratoriji na posojila so še vedno veljali v Srbiji, na Kosovu, v BiH ter Črni gori. Do ponovne oživitve bo verjetno prišlo kasneje v 2021, glede na to da so bili v mesecu marcu v vseh državah NLB Skupine podaljšani ali uvedeni novi ukrepi povezani s covid-19.

V razmerah še vedno prevladujoče pandemije covid-19 in s tem podaljšanega negativnega vpliva na splošno gospodarsko aktivnost in potrošnjo, so se bančne aktivnosti Skupine v mesecu marcu rahlo okrepile in večina bank Skupine je dosegla dobre rezultate in več danih posojil v primerjavi z enakim obdobjem lani.

V prvem četrtletju 2021 je vseh 9 bančnih članic ohranilo močno likvidnostno pozicijo in kazalnike nad minimalnimi zahtevami. Vse članice Skupine so povečale najbolj likvidne bilančne postavke, kot so denarna sredstva in stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah, ter povečale naložbe v visoko likvidne vrednostne papirje.

Slika 13: Čisti dobiček strateških bank NLB Skupine (v mio EUR)⁽¹⁾



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

⁸ Podrobnosti so na voljo v Tabeli 16.

V 2021 je 6 bančnih članic, brez bank Skupine Komercialne banke, zabeležilo 6-odstotno povečanje obsega kreditiranja v primerjavi z enakim obdobjem lani, medtem ko je v letošnjem letu vseh 9 bančnih članic skupaj zabeležilo 2-odstotno rast. Zaradi izjemnega povečanja novih posojil v marcu, preseglo je celo raven pred pandemijo, so se krediti prebivalstvu v prvem četrtletju povečali v vseh bankah članicah, letna rast nezapadlih posojil pa je znašala do 14 %. Najvišjo letno rast nezapadlih posojil so zabeležile NLB Banka, Beograd (14 %), NLB Banka, Skopje (11 %) in NLB Banka, Podgorica (10 %). Najbolj izjemna rast novih kreditov⁹ je bila zabeležena v NLB Banki, Priština, kjer se je obseg novih kreditov prebivalstvu povečal za več kot 202 % glede na enako obdobje lani (8,6 mio EUR, tj. več kot 200 % na letni ravni novih stanovanjskih kreditov in 124-odstotna rast potrošniških kreditov), NLB Banka, Sarajevo s 117-odstotno rastjo novih stanovanjskih kreditov, NLB Banka, Skopje s 108-odstotno rastjo novih stanovanjskih kreditov ter NLB Banka, Banja Luka in NLB Banka, Podgorica s približno 50-odstotno rastjo novih potrošniških kreditov. Kljub naraščajočemu pritisku konkurenčnih obrestnih mer in zmanjšanju obrestne marže v vseh državah, v katerih posluje Skupina, so bančne članice realizirale neto obrestne marže med 2,3 % (NLB Banka, Banja Luka) in 4,7 % (Komercialna Banka, Podgorica). Rast kreditov podjetjem še vedno ostaja v negativnem območju.

Različni vidiki bančnih dejavnosti so bili prepoznani v vsej regiji.

⁹ Banke NLB Skupine brez bank skupine Komercialne Banke.

Finančni trgi v Sloveniji

Finančni poudarki

- Nižji donosi zaradi reinvestiranja.
- Naraščajoča likvidnost.
- Negativne obrestne mere za stanja pri centralnih bankah.

Poslovni poudarki

- Nadaljnja diverzifikacija likvidnostnih rezerv in reinvestiranje zapadlih obveznic.
- Zniževanje posameznih velikih izpostavljenosti v portfelju obveznic bančne knjige Komercialne Banke, Beograd.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 11: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

Finančni trgi v Sloveniji								
	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba		Q1 2021	Q4 2020	Q1 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	6,1	6,5	-0,5	-7%	6,1	6,6	6,5	-8%
od tega ALM ⁽ⁱ⁾	3,3	5,0	-1,8	-35%	3,3	4,4	5,0	-25%
Čisti neobrestni prihodki	-0,7	1,2	-1,9	-	-0,7	0,2	1,2	-
Skupaj čisti prihodki	5,3	7,7	-2,4	-31%	5,3	6,8	7,7	-21%
Stroški skupaj	-1,9	-1,9	0,0	0%	-1,9	-2,0	-1,9	4%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	3,5	5,8	-2,4	-41%	3,5	4,8	5,8	-28%
Oslabitev in rezervacije	-0,6	0,0	-0,6	-	-0,6	0,0	0,0	-
Rezultat pred davki	2,8	5,8	-3,0	-51%	2,8	4,8	5,8	-41%
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		
Stanje na računih CB	1.772,3	1.998,1	1.082,0	-225,7	-11%	690,3	64%	
Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige	3.288,9	2.945,8	2.977,5	343,2	12%	311,5	10%	
<i>Obrestna mera na dolžniške vrednostne papirje bančne knjige</i>	<i>0,67 %</i>	<i>0,77 %</i>	<i>0,80 %</i>	<i>-0,10 o.t.</i>		<i>-0,13 o.t.</i>		
Grosistični viri	143,4	143,5	161,5	-0,1	0%	-18,1	-11%	
<i>Obrestne mere na grosistične vire</i>	<i>0,52 %</i>	<i>0,54 %</i>	<i>0,57 %</i>	<i>-0,02 o.t.</i>		<i>-0,05 o.t.</i>		
Podrejeni dolg	286,8	288,3	286,6	-1,5	-1%	0,2	0%	
<i>Obrestna mera na podrejeni dolg</i>	<i>3,69 %</i>	<i>3,64 %</i>	<i>3,41 %</i>	<i>0,05 o.t.</i>		<i>0,28 o.t.</i>		

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

Čisti obrestni prihodki so bili nižji za 0,5 mio EUR (7 %) v primerjavi z enakim obdobjem lani, predvsem zaradi nižjih donosov na vrednostne papirje kljub višjemu obsegu in višjih stanj pri centralnih bankah, kar prinaša negativne obresti.

Za 1,9 mio EUR nižji čisti neobrestni prihodki glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi prodaje dolžniških vrednostnih papirjev v prvem četrtletju 2020.

Stanja na računih centralne banke so se znižala za 225,7 mio EUR glede na konec leta 2020, delno zaradi prenosa na nostro račun (nakup dodatnega kapitala skupine Komercialne Banke) in vrednostni papirji bančne knjige pa so se povečali za 343,2 mio EUR oziroma 12 %. Kupljeni dolžniški vrednostni papirji so bili v glavnem plasirani v kratkoročne blagajniške zapise, in sicer zaradi manjših dejavnikov tveganja.

Pregled poslovanja

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

Nadaljevanje diverzifikacije likvidnostnih rezerv in reinvestiranje zapadlih obveznic v skupni višini 540 mio EUR. Večina teh je bila investirana v zakladne menice Republike Slovenije (v znesku 240 mio EUR). V portfelju je bil vključen tudi nov razred naložb - podrejene bančne obveznice. Skupni portfelj obveznic je zrasel za 350 mio EUR.

Z nakupom Komercijalne 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 bo po pričakovanjih nadaljeval skozi vse leto. Zapadle obveznice se reinvestirajo v državne obveznice izbranih držav Evropske unije in ZDA.

Nestrateske članice

Finančni poudarki

- Dezinvestiranje nestrateskih članic.

Poslovni poudarki

- Nestrateske članice so nadaljevale s prodajo razpoložljivega premoženja, skladno z načrti za odprodajo, vendar upočasnjeno zaradi še vedno prisotnega vpliva covid-19 in z njim povezanih omejitev sodnih izvršb.
- Februarja 2021 so REAM družbe (PRO-REM in REAM Podgorica) uspešno zaključile nekaj prodaj nepremičnin.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 12: Rezultat segmenta Nestrateske članice

v mio EUR na konsolidirani osnovi		Nestrateske članice						
	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba		Q1 2021	Q4 2020	Q1 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	0,2	0,4	-0,1	-37%	0,2	0,3	0,4	-6%
Čisti neobrestni prihodki	0,6	1,0	-0,4	-37%	0,6	1,4	1,0	-52%
Skupaj čisti prihodki	0,9	1,4	-0,5	-37%	0,9	1,6	1,4	-45%
Stroški skupaj	-2,5	-3,4	0,9	26%	-2,5	-3,1	-3,4	19%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	-1,6	-2,0	0,4	18%	-1,6	-1,5	-2,0	-7%
Oslabitve in rezervacije	0,8	-0,2	1,0	-	0,8	2,5	-0,2	-70%
Rezultat pred davki	-0,9	-2,2	1,3	60%	-0,9	1,0	-2,2	-

	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba
Sredstva segmenta	124,8	131,2	158,7	-6,4	-5%
Neto krediti strankam	40,7	45,0	60,2	-4,3	-10%
Bruto krediti strankam	90,1	95,0	130,9	-4,9	-5%
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	68,6	70,2	74,5	-1,5	-2%
Ostala aktiva	15,4	16,0	24,0	-0,6	-3%
Obseg slabih posojil (bruto)	70,2	71,3	93,4	-1,1	-2%

	1-3 2021	1-3 2020	Letna sprememba
Strošek tveganja (v.b.t.)	-704	116	-820
CIR	285,8%	242,8%	42,9 o.t.

Bilančna vsota segmenta se je v skladu s strategijo dezinvestiranja nestrateskega segmenta glede na konec lanskega leta znižala (6,4 mio EUR), iz česar izhajajo tudi za 0,5 mio EUR nižji čisti prihodki.

Segment je zabeležil **izgubo pred davki** v višini 0,9 mio EUR.

Pregled poslovanja

Poglavitni cilj nestrateskega segmenta še vedno ostaja zmanjševanje nestrateskih portfeljev v najboljši možni meri in posledično zniževanje stroškov.

Februarja 2021 so REAM družbe (PRO-REM in REAM Podgorica) uspešno zaključile prodajo več nepremičnin. REAM Beograd je v prvem četrtletju veliko resursov namenil aktivnostim povezanim s Komercijalno Banko, Beograd. V Skupini Prvi Faktor se je obseg izterjave povečal, kar je eni izmed članic Skupine omogočilo, da je ob koncu prvega četrtletja lastnikom v celoti poplačala kredite.

V družbah za odkup terjatev in forfeiranje so se izvajale tudi aktivnosti povezane z optimizacijo stroškov, kot je bila selitev v cenejše poslovne prostore. Kot del procesa optimizacije stroškov je bilo s 1. februarjem 2021 v NLB upravljanje nepremičnin aktivnih poslovalnic preneseno na S-REAM d.o.o.

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 izvajale različne omilitvene ukrepe, da bi ublažile negativne vplive pandemije. V letu 2021 se pričakuje ponovna rast v regiji zaradi oživitve zasebne in investicijske potrošnje, ob predpostavki, da se bo ob uspešni zaježitvi pandemije zaupanje potrošnikov in vlagateljev povrnilo.

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

Gospodarska upočasnitev je ponekod negativno vplivala na kakovost obstoječega kreditnega portfelja s povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3 in s tem povezanega stroška tveganja. Poleg tega je upočasnitev vplivala tudi na odobravanje novih kreditov. Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Pričakovati je, da bo likvidnostni položaj Skupine ostal zelo močan; vpliv pandemije ni povzročil materialnih likvidnostnih odlivov. 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 tečaj
- drugi relevantni tržni kazalniki

Na podlagi ECB izhodišč je Skupina pripravila sklop makroekonomskih scenarijev, ki temeljijo na izhodiščnem, blagem in zaostrenem scenariju za začetno obdobje. Za nadaljnje dvoletno obdobje je bila uporabljena običajna metodologija (brez učinkov pandemije covid-19) in napovedi MDS. Omenjeni scenariji, ki trenutno temeljijo na pričakovani krizi v obliki črke U (izrazito poslabšanje makroekonomskih kazalcev v izhodiščnem letu in zmerna pozitivna rast v naslednjih letih), so že vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9.

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

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

Napoved

Obeti vključujejo predvidevanja, na katere vplivajo številni dejavniki tveganja, zato ne predstavljajo zagotovila finančne uspešnosti v prihodnosti.

Skupina izvaja različne strateške dejavnosti za izboljšanje svojega poslovanja. Gospodarsko okolje se je opazno spremenilo, zlasti v evrskem območju. Slabi obeti v zvezi z obrestnimi merami so negotovi, posebej zaradi morebitnih bodočih sprememb depozitnih obrestnih mer za vloge pri ECB. Glavni cilj je, da je Banka kljub slabšanju razmer na trgu zavezana k ohranjanju dobrega finančnega poslovanja.

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

	Poslovanje v prvem četrtletju 2021	Napoved 2021	Napoved 2023
Čisti prihodki	154,0 mio EUR	> 600 mio EUR	> 700 mio EUR
Stroški	96,6 mio EUR ⁽ⁱ⁾	~ 430 mio EUR ⁽ⁱⁱ⁾	< 400 mio EUR
ROE po davkih	13,0 %	visoko enomestno število	> 10 % (RORAC ⁽ⁱⁱⁱ⁾ > 12 %)
Rast bruto kreditov	2 %	srednje enomestno število	visok enomesten CAGR (2021-2023)
Strošek tveganja	-78 b.t.	70-90 b.t.	40-60 b.t.
Izplačilo dividend	/	92,2 mio EUR	> 300 mio EUR ^(iv)

⁽ⁱ⁾ Vključuje stroške integracije v višini 0,5 mio EUR.

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

⁽ⁱⁱⁱ⁾ RORAC izračunan: rezultat po davkih brez stroška podrejenih obveznic (Tier 2) deljen s povprečno tveganju prilagojeno aktivno in upoštevajoč 15,25 % kapitalsko zahtevo.

^(iv) Kumulativno v obdobju 2021–2023.

Napoved za leto 2021

V evrskem območju naj bi BDP letos zrastle za 4,0 %, v Sloveniji pa za 4,5 %. Podporna fiskalna in monetarna politika, sprostitev zadržanega povpraševanja in izplačila sredstev za oživitev gospodarstev bi morali oživiti domačo potrošnjo, oživitev tujega povpraševanja pa bi morala dvigniti izvoz. Ponovno odprtje gospodarstev in njihova hitra oživitev, ki ima za posledico začasna neravnovesja med ponudbo in povpraševanjem, naj bi okrepila

učinke drugih začasnih dejavnikov, zato se pričakuje višja inflacija tekom leta. Motene globalne dobavne verige predstavljajo dodatno inflacijsko tveganje. Kljub temu bo še naprej ostala velika proizvodna vrzel, s čimer bodo srednjeročni inflacijski pritiski pod nadzorom. Predvidena ukinitvev shem ohranjanja delovnih mest megli obete na trgu dela. Regija Skupine bo letos v povprečju zrastle za 4,6 %, glavno gonilo rasti pa bo oživitev domačega in tujega povpraševanja. Negotovost glede razvoja pandemije še vedno predstavlja glavno negativno tveganje.

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

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

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

Po nekaj letih, ko je Skupina beležila negativni strošek tveganja, se je večletni trend upadanja slabih posojil ustavil. Trenutno ocenjujemo, da bo strošek tveganja v letu 2021 nižji v primerjavi z obstoječo napovedjo (70-90 b.t.); vključno z enkratnimi učinki. Ključne okoliščine, ki vplivajo na strošek tveganja, so trajanje in jakost negativnih vplivov covida-19 na poslovanje podjetij in potrošnje prebivalstva ter vpliv izravnalnih ukrepov, ki jih sprejemajo vlade.

Nadaljnja negotovost in s tem povezana gospodarska recesija lahko še dodatno negativno vplivata na kvaliteto kreditnega portfelja, in sicer z morebitnim povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3. Vendar pa zaradi precej stabilne kakovosti portfelja v 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 Skupina ni zabeležila večjih likvidnostnih odlivov, ravno nasprotno, stanje vlog na nivoju Skupine še vedno narašča (v Banki kot tudi bančnih članicah). Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških

vrednostnih papirjev in plasmajev na denarnem trgu. Vendar pa znatni prilivi depozitov ustvarjajo dodaten pritisk na dobičkonosnost.

Kapitalski položaj predstavlja dobro osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra, tudi v poslabšanih okoliščinah pandemije covid-19. Skupina bo tudi v letu 2021 nadaljevala z dejavnostmi za nadaljnjo krepitev kapitalskega položaja, zlasti z ukrepi za optimizacijo tveganju prilagojene aktive. ECB se je seznanila, da bo znesek negativnega dobrega imena, ki je bil pripoznan ob pridobitvi Komercialne Banke, Beograd, vključen v regulatorni kapital po Skupščini delničarjev, ki je sklicana v mesecu juniju.

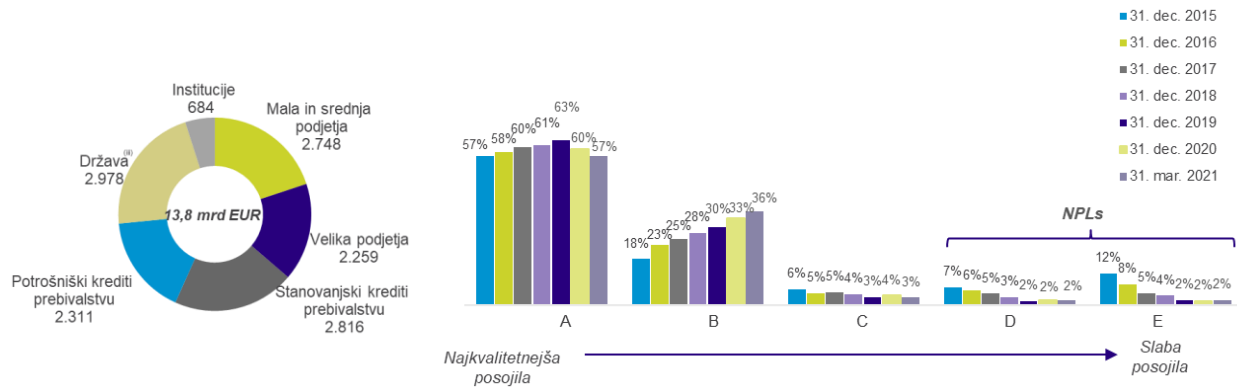
V skladu s priporočilom ECB z dne 15. decembra 2020 bi morale izplačilo dividend v letu 2021 ostati preudarno in pod 15 % kumulativnega dobička za leti 2019 in 2020 ter ne višje od 20 b.t. količnika CET1 za leto 2020 na konsolidirani osnovi, karkoli od tega je nižje, pri čemer je za izplačilo potrebno pridobiti predhodno soglasje ECB. Preudarna razdelitev za NLB na konsolidirani osnovi znaša približno 25 mio EUR in nadzorniška skupina JST ne nasprotuje takšnemu načrtu izplačila dividend. Na podlagi sklepa BS iz februarja 2021 o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov je Banki dovoljeno izplačati dividende samo v primeru pozitivnega kumulativnega dobička, ki ga doseže v prvem četrtletju 2021, medtem ko znesek izplačil ne sme preseči 15 % kumulativnega dobička banke na posamični podlagi iz poslovnih let 2019 in 2020 ali 0,2 % količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke na posamični podlagi po stanju konec leta 2020, izplačilo pa je potrebno predhodno najaviti BS. Posledično to pomeni, da bo predviden znesek dividende skladno z ECB priporočilom razdeljen v dve tranši. Znesek prve tranše v višini EUR 12 mio bo izplačan po Skupščini delničarjev NLB dne 22. junija 2021. Druga tranša v višini EUR 12,8 mio bo izplačana po odpravi Sklepa BS dne 18. oktobra 2021, razen če takšno izplačilo takrat ne bo v nasprotju z regulatornimi zahtevami. Poleg trenutno dovoljenega načrta izplačila dividend, Banka nato v skladu z regulativnimi zahtevami predvideva izplačilo dodatne dividende v letu 2021, da bi dosegla kumulativni količnik izplačil v višini 70 % dobička Skupine v letu 2020 (brez upoštevanja vpliva negativnega dobrega imena), kar skupaj znaša 92,2 mio EUR. Banka v obdobju 2021–2023 predvideva kumulativno izplačilo dividend preko 300 mio EUR.

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 NLB 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.

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. 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 in pogosteje kot pred krizo 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. Poleg tega je položaj covid-19 prispeval k začasni upočasnitvi rasti segmenta prebivalstva. 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 trenutno osredotoča predvsem na poslovanje s prebivalstvom in velikimi podjetji. Njena prihodnja strategija bo osredotočena predvsem na poslovanje s prebivalstvom in MSP.

Slika 14: 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 rezervo 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 37,2 %, delež naložb velikim podjetjem 16,4 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 19,9 %, 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.

Tabela 14: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine odobrenega podjetjem po dejavnosti na dan 31. marca 2021; v tisoč EUR

Segment podjetij po panogah	Kreditni portfelj	%
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	143.428,9	2,9 %
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	4,5	0,0 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	118.944,6	2,4 %
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	289.920,5	5,8 %
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	22.260,0	0,4 %
Gradbeništvo	373.690,9	7,5 %
Izobraževanje	13.527,3	0,3 %
Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima	272.950,1	5,5 %
Finance	188.808,0	3,8 %
Zdravstvo in socialno varstvo	48.496,8	1,0 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	228.175,9	4,6 %
Industrija	1.000.775,4	20,0 %
Rudarstvo in pridobivanje kamnin	80.221,0	1,6 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	190.523,6	3,8 %
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	217.481,1	4,3 %
Poslovanje z nepremičninami	226.109,9	4,5 %
Storitve	12.913,3	0,3 %
Promet in skladiščenje	592.122,0	11,8 %
Oskrba z vodo	41.871,4	0,8 %
Trgovina na debelo in drobno	944.606,3	18,9 %
Drugo	381,7	0,0 %
Skupaj podjetja	5.007.213,4	100,0 %

Glavne proizvodne dejavnosti	Kreditni portfelj	%
Proizvodnje prehranskih izdelkov	151.683,6	3,0 %
Proizvodnja kovin	127.911,9	2,6 %
Proizvodnja električne opreme	126.542,4	2,5 %
Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in opreme	123.005,1	2,5 %
Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	64.869,8	1,3 %
Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov	54.457,8	1,1 %
Ostale proizvodnje dejavnosti	352.304,8	7,0 %
Skupaj industrija	1.000.775,4	20,0 %

Glavne dejavnosti trgovine na debelo in drobno	Kreditni portfelj	%
Trgovina na debelo, razen z motornimi vozili	542.768,7	10,8 %
Trgovina na drobno, razen z motornimi vozili	291.034,4	5,8 %
Trgovina na debelo in drobno ter popravila motornih vozil in motornih koles	110.803,2	2,2 %
Skupaj trgovina na debelo in drobno	944.606,3	18,9 %

Slika 15: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. marca 2021

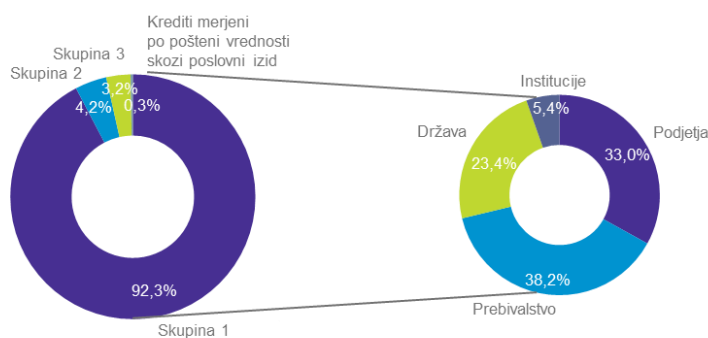


Tabela 15: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. marca 2021; v mio EUR

	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	12.736,8	92,3 %	86,0	576,7	4,2 %	16,7	482,2	3,5 %	6,5	75,7	0,6 %	37,3	6,5 %	270,7	56,1 %
od tega podjetja	4.208,4	84,0 %	72,8	436,2	8,7 %	9,4	362,6	7,2 %	4,0	48,4	1,1 %	29,0	6,7 %	210,0	57,9 %
od tega prebivalstvo	4.866,5	94,9 %	87,2	140,5	2,7 %	7,2	119,7	2,3 %	2,5	25,8	0,5 %	8,3	5,9 %	60,8	50,8 %
od tega država	2.977,7	100,0 %	-312,4	-	-	-	-	-	-	1,2	0,0 %	-	-	-	-
od tega institucije	684,3	100,0 %	238,5	-	-	-	-	-	-	0,3	0,1 %	-	-	-	-

Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (92,3 %), majhen delež pa v 2. skupino (4,2 %) in v 3. skupino (3,2 %). Krediti v skupinah 1 do 3 se vrednotijo po odplačni vrednosti, medtem ko preostali manjši del (0,3 %) predstavljajo krediti merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Po pravilih MSRP 3 se vsa sredstva prevzeta Komercialne 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 pripoznana kot slabe naložbe že na začetku in so pripoznana po pošteni vrednosti brez dodatnih popravkov vrednosti za kreditne izgube.

Vplivi pandemije covid-19 so povzročili zmerno poslabšanje kreditne kakovosti, kar se kaže v povečanju izpostavljenosti 2. in 3. skupine. Največje povečanje v 3. skupini izhaja iz naslova dejavnosti nastanitev in gostinskih storitev, povečanje v 2. skupini pa se zlasti nanaša na predelovalno industrijo. V obeh skupinah je bilo zabeleženo tudi povečanje v segmentu prebivalstva. 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 ostaja v segmentu prebivalstva 94,9 %, v segmentu podjetij pa je bil kljub neugodnim gospodarskim razmeram le manjši padec na 84,0 %, kar je posledica previdne kreditne politike.

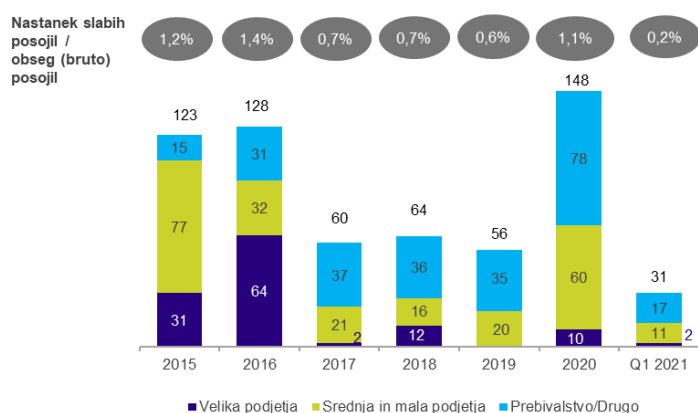
Na podlagi ukrepov, ki so jih sprejele vlade v Sloveniji in drugih državah, je Skupina odobrila možnost moratorija za covid-19 na plačilo obveznosti vsem upravičenim posojilojemalcem, kar ne bo obravnavano kot povod za znatno povečanje kreditnega tveganja. Kljub temu se vse stranke, ki potrebujejo moratorij,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

Po drugem valu covid-19, se je EBA odločila ponovno aktivirati svoje smernice o zakonskih in zasebnih moratorijih. S to ponovno aktivacijo je zagotovila, da so se krediti, ki prej niso bili predmet moratorijev, sedaj lahko poslužili tega ukrepa. Popravljenе smernice EBA veljajo za moratorije odobrene do 31. marca 2021 pod pogojem,

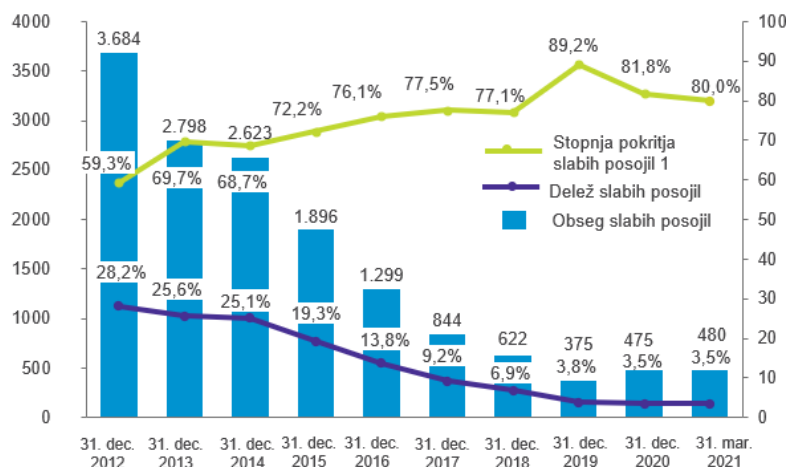
Poleg moratorijev je Skupina zagotavljala dodatno likvidnost tudi z odobravanjem novih posojil kreditno sposobnim komitentom za pomoč pri specifičnih razmerah zaradi krize covid-19. Obseg tovrstnih posojil je v Banki znašal 30,9 mio EUR, pri ostalih bančnih članicah Skupine pa 88,4 mio EUR. 106,2 mio EUR novih posojil covid-19 je predmet javnih jamstvenih shem v Srbiji in Sloveniji.

Kombinacija visokokakovostnega portfelja, zakonodajnih možnosti v primeru covid-19 in negotovih makroekonomskih razmer je vodila k oblikovanju 30,8 mio EUR dodatnih slabih posojil, kar predstavlja 0,2 % celotnega portfelja. Dodatno bodo makroekonomske razmere v celotni regiji, na katere je vplivala epidemija covid-19 in z njo povezana upočasnitev gospodarskih razmer (ki je bila zlasti odraz dodatnega zaprtja gospodarstva (lock-down)), lahko imele negativen vpliv na stroške tveganja v letu 2021.

Slika 16: 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 ustavil zaradi izbruha covid-19. Obseg obstoječega nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini se je nekoliko povečal v primerjavi s koncem leta 2020 na 479,5 mio EUR (konec leta 2020: 474,7 mio EUR). Vsi učinki so se odrazili na 3,5-odstotnem deležu slabih posojil, medtem ko se je ta delež po mednarodno bolj primerljivem razmerju NPE po metodologiji organa EBA ohranil na 2,3 %. Kazalnik deleža bruto slabih posojil, ki ga opredeljuje EBA, se je ohranil na istem nivoju kot konec leta 2020 in znaša 4,5 %, kar je pod regulatorno opredeljeno mejo, ki zahteva, da ima Banka vzpostavljeno strategijo zniževanja slabih naložb.

Slika 17: 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 poplčila. 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.

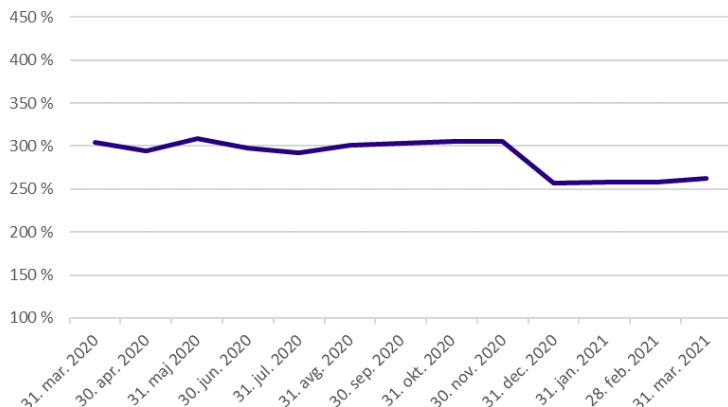
Pomembna prednost Skupine je visoka stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 80,0 %. Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila) je znašala 56,6 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (44,9 % za konec leta 2020). 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 262,0 %, ter višini razpoložljivih rezerv, ki znašajo 8.865,0 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 58,7 % in daje Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

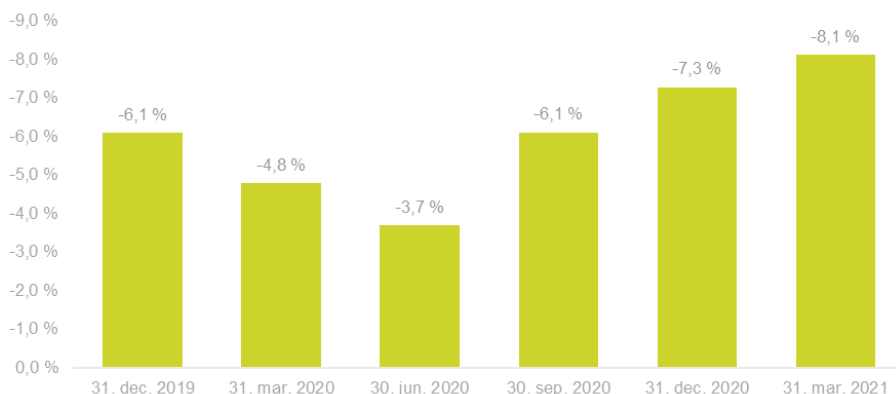
Slika 18: Gibanje LCR kazalnika NLB Skupine



Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je na razmeroma nizki ravni, konec prvega četrtletja 2021 znaša 5,8 % kapitala. Pozicija se je začasno povečala zaradi operacije iztisnenja manjšinskih deležev v Komercialni Banki, Beograd. Z vidika strukturnih deviznih pozicij na konsolidirani ravni, ki so pripoznane v drugem vseobsegajočem izidu, je prišlo do povišanja zaradi prevzema Komercialne Banke, Beograd. Posledično se je povečal tudi obseg tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja na ravni Skupine.

Na obrestne pozicije Skupine so nekoliko vplivali moratoriji odobreni med letom 2020, ki so v večji meri kratkoročni in posledično nematerialni. 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. Občutljivost neto obrestnih prihodkov Skupine bi v primeru zvišanja tržnih obrestnih mer pomenila povečanje obrestnih prihodkov, pri čemer bi bilo znižanje izpostavljenosti, v primeru znižanja tržnih obrestnih mer, manjše zaradi uporabe pogodbene klavzule, ki vključuje obrestno dno. Za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) članice Skupine uporabljajo različne scenarije. Za večino članic je najslabši regulatorni scenarij v primeru povečanja obrestnih mer za 200 b.t. Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri 200 b.t. znaša 8,1 % kapitala Skupine.

Slika 19: 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 banke

Uprava NLB (Uprava) vodi, predstavlja in zastopa Banko samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z zakonom in Statutom banke (Statut). 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 NLB. 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 prvem četrtletju 2021 v sestavi Uprave banke ni prišlo do sprememb.¹⁰

Nadzorni svet

Nadzorni svet NLB (Nadzorni svet) opravlja svoje naloge skladno z določili zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb, ter Statutom NLB. Nadzorni svet imenuje in razrešuje predsednika in člane Uprave ter odloča o njihovih prejemkih, daje v skladu z dvotimnim 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 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.

Svet delavcev Banke je za članico Nadzornega sveta - predstavnico delavcev izvolil Tadejo Žbontar Rems. Njen mandat se prične z 22. januarjem 2021 in traja do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njene izvolitve, pri čemer se kot prvo leto šteje leto, v katerem je bila imenovana.

Nadzorni svet je na seji dne 18. februarja 2021 osrednjo pozornost namenil poslovanju Skupine v preteklem letu in se seznanil z osnutkom Letnega poročila za leto 2020. Seznanil se je tudi s postopki v zvezi s procesom integracije Komercialne Banke, Beograd in poročili strokovnih služb banke ter podal soglasje k tistim poslom, ki zahtevajo njegovo odobritev.

Skupščina

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah Banke na skupščini Banke (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, nagrajevanje članov Nadzornega sveta, letni okviri in značilnosti izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, in lastniških vrednostnih papirjev Banke.

V prvem četrtletju 2021 ni bilo sprememb glede Skupščine.¹¹

¹⁰ Več informacij je na voljo v poglavju Dogodki po 31. marcu 2021.

¹¹ Več informacij je na voljo v poglavju Dogodki po 31. marcu 2021.

Priporočila javnim družbam za obveščanje

Skladno z določili poglavja 2.1.3, točka 2 Priporočil javnim družbam za obveščanje, Banka izjavlja, da v prvem četrletju razen sprememb v Nadzornem svetu opisanih v tem poglavju, sprememb v Upravi ni bilo. Prav tako ni bilo sprememb v Notranji reviziji Banke.

Dogodki po 31. marcu 2021

Od 1. aprila 2021 Banka zaračunava mesečno nadomestilo v višini 0,04 % za povprečna mesečna stanja sredstev strank nad 250.000 EUR – upošteval se bo seštevek stanj na NLB Osebnih računih in paketih, NLB Varčevalnih računih, NLB Postopnih varčevanjih in NLB Depozitih (pri varčevalnih računih, postopnih varčevanjih in depozitih bodo upoštevani le sklenjeni po 27. juliju 2020).

Rok za sprejem ponudb po prevzemni ponudbi za redne in prednostne delnice Komercijalne Banke, Beograd se je iztekel 9. aprila 2021. Banka je na podlagi ponudbe pridobila dodatnih 801.876 rednih delnic; po zaključku ponudbe ima tako NLB v lasti 14.799.562 rednih delnic (87,99858 % glasovalnih pravic). Banka je pridobila tudi 57.250 prednostnih delnic; po zaključku ponudbe ima Banka v lasti 57.250 (15,32757 %) delnic tega razreda. Kupnina v skupni višini 2.712.108.541,72 RSD je bila delničarjem, ki so sprejeli ponudbo, plačana 13. aprila 2021.

Nadzorni svet in Petr Brunclík, član uprave za operativno poslovanje banke (COO), sta dosegla dogovor glede zaključka mandata, ki začne veljati s 30. junijem 2021. Odločitvi so botrovali osebni razlogi. Zadolžitve odhajajočega člana uprave so z 22. aprilom prevzeli ostali člani Uprave Banke.

23. aprila 2021 je bila poplačana znatna izpostavljenost, ki je bila restrukturirana v letu 2014 in razvrščena kot nedonosna. Na nivoju Skupine se bodo zaradi tega nedonosni krediti znižali za 40,8 mio EUR, v izkazu poslovnega izida pa bo pripoznanih 14,7 mio EUR pozitivnih učinkov iz vrednotenja. Izpostavljenost je bila merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, zato bodo učinki v izkazu poslovnega izida vključeni v postavko »Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«) in bodo vidni v medletnem poročilu NLB Skupine za prvo polovico leta 2021.

Banka je 4. maja 2021 objavila, da bo 36. Skupščina delničarjev NLB potekala 14. junija 2021.

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					
	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019
Števec						
Kreditne oslavitve in rezervacije ⁽ⁱ⁾	-75,7	47,6	64,2	65,2	111,9	-14,5
Imenovalec						
Povprečni neto krediti strankam ⁽ⁱⁱ⁾	9.703,9	7.696,1	7.674,8	7.666,5	7.660,6	7.339,4
Strošek tveganja	-78	62	84	85	146	-20

⁽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 Komercialne 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					
	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019
Števec						
Stroški skupaj	96,6	293,9	216,3	144,8	74,6	305,0
Imenovalec						
Skupaj čisti prihodki	154,0	504,5	383,3	260,0	123,8	517,2
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	62,7 %	58,3 %	56,4 %	55,7 %	60,3 %	59,0 %

CIR je prilagojen novim shemam, ki so bile predpisane s strani BS.

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 konec prvega 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.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	12.736,8	12.650,8
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	13.795,8	13.686,6
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	92,3 %	92,4 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	576,7	560,1
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	13.795,8	13.686,6
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	4,2 %	4,1 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	440,9	434,5
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	13.795,8	13.686,6
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	3,2 %	3,2 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po pošteni vrednosti)	41,3	41,2
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	13.795,8	13.686,6
Razvrstitev po MSRP 9 v skupino kreditov merjenih po pošteni vrednosti	0,3 %	0,3 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	4.208,4	4.135,7
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	5.007,2	4.921,0
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	84,0 %	84,0 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	4.866,5	4.779,2
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.126,6	5.029,7
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	94,9 %	95,0 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	436,2	426,8
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	5.007,2	4.921,0
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	8,7 %	8,7 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	140,5	133,3
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.126,6	5.029,7
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	2,7 %	2,7 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini	362,6	358,6
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	5.007,2	4.921,0
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	7,2 %	7,3 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	119,7	117,1
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.126,6	5.029,7
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,3 %	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-dnevem 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												
	31. mar. 2021	28. feb. 2021	31. jan. 2021	31. dec. 2020	30. nov. 2020	31. okt. 2020	30. sep. 2020	31. avg. 2020	31. jul. 2020	30. jun. 2020	31. maj. 2020	30. apr. 2020	31. mar. 2020
Števec													
Likvidnostni blažilnik	4.915,3	4.871,5	5.027,8	5.003,0	4.849,5	4.746,2	4.710,4	4.730,0	4.726,0	4.737,7	4.449,6	4.292,4	3.974,2
Imenovalec													
Neto likvidnostni odliv	1.876,4	1.889,0	1.945,5	1.943,1	1.586,9	1.555,4	1.553,9	1.569,3	1.616,3	1.594,0	1.439,9	1.457,0	1.308,0
LCR	262,0 %	257,9 %	258,4 %	257,5 %	305,6 %	305,1 %	303,1 %	301,4 %	292,4 %	297,2 %	309,0 %	294,6 %	303,8 %

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		
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020
Števec			
Neto krediti strankam	9.824,5	9.644,9	7.759,8
Imenovalec			
Depoziti strank	16.732,1	16.397,2	11.652,9
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	58,7 %	58,8 %	66,6 %

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					
	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019
Števec						
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	395,4	299,6	299,9	301,8	311,2	318,5
Imenovalec						
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	18.902,8	14.187,6	14.009,2	13.791,1	13.560,3	12.845,9
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,09 %	2,11 %	2,14 %	2,19 %	2,29 %	2,48 %

⁽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 (kvartalno)⁽ⁱⁱⁱ⁾ – Izračunana kot razmerje med analiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno obrestonosno aktivo.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina				
	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020
Števec					
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	395,4	298,7	296,1	292,4	311,2
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	18.902,8	14.739,7	14.461,7	13.979,9	13.560,3
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	2,09 %	2,03 %	2,05 %	2,09 %	2,29 %

(v mio EUR in %)	JVE banke skupaj brez KB				
	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020
Števec					
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	159,3	159,6	161,4	155,8	160,1
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	5.002,1	4.899,7	4.837,4	4.710,9	4.669,5
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	3,19 %	3,26 %	3,34 %	3,31 %	3,43 %

(v mio EUR in %)	NLB				
	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020
Števec					
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	136,7	137,4	133,5	135,2	149,5
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	10.057,3	10.110,7	9.822,4	9.462,8	9.078,1
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	1,36 %	1,36 %	1,36 %	1,43 %	1,65 %

(v mio EUR in %)	KB banke
	Q1 2021
Števec	
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	97,3
Imenovalec	
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	4.005,0
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	2,43 %

⁽ⁱ⁾ Čisti obrestni prihodki (kvartalni) so analizirani, 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, JVE banke in KB banke je izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem kvartalu in zadnjega mesečnega stanja predhodnega kvartala deljena s (t+1). Povprečna obrestonosna aktiva (kvartalna) za NLB je izračunana kot vsota dnevni stanj posameznega kvartala, deljena s številom dni v posameznem kvartalu.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Skupina Komercialne 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 analiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno aktivo.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	1-3 2021	1-3 2020
Števec		
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	395,4	311,2
Imenovalec		
Povprečna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	19.749,0	14.167,0
Neto obrestna marža na celotno aktivo	2,00 %	2,20 %

⁽ⁱ⁾ Čisti obrestni prihodki so analizirani, 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 oslabitve; 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					
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019
Števec						
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	520,0	513,0	437,4	443,1	437,7	432,7
Imenovalec						
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	22.387,9	22.042,3	17.562,6	17.299,9	16.333,4	16.228,5
Odstotek nedonosne izpostavljenosti	2,3 %	2,3 %	2,5 %	2,6 %	2,7 %	2,7 %

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 poplačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabitve).

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 oslabitve; 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 oslabitve). Delež slabih posojil je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim Skupina spremlja kakovost portfelja.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina										
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 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	479,5	474,7	393,5	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	13.795,8	13.686,6	9.986,7	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	3,5 %	3,5 %	3,9 %	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 oslabitvami za vsa posojila. Prikazuje stopnjo kreditnih oslabitev 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										
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 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											
Oslabitve za vsa posojila	383,7	388,4	365,6	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	479,5	474,7	393,5	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)	80,0 %	81,8 %	92,9 %	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 oslabitvami 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		
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020
Števec			
Oslabitev za slaba posojila	271,4	272,1	251,0
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	479,5	474,7	393,5
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	56,6 %	57,3 %	63,8 %

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		
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020
Števec			
Neto obseg slabih posojil	208,1	202,7	142,5
Imenovalec			
Skupen obseg neto kreditov	13.412,1	13.298,2	9.621,1
Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL)	1,6 %	1,5 %	1,5 %

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		
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. mar. 2020
Števec			
Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	477,1	466,0	386,1
Imenovalec			
Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	10.524,6	10.340,6	8.381,8
Delež NPL (EBA definicija)	4,5 %	4,5 %	4,6 %

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					
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019
Števec						
Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE)	-140.567	-128.370	-98.185	-59.547	-68.129	-88.355
Imenovalec						
Kapital (Temeljni - Tier I)	1.734.545	1.765.000	1.622.945	1.616.921	1.426.936	1.451.176
EVE v % od Kapitala	-8,1 %	-7,3 %	-6,1 %	-3,7 %	-4,8 %	-6,1 %

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019
Števec						
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	633,3	490,3	486,2	483,0	498,3	502,1
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	19.749,0	14.759,2	14.589,5	14.383,8	14.167,0	13.311,7
MOP	3,21 %	3,32 %	3,33 %	3,36 %	3,52 %	3,77 %

⁽ⁱ⁾ Operativni poslovni čisti prihodki so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju deljeni s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnoženi z 12. 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					
	1-3 2021	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019
Števec						
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	258,4	141,3	139,5	147,3	73,2	193,6
Imenovalec						
Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾	1.983,1	1.741,1	1.720,4	1.703,2	1.697,7	1.658,0
ROE po davkih	13,0 %	8,1 %	8,1 %	8,7 %	4,3 %	11,7 %

⁽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	
	1-3 2021	1-3 2020
Števec		
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	258,4	73,2
Imenovalec		
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	19.749,0	14.167,0
ROA po davkih	1,3 %	0,5 %

⁽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					
	31. mar. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019
Števec						
Skupni kapital	2.025,4	2.065,5	1.909,6	1.903,4	1.707,8	1.495,8
Imenovalec						
Skupna izpostavljenost tveganju	12.615,1	12.421,0	8.863,2	9.301,7	9.226,7	9.185,5
Količnik skupnega kapitala	16,1 %	16,6 %	21,5 %	20,5 %	18,5 %	16,3 %

Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB

na dan 31. marca 2021

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

Kazalo

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 31. marca	69
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 31. marca	70
Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 31. marca in 31. decembra	71
Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 31. marca	72
Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 31. marca	74
Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom	75
1. Osnovni podatki	75
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	75
2.1. Izjava o skladnosti	75
2.2. Računovodske usmeritve	75
3. Spremembe v sestavi NLB Skupine	77
4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida	78
4.1. Obrestni prihodki in odhodki	78
4.2. Prihodki iz dividend	78
4.3. Prihodki in odhodki pri opravlinah	79
4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	79
4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	79
4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	79
4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	80
4.8. Administrativni stroški	80
4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	80
4.10. Amortizacija	80
4.11. Rezervacije	80
4.12. Oslabitve	81
4.13. Davek iz dohodka	81
5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja	82
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	82
5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	82
5.3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	82
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	82
5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	83
5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	84
5.7. Opredmetena osnovna sredstva	84
5.8. Naložbene nepremičnine	84
5.9. Druga sredstva	84
5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev	85
5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	87

5.12. Rezervacije	88
5.13. Odloženi davek	89
5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	90
5.15. Druge obveznosti	90
5.16. Knjigovodska vrednost delnice	90
5.17. Kapitalska ustreznost	90
5.18. Zunajbilančne obveznosti	91
5.19. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	91
6. Segmentna analiza	100
7. Razkritja glede povezanih oseb	102
8. Odvisne družbe	105
9. Dogodki po končanem obdobju poročanja	106

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 31. marca

		v tisoč EUR			
		NLB Skupina		NLB	
		1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
	Pojasnila	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri		112.915	88.525	41.339	43.108
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere		1.687	2.031	1.701	2.030
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	114.602	90.556	43.040	45.138
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(17.095)	(13.192)	(9.325)	(7.973)
Čiste obresti		97.507	77.364	33.715	37.165
Prihodki iz dividend	4.2.	11	11	4.494	8
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	73.839	57.810	35.347	34.084
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(19.727)	(15.397)	(7.732)	(8.001)
Čiste opravnine (provizije)		54.112	42.413	27.615	26.083
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	(49)	2.362	19	2.362
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	4.682	2.612	1.037	708
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	1.139	(474)	801	680
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		(129)	165	(129)	165
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		(355)	(899)	(81)	(687)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		(177)	331	(5)	7
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.7.	3.621	2.272	2.177	1.642
Administrativni stroški	4.8.	(84.945)	(66.574)	(38.844)	(41.673)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.9.	(6.281)	(2.364)	-	-
Amortizacija	4.10.	(11.619)	(8.051)	(4.388)	(4.652)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(36)	-	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.11.	3.306	(505)	3.265	825
Druge rezervacije	4.11.	(38)	(135)	1.809	-
Oslabitev finančnih sredstev	4.12.	12.648	(27.650)	8.390	(15.030)
Oslabitev nefinančnih sredstev	4.12.	(417)	(42)	-	-
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalne metode)		131	218	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		-	(5)	-	(5)
Dobiček iz rednega poslovanja		73.111	21.049	39.875	7.598
Davek iz dohodka	4.13.	(4.735)	(1.575)	(609)	(122)
Čisti dobiček obdobja		68.376	19.474	39.266	7.476
Lastnikov obvladujoče banke		64.609	18.311	39.266	7.476
Manjšinskih lastnikov		3.767	1.163	-	-
Dobiček na delnico/popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico)		3,23	0,92	1,96	0,37

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 31. marca

	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi		68.376	19.474	39.266	7.476
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		(2.856)	(25.634)	(4.738)	(21.824)
<i>Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</i>					
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		622	(427)	(143)	(459)
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.	(68)	87	37	87
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto		(510)	(1.654)	-	-
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja		(510)	(1.654)	-	-
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(3.141)	(25.934)	(5.314)	(23.830)
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(3.450)	(23.748)	(5.466)	(21.533)
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		309	(2.186)	152	(2.297)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	241	2.286	682	2.378
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		65.520	(6.160)	34.528	(14.348)
Lastnikov obvladujoče banke		61.288	(6.998)	34.528	(14.348)
Manjšinskih lastnikov		4.232	838	-	-

v tisoč EUR


Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 31. marca in 31. decembra

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB Skupina		NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020	
	nerevidirani	revidirani	nerevidirani	revidirani	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	3.918.187	3.961.812	2.127.262	2.261.533
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	5.2.a)	75.103	84.855	23.803	18.831
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.	42.872	42.393	35.970	35.106
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	3.452.475	3.514.290	1.717.486	1.716.351
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	5.5.a)	1.831.866	1.503.087	1.619.738	1.277.880
- krediti bankam	5.5.b)	204.975	197.005	164.274	158.320
- krediti strankam, ki niso banke	5.5.c)	9.798.629	9.619.860	4.645.744	4.564.178
- druga finančna sredstva	5.5.d)	113.894	113.138	65.434	54.503
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		97	-	97	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		9.999	13.844	9.999	13.844
Naložbe v kapital odvisnih družb		-	-	749.060	749.060
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov		8.120	7.988	1.662	1.662
Opredmetena sredstva					
Opredmetena osnovna sredstva	5.7.	247.289	249.117	89.731	91.675
Naložbene nepremičnine	5.8.	54.405	54.842	8.300	8.300
Neopredmetena sredstva		58.225	61.668	26.796	28.105
Terjatve za davek iz dohodka		4.367	4.369	3.281	1.923
Terjatve za odloženi davek	5.13.	30.968	31.789	29.999	29.214
Druga sredstva	5.9.	98.598	97.140	15.032	11.664
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.6.	8.957	8.658	4.768	4.454
Skupaj sredstva		19.959.026	19.565.855	11.338.436	11.026.603
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.2.b)	13.853	15.485	14.029	15.500
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.11.	71.945	72.633	124.015	41.635
- krediti bank in centralnih bank	5.11.	158.483	158.225	143.379	143.464
- depoziti strank, ki niso banke	5.11.	16.732.097	16.397.167	9.056.637	8.850.755
- krediti strank, ki niso banke	5.11.	92.654	91.560	8	13
- podrejene obveznosti	5.11.a)	286.833	288.321	286.833	288.321
- druge finančne obveznosti	5.11.c)	224.198	207.300	113.842	101.273
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		48.272	61.161	48.272	61.161
Rezervacije	5.12.	118.201	125.059	57.306	63.790
Obveznosti za davek iz dohodka		956	1.002	-	-
Obveznosti za odloženi davek	5.13.	4.375	4.475	-	-
Druge obveznosti	5.15.	18.599	20.427	8.593	9.697
Skupaj obveznosti		17.770.466	17.442.815	9.852.914	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		17.246	21.127	19.313	24.102
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček		911.931	846.762	381.309	341.992
		2.014.077	1.952.789	1.485.522	1.450.994
Kapital manjšinskih lastnikov		174.483	170.251	-	-
Skupaj kapital		2.188.560	2.123.040	1.485.522	1.450.994
Skupaj obveznosti in kapital		19.959.026	19.565.855	11.338.436	11.026.603

Uprava Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana potrjuje računovodske izkaze in njihova pojasnila.


Archibald Kremser
član


Andreas Burkhardt
član


Blaž Brodnjak
predsednik

Ljubljana, 11. maj 2021

Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 31. marca

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	-	-	-	-	-	-	64.609	64.609	3.767	68.376
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(2.900)	(421)	-	-	-	(3.321)	465	(2.856)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(2.900)	(421)	-	-	64.609	61.288	4.232	65.520
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(560)	-	-	-	560	-	-	-
Stanje 31. marca 2021	200.000	871.378	39.036	(18.145)	(3.645)	13.522	911.931	2.014.077	174.483	2.188.560

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	-	-	-	-	-	-	18.311	18.311	1.163	19.474
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(23.808)	(1.509)	8	-	-	(25.309)	(325)	(25.634)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(23.808)	(1.509)	8	-	18.311	(6.998)	838	(6.160)
Stanje 31. marca 2020	200.000	871.378	24.072	(18.564)	(4.324)	13.522	592.800	1.678.884	45.853	1.724.737

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	-	-	-	-	-	39.266	39.266	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(4.738)	-	-	-	(4.738)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(4.738)	-	-	39.266	34.528	
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(51)	-	-	51	-	
Stanje 31. marca 2021	200.000	871.378	22.905	(3.592)	13.522	381.309	1.485.522	

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	-	-	-	-	-	7.476	7.476	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(21.824)	-	-	-	(21.824)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(21.824)	-	-	7.476	(14.348)	
Stanje 31. marca 2020	200.000	871.378	2.620	(4.159)	13.522	235.516	1.318.877	

Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 31. marca

		NLB Skupina		NLB	
		1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Pojasnila		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Prejete obresti		151.043	108.795	52.151	61.635
Plačane obresti		(18.166)	(10.171)	(10.426)	(4.763)
Prejete dividende		11	11	4.494	8
Prejete provizije		74.675	58.011	34.807	33.732
Plačane provizije		(19.485)	(17.067)	(7.298)	(8.249)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		19	2.637	19	2.637
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja		3.836	2.582	974	930
Plačila zaposlencem in dobaviteljem		(92.382)	(77.331)	(49.986)	(50.778)
Drugi prejemki		5.192	5.146	3.384	2.832
Drugi izdatki		(8.350)	(3.468)	(1.204)	(416)
(Plačani)/vmjeni davek iz dohodka pravnih oseb		(3.693)	(7.017)	(1.819)	(3.386)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev		(114.438)	(298.153)	(106.010)	(212.004)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev za trgovanje		7.113	135	(8.368)	135
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		1.074	(17.303)	(34)	(17.035)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		28.422	(59.059)	(13.940)	(44.172)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		(152.191)	(223.769)	(83.716)	(150.952)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		1.144	1.843	48	20
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti		347.455	65.503	302.944	93.412
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		347.437	66.091	302.658	93.483
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		18	(588)	286	(71)
Neto denarni tokovi pri poslovanju		325.717	(170.522)	222.030	(84.410)
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju					
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		111.936	147.813	72.652	114.221
Prejemki pri prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		102	307	2	80
Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		111.834	147.506	72.650	114.141
Izdatki pri naložbenju		(461.225)	(78.331)	(430.416)	(50.187)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		(6.566)	(10.878)	(4.361)	(5.681)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev		(3.683)	(5.604)	(2.580)	(4.150)
Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(450.976)	(61.849)	(423.475)	(40.356)
Neto denarni tokovi pri naložbenju		(349.289)	69.482	(357.764)	64.034
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Prejemki pri financiranju					
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	5.11.b)	-	119.222	-	119.222
Izdatki pri financiranju		-	(45.000)	-	(45.000)
Odplačila podrejenih obveznosti	5.11.b)	-	(45.000)	-	(45.000)
Neto denarni tokovi pri financiranju		-	74.222	-	74.222
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		3.004	(4.104)	1.467	(2.251)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		(23.572)	(26.818)	(135.734)	53.846
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		4.136.412	2.263.267	2.261.791	1.308.122
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja		4.115.844	2.232.345	2.127.524	1.359.717

		NLB Skupina		NLB	
		31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020
Pojasnila		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.	3.919.089	3.962.686	2.127.524	2.261.791
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		167.977	146.223	-	-
Dolžniški vrednostnih papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		28.778	27.503	-	-
Skupaj		4.115.844	4.136.412	2.127.524	2.261.791

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 31. marca 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 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);
- MSRP 3 (dopolnitev) – Poslovne združitve – Sklicevanje na temeljni okvir (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- MRS 16 (dopolnitev) – Opremetena 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);
- 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);
- MSRP 16 (dopolnitev) – Koncesije za najemnine, povezane s COVID-19 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. aprila 2021 ali pozneje).

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 31. marca 2021

V prvem kvartalu leta 2021 ni prišlo do sprememb v sestavi NLB Skupine.

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. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki						
<i>Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri</i>	112.915	88.525	28 %	41.339	43.108	-4 %
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	99.752	78.761	27 %	35.013	35.767	-2 %
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	3.313	4.665	-29 %	2.475	3.750	-34 %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	9.674	4.758	103 %	2.888	2.597	11 %
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	134	209	-36 %	945	929	2 %
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	42	132	-68 %	18	65	-72 %
<i>Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere</i>	1.687	2.031	-17 %	1.701	2.030	-16 %
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.324	1.597	-17 %	1.324	1.597	-17 %
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	363	434	-16 %	377	433	-13 %
Skupaj	114.602	90.556	27 %	43.040	45.138	-5 %
Odhodki za obresti in podobni odhodki						
<i>Odhodki za obresti pripoznani po efektivni obrestni meri</i>	10.760	8.286	30 %	3.548	3.407	4 %
Depoziti strank, ki niso banke	7.373	5.586	32 %	777	1.058	-27 %
Kreditni bank in centralnih bank	225	243	-7 %	167	212	-21 %
Kreditni strank, ki niso banke	310	233	33 %	-	-	-
Podrejene obveznosti	2.593	2.091	24 %	2.593	2.091	24 %
Depoziti bank in centralnih bank	138	61	126 %	3	37	-92 %
Obveznosti iz najema	121	72	68 %	8	9	-11 %
<i>Odhodki za obresti brez uporabe efektivne obrestne mere</i>	6.335	4.906	29 %	5.777	4.566	27 %
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.527	2.365	7 %	2.527	2.365	7 %
Negativne obresti	2.503	1.149	118 %	1.983	825	140 %
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.254	1.365	-8 %	1.254	1.365	-8 %
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih	31	24	29 %	10	7	43 %
Druge finančne obveznosti	20	3	-	3	4	-25 %
Skupaj	17.095	13.192	30 %	9.325	7.973	17 %
Čiste obresti	97.507	77.364	26 %	33.715	37.165	-9 %

4.2. Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	7	3	133 %	-	-	-
Naložbe v odvisne družbe	-	-	-	4.490	-	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4	8	-50 %	4	8	-50 %
Skupaj	11	11	0 %	4.494	8	-

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 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	19.621	15.624	26 %	8.143	8.709	-6 %
Transakcijski računi strank	21.129	16.094	31 %	13.618	12.072	13 %
<i>Drugi prihodki iz opravnin</i>						
Plačilni promet	17.402	12.528	39 %	5.256	5.266	0 %
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	5.770	4.934	17 %	1.915	1.758	9 %
Dana jamstva	3.344	2.886	16 %	1.905	1.761	8 %
Investicijsko bančništvo	2.857	2.789	2 %	2.297	2.368	-3 %
Posredovanje zavarovalnih produktov	1.814	1.651	10 %	1.471	1.288	14 %
Druge storitve	1.902	1.304	46 %	742	862	-14 %
Skupaj	73.839	57.810	28 %	35.347	34.084	4 %
Odhodki za opravnine						
<i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>						
Kartično in bankomatsko poslovanje	14.269	11.731	22 %	6.006	6.636	-9 %
<i>Drugi odhodki iz opravnin</i>						
Plačilni promet	2.432	1.633	49 %	209	271	-23 %
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	371	274	35 %	303	237	28 %
Investicijsko bančništvo	1.407	1.085	30 %	803	664	21 %
Prejeta jamstva	280	53	-	258	31	-
Druge storitve	968	621	56 %	153	162	-6 %
Skupaj	19.727	15.397	28 %	7.732	8.001	-3 %
Čiste opravnine	54.112	42.413	28 %	27.615	26.083	6 %

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. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(49)	2.265	19	2.265
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	-	223	-	223
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	(126)	-	(126)
Skupaj	(49)	2.362	19	2.362

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Nakup in prodaja tujih valut	4.192	2.761	1.141	1.108
Dolžniški vrednostni papirji	331	175	(209)	175
Izvedeni finančni instrumenti	159	(324)	105	(575)
Skupaj	4.682	2.612	1.037	708

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Lastniški vrednostni papirji	371	(1.191)	52	(328)
Dolžniški vrednostni papirji	(11)	(18)	-	-
Kreditni strankam, ki niso banke	779	735	749	1.008
Skupaj	1.139	(474)	801	680

4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba
Drugi poslovni prihodki						
Prihodki od nebančnih storitev	1.600	1.683	-5 %	1.333	1.494	-11 %
Najemnine od naložbenih nepremičnin	990	684	45 %	94	119	-21 %
Drugi poslovni prihodki	1.702	811	110 %	1.043	356	193 %
Skupaj	4.292	3.178	35 %	2.470	1.969	25 %
Drugi poslovni odhodki						
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	-	21	-	-	-	-
Drugi poslovni odhodki	671	885	-24 %	293	327	-10 %
Skupaj	671	906	-26 %	293	327	-10 %
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	3.621	2.272	59 %	2.177	1.642	33 %

4.8. Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba
Stroški dela						
Splošni in administrativni stroški	55.147	42.919	28 %	25.790	27.134	-5 %
Skupaj	84.945	66.574	28 %	38.844	41.673	-7 %

4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba
Vplačila v sistem zajamčenih vlog						
Skupaj	6.281	2.364	166 %	-	-	-

4.10. Amortizacija

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba
Amortizacija neopredmetenih sredstev						
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	4.063	2.778	46 %	1.499	1.902	-21 %
- lastna opredmetena osnovna sredstva	5.342	4.128	29 %	2.680	2.538	6 %
- pravica do uporabe sredstev	2.214	1.145	93 %	209	212	-1 %
Skupaj	11.619	8.051	44 %	4.388	4.652	-6 %

4.11. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.12.b)				
Rezervacije za pravna tveganja	(3.306)	505	(3.265)	(825)
Skupaj	(3.268)	640	(5.074)	(825)

4.12. Oslabitve

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Oslabitve finančnih sredstev				
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	35	86	4	8
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(13.292)	26.775	(9.071)	14.834
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	26	12	-	17
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.10.b)	260	78	171	(32)
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	607	101	488	54
Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(284)	598	18	149
Skupaj	(12.648)	27.650	(8.390)	15.030
Oslabitve drugih sredstev				
Opredmetena osnovna sredstva	88	-	-	-
Druga sredstva	329	42	-	-
Skupaj	417	42	-	-
Oslabitve skupaj	(12.231)	27.692	(8.390)	15.030

4.13. Davek iz dohodka

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	sprememba
Iz rednega poslovanja	3.845	1.552	148 %	675	146	-
Odloženi davek (pojasnilo 5.13.)	890	23	-	(66)	(24)	-175 %
Skupaj	4.735	1.575	-	609	122	-

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		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	2.876.949	3.149.775	-9 %	1.772.541	1.998.297	-11 %
Blagajna	538.065	507.970	6 %	225.684	192.405	17 %
Vpogledne vloge pri bankah	504.075	304.941	65 %	129.299	71.089	82 %
	3.919.089	3.962.686	-1 %	2.127.524	2.261.791	-6 %
Popravki vrednosti	(902)	(874)	-3 %	(262)	(258)	-2 %
Skupaj	3.918.187	3.961.812	-1 %	2.127.262	2.261.533	-6 %

5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje

a) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	13.097	13.597	-4 %	13.087	13.932	-6 %
Opcijske pogodbe	785	786	0 %	785	786	0 %
Terminski posli	1.141	1.666	-32 %	1.132	1.663	-32 %
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	15.023	16.049	-6 %	15.004	16.381	-8 %
Vrednostni papirji						
Obveznice	60.080	68.806	-13 %	8.799	2.450	-
Skupaj vrednostni papirji	60.080	68.806	-13 %	8.799	2.450	-
Skupaj	75.103	84.855	-11 %	23.803	18.831	26 %

b) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	12.796	13.932	-8 %	12.972	13.947	-7 %
Terminski posli	1.057	1.553	-32 %	1.057	1.553	-32 %
Skupaj	13.853	15.485	-11 %	14.029	15.500	-9 %

5.3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Sredstva						
Delnice	4.941	4.171	18 %	4.223	4.171	1 %
Investicijski skladi	9.898	10.989	-10 %	-	-	-
Obveznice	2.155	2.157	0 %	-	-	-
Kreditni podjetjem	25.878	25.076	3 %	31.747	30.935	3 %
Skupaj	42.872	42.393	1 %	35.970	35.106	2 %

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

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Obveznice	3.266.570	3.260.940	0 %	1.660.165	1.598.760	4 %
Delnice	22.909	22.925	0 %	211	273	-23 %
Sklad za reševanje bank	44.740	44.874	0 %	44.740	44.874	0 %
Zakladne menice	71.623	135.102	-47 %	12.370	72.444	-83 %
Komercialni zapisi	46.633	50.449	-8 %	-	-	-
Skupaj	3.452.475	3.514.290	-2 %	1.717.486	1.716.351	0 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(9.749)	(9.482)	-3 %	(3.317)	(3.141)	-6 %

5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Dolžniški vrednostni papirji	1.831.866	1.503.087	22 %	1.619.738	1.277.880	27 %
Kreditni bankam	204.975	197.005	4 %	164.274	158.320	4 %
Kreditni strankam, ki niso banke	9.798.629	9.619.860	2 %	4.645.744	4.564.178	2 %
Druga finančna sredstva	113.894	113.138	1 %	65.434	54.503	20 %
Skupaj	11.949.364	11.433.090	5 %	6.495.190	6.054.881	7 %

a) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Država	1.470.592	1.173.718	25 %	1.263.713	953.881	32 %
Gospodarstvo	86.677	86.946	0 %	79.468	79.732	0 %
Banke	253.804	220.988	15 %	253.804	220.988	15 %
Finančne organizacije	25.082	25.120	0 %	25.082	25.120	0 %
	1.836.155	1.506.772	22 %	1.622.067	1.279.721	27 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(4.289)	(3.685)	-16 %	(2.329)	(1.841)	-27 %
Skupaj	1.831.866	1.503.087	22 %	1.619.738	1.277.880	27 %

b) Kreditni bankam

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Kreditni	9.932	9.809	1 %	95.099	95.070	0 %
Vezane vloge	167.544	128.074	31 %	68.900	63.405	9 %
Začasno kupljeni vrednostni papirji	27.236	59.263	-54 %	-	-	-
	205.142	197.146	4 %	164.429	158.475	4 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(167)	(141)	-18 %	(155)	(155)	0 %
Skupaj	204.975	197.005	4 %	164.274	158.320	4 %

c) Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Kreditni	9.648.438	9.490.734	2 %	4.577.886	4.501.991	2 %
Okvirni krediti	331.826	322.622	3 %	151.156	152.487	-1 %
Terjatve iz finančnega najema	60.999	49.517	23 %	-	-	-
Posojilne kartice	120.677	125.725	-4 %	52.585	52.156	1 %
Terjatve iz danih jamstev	4.952	3.542	40 %	1.083	916	18 %
	10.166.892	9.992.140	2 %	4.782.710	4.707.550	2 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(368.263)	(372.280)	1 %	(136.966)	(143.372)	4 %
Skupaj	9.798.629	9.619.860	2 %	4.645.744	4.564.178	2 %

d) Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	35.445	32.484	9 %	22.912	15.906	44 %
Terjatve iz kartičnega poslovanja	17.070	20.260	-16 %	13.195	11.383	16 %
Terjatve do kupcev	5.881	6.316	-7 %	520	1.307	-60 %
Terjatve za opravnine	6.190	6.563	-6 %	1.478	2.871	-49 %
Terjatve do poravnalnega računa, borznoposredniških družb in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	2.726	611	-	2.724	610	-
Terjatve za dane finančne predujme	504	447	13 %	-	-	-
Razmejeni prihodki	2.618	1.327	97 %	3.407	1.296	163 %
Druga finančna sredstva	48.698	50.683	-4 %	22.442	22.460	0 %
	119.132	118.691	0 %	66.678	55.833	19 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(5.238)	(5.553)	6 %	(1.244)	(1.330)	6 %
Skupaj	113.894	113.138	1 %	65.434	54.503	20 %

5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Opredmetena osnovna sredstva	8.957	8.658	3 %	4.768	4.454	7 %
Skupaj	8.957	8.658	3 %	4.768	4.454	7 %

5.7. Opredmetena osnovna sredstva

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Lastna opredmetena osnovna sredstva	220.562	223.598	-1 %	86.777	88.495	-2 %
Pravica do uporabe sredstev	26.727	25.519	5 %	2.954	3.180	-7 %
Skupaj	247.289	249.117	-1 %	89.731	91.675	-2 %

5.8. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Gradbeni objekti	53.752	54.112	-1 %	8.165	8.165	0 %
Zemljišča	653	730	-11 %	135	135	0 %
Skupaj	54.405	54.842	-1 %	8.300	8.300	0 %

5.9. Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	75.141	76.017	-1 %	4.817	4.926	-2 %
Zaloge	4.366	7.858	-44 %	180	180	0 %
Nevračunani stroški	15.907	9.157	74 %	9.668	5.976	62 %
Terjatve za dane predujme	1.537	1.159	33 %	109	115	-5 %
Terjatve za davke	1.647	2.949	-44 %	258	467	-45 %
Skupaj	98.598	97.140	2 %	15.032	11.664	29 %

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 oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2021	141	74.519	40.833	256.928	276	30	5.247
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(17)	(7)	(443)	(1)	(2)	(1)
Prenosi	-	6.840	(4.334)	(2.506)	25	(5)	(20)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	26	(6.734)	854	1.769	23	10	86
Odpisi	-	-	(2)	(3.746)	(19)	-	(193)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	(5)	(5)	4.319	2	-	(220)
Stanje 31. marca 2021	167	74.603	37.339	256.321	306	33	4.899
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	9.181	-	-	403

Druga gibanja se nanašajo predvsem na poplačila nedonosnih izpostavljenosti Komercialne banke, ki so bile ob prevzemu decembra 2020 priznane po pošteni vrednosti, brez pripadajočih popravkov 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 oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2020	95	56.728	33.179	232.537	177	27	4.702
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(81)	(27)	558	(3)	(1)	(7)
Prenosi	-	6.109	(5.743)	(366)	(6)	6	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	12	(3.121)	4.330	6.982	74	(6)	614
Odpisi	-	(1)	(2)	(5.706)	(4)	-	(697)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	-	6.342	16.122	-	(31)	5	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	23	6	(410)	-	-	-
Stanje 31. marca 2020	107	65.999	47.865	233.595	207	31	4.612
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	3.880	-	-	58

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 oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2021	155	25.637	11.287	106.448	73	2	1.255
Prenosi	-	3.213	(2.384)	(829)	6	(1)	(5)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	-	(4.988)	(713)	(24)	69	-	(51)
Odpisi	-	-	(2)	(1.095)	(5)	-	(101)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	(9)	27	398	2	-	-
Stanje 31. marca 2021	155	23.853	8.215	104.898	145	1	1.098
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	3.346	-	-	-

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 oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2020	141	20.724	11.188	86.853	55	9	1.777
Prenosi	-	3.859	(3.654)	(205)	-	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	17	(2.066)	2.627	2.015	74	(4)	105
Odpisi	-	(1)	(2)	(373)	(1)	-	(182)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	-	4.875	8.712	-	(31)	5	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	19	1	(47)	-	-	-
Stanje 31. marca 2020	158	27.410	18.872	88.243	97	10	1.700
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	1.329	-	-	-

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
Stanje 1. januarja 2021	3.685	8.656	28	798
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	3	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	607	262	(2)	-
Tečajne razlike in druga gibanja	(2)	4	-	-
Stanje 31. marca 2021	4.289	8.925	26	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
Stanje 1. januarja 2020	3.140	4.757	42	798
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(5)	4	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	54	66	(1)	-
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	47	13	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	1	-	-
Stanje 31. marca 2020	3.236	4.841	41	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
Stanje 1. januarja 2021	1.841	2.343	-	798
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	488	171	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	5	-	-
Stanje 31. marca 2021	2.329	2.519	-	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
Stanje 1. januarja 2020	1.617	1.714	-	798
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	7	(45)	-	-
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	47	13	-	-
Stanje 31. marca 2020	1.671	1.682	-	798

5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Depoziti bank in centralnih bank	71.945	72.633	-1 %	124.015	41.635	198 %
- Vloge na vpogled	50.489	52.250	-3 %	124.015	41.635	198 %
- Prejeti depoziti	21.456	20.383	5 %	-	-	-
Kreditni bank in centralnih bank	158.483	158.225	0 %	143.379	143.464	0 %
Depoziti strank, ki niso banke	16.732.097	16.397.167	2 %	9.056.637	8.850.755	2 %
- Vloge na vpogled	14.023.018	13.633.889	3 %	8.351.022	8.128.950	3 %
- Prejeti depoziti	2.709.079	2.763.278	-2 %	705.615	721.805	-2 %
Kreditni strank, ki niso banke	92.654	91.560	1 %	8	13	-38 %
Podrejene obveznosti	286.833	288.321	-1 %	286.833	288.321	-1 %
Druge finančne obveznosti	224.198	207.300	8 %	113.842	101.273	12 %
Skupaj	17.566.210	17.215.206	2 %	9.724.714	9.425.461	3 %

a) Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	NLB Skupina in NLB			
				31. 3. 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 5Y MS + 4,159 % p.a.	46.348	45.000	45.867	45.000
	EUR	19. 11. 2029	3,65 % do 19.11.2024, potem 5Y MS + 3,833 % p.a.	120.573	120.000	119.480	120.000
	EUR	5. 2. 2030	3,4 % do 5.2.2025, potem 5Y MS + 3,658 % p.a.	119.912	120.000	122.974	120.000
Skupaj				286.833	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:	(4.080)	73.653
- novo izdane podrejene obveznosti	-	119.222
- poplačila podrejenih obveznosti	-	(45.000)
- poplačila obresti	(4.080)	(569)
Nedenarne postavke:	2.592	2.418
- razmejene obresti	2.592	2.292
- drugo	-	126
Stanje 31. marca	286.833	286.640

c) Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Obveznosti za neizvršena izplačila	64.178	46.395	38 %	24.812	4.412	-
Obveznosti po plačilnih karticah	21.554	22.883	-6 %	20.005	20.135	-1 %
Obveznosti iz najema	27.722	26.359	5 %	2.979	3.212	-7 %
Vnaprej vračunani stroški	24.726	21.314	16 %	13.390	10.635	26 %
Obveznosti za plače	25.091	19.068	32 %	9.468	9.807	-3 %
Obveznosti do borzno-posredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	4.098	2.459	67 %	4.082	2.443	67 %
Obveznosti do dobaviteljev	6.321	20.993	-70 %	3.243	15.768	-79 %
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	6.079	6.137	-1 %	2.497	2.497	0 %
Obveznosti za opravnine	177	1.100	-84 %	47	967	-95 %
Druge finančne obveznosti	44.252	40.592	9 %	33.319	31.397	6 %
Skupaj	224.198	207.300	8 %	113.842	101.273	12 %

5.12. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Rezervacije za prevzete obveznosti	38.885	42.174	-8 %	25.295	28.543	-11 %
Skupina 1	15.423	15.796	-2 %	6.527	7.510	-13 %
Skupina 2	2.067	2.767	-25 %	539	732	-26 %
Skupina 3	21.395	23.611	-9 %	18.229	20.301	-10 %
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	20.911	20.707	1 %	14.392	14.220	1 %
Rezervacije za pravna tveganja	44.434	46.602	-5 %	3.864	5.673	-32 %
Rezervacije za reorganizacijo	13.960	15.565	-10 %	13.755	15.354	-10 %
Druge rezervacije	11	11	0 %	-	-	-
Skupaj	118.201	125.059	-5 %	57.306	63.790	-10 %

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	2	-	(1)
Prenosi	325	(359)	34
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	(700)	(341)	(2.265)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	-	16
Stanje 31. marca 2021	15.423	2.067	21.395

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	(15)	(5)	(3)
Prenosi	433	(404)	(29)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	(436)	(34)	(989)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.11.)	1.012	952	-
Tečajne razlike in druga gibanja	(9)	(5)	17
Stanje 31. marca 2020	13.894	2.948	23.064

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	175	(120)	(55)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	(1.158)	(73)	(2.034)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	-	17
Stanje 31. marca 2021	6.527	539	18.229

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	16	7	(23)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	(470)	(230)	(1.208)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.11.)	720	363	-
Tečajne razlike in druga gibanja	(2)	-	15
Stanje 31. marca 2020	6.409	793	21.149

5.13. Odloženi davek

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	36.514	37.729	36.426	37.650
Oslabitev finančnih sredstev	3.790	3.190	1.073	947
Rezervacije za obveznosti in stroške	8.511	8.489	3.000	3.138
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	4.051	4.063	137	140
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih instrumentov merjenih po odplačni vrednosti	-	938	-	-
Davčne olajšave	1.179	1.179	-	-
Drugo	60	111	-	-
Skupaj terjatve za odloženi davek	54.105	55.699	40.636	41.875
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	18.978	21.023	9.814	11.871
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.516	1.515	193	193
Oslabitev finančnih sredstev	3.267	3.271	630	597
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	1.928	592	-	-
Drugo	1.823	1.984	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	27.512	28.385	10.637	12.661
Neto terjatve za odloženi davek	30.968	31.789	29.999	29.214
Neto obveznosti za odloženi davek	(4.375)	(4.475)	-	-

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Vključeno v izkaz poslovnega izida	(890)	(23)	66	24
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	764	48	81	48
- oslabitev finančnih sredstev	496	(10)	126	5
- rezervacije za obveznosti in stroške	24	(28)	(138)	(29)
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(10)	(33)	(3)	-
- prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	(2.274)	-	-	-
- drugo	110	-	-	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	173	2.373	719	2.465
- prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	173	2.373	719	2.465

NLB ima na dan 31. marca 2021 pripoznanih 40.636 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. decembra 2020: 41.875 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 221.244 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 174.821 tisoč EUR (31. decembra 2020: 175.350 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih instrumentov in oslabitev nestrategskih kapitalskih naložb v višini 46.423 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 31. marca 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. - 31. 3. 2021	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(2.519)	173	(2.346)	(5.457)	719	(4.738)
Skupaj	(2.519)	173	(2.346)	(5.457)	719	(4.738)

v tisoč EUR

1. 1. - 31. 3. 2020	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(26.361)	2.373	(23.988)	(24.289)	2.465	(21.824)
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvlog	8	-	8	-	-	-
Skupaj	(26.353)	2.373	(23.980)	(24.289)	2.465	(21.824)

5.15. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Obveznosti za davke	4.502	5.009	-10 %	2.985	4.107	-27 %
Odloženi prihodki	11.956	12.364	-3 %	5.417	5.391	0 %
Obveznosti za prejete predujme	2.141	2.195	-2 %	191	199	-4 %
Druge obveznosti	-	859	-	-	-	-
Skupaj	18.599	20.427	-9 %	8.593	9.697	-11 %

5.16. Knjigovodska vrednost delnice

	NLB Skupina		NLB	
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020
Kapital lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR)	2.014.077	1.952.789	1.485.522	1.450.994
Število delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	100,7	97,6	74,3	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	
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 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	616.341	552.146	249.749	228.040
Priznani dobiček tekočega leta	-	63.635	-	21.658
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.707	21.588	19.313	24.102
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	54.265	71.562	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.558)	(3.632)	(1.760)	(1.755)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(31.925)	(33.222)	(10.085)	(9.914)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.734.201	1.753.448	1.342.117	1.347.031
Manjšinski deleži	4.874	14.614	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	4.874	14.614	-	-
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	1.739.075	1.768.062	1.342.117	1.347.031
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovni ustrezni za Tier 2 kapital	284.595	284.595	284.595	284.595
Manjšinski deleži	1.767	12.806	-	-
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	286.362	297.401	284.595	284.595
KAPITAL SKUPAJ	2.025.437	2.065.463	1.626.712	1.631.626
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	10.320.572	10.222.923	4.935.614	4.805.127
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	1.346.588	1.250.563	724.488	657.088
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	563	200	563	200
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	947.342	947.342	566.385	566.385
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	12.615.065	12.421.028	6.227.050	6.028.800
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	13,7 %	14,1 %	21,6 %	22,3 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	13,8 %	14,2 %	21,6 %	22,3 %
Količnik skupnega kapitala	16,1 %	16,6 %	26,1 %	27,1 %

Konec marca 2021 je količnik skupnega kapitala za NLB Skupino znašal 16,1 % (0,6 odstotne točke nižje kakor konec leta 2020), in za NLB 26,1 % (1,0 odstotne točke nižje kakor konec leta 2020). Konec marca 2021 je količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) znašal 13,7 % (0,4 odstotne točke nižje kakor konec leta 2020). Nižja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz nižjega kapitala (40,0 mio EUR na nivoju NLB Skupine), kakor tudi višje tveganju prilagojene aktive (RWA). Glavni učinek v kapitalu je znižanje manjšinskih deležev za 38,1 mio EUR, od tega 43,0 mio EUR kot posledica prevzemne ponudbe za Komercijalno banko Beograd, po pridobljenem soglasju ECB. V kolikor NLB 30. septembra 2021 ne bo imela v lasti 100 % delnic Komercijalne banke Beograd, bo preostanek manjšinskega deleža ponovno vključila v kapital.

Tveganju prilagojena aktiva NLB Skupine se je v letu 2021 povečala za 194,0 mio EUR, od tega tveganju prilagojena aktiva za kreditna tveganja za 97,6 mio EUR. Večina povečanja izvira iz višjega prispevka NLB (127,4 mio EUR), kar je povezano z novimi posojili v segmentu poslovanja s prebivalstvom in podjetji ter z naložbami v podrejene obveznice, ki predstavljajo instrumente Tier 2. Kot rezultat optimiranja tveganju prilagojene aktive so nekatere banke NLB Skupine zabeležile njeno zmanjšanje. Ostali dejavniki zmanjšanja tveganju prilagojene aktive so še zapadanje državnih obveznic v Srbiji in Črni gori ter nižje vloge pri centralnih bankah.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) za 96,4 mio EUR je predvsem posledica bolj odprtih pozicij v domačih valutah ne-evrskih odvisnih bank, še posebej v RSD zaradi prevzemne ponudbe za Komercijalno banko Beograd.

5.18. Zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba	31. 3. 2021	31. 12. 2020	sprememba
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	1.765.483	1.816.441	-3 %	1.262.501	1.306.791	-3 %
Storitvene garancije	639.261	647.346	-1 %	434.777	431.665	1 %
Finančne garancije	469.483	479.096	-2 %	255.106	258.003	-1 %
Nepokriti dokumentami akreditivi	29.834	21.794	37 %	2.704	2.256	20 %
Drugo	10.228	10.293	-1 %	5.922	5.865	1 %
	2.914.289	2.974.970	-2 %	1.961.010	2.004.580	-2 %
Rezervacije (pojasnilo 5.12.)	(38.885)	(42.174)	8 %	(25.295)	(28.543)	11 %
Skupaj	2.875.404	2.932.796	-2 %	1.935.715	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 31. marca 2021 stanje neizkoriščenega dela garancijskih linij na NLB Skupini znaša 335.044 tisoč EUR in na NLB 262.462 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 pošteni 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 pošteni 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

31. 3. 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	8.799	65.519	785	75.103	8.799	14.219	785	23.803
<i>Dolžniški instrumenti</i>	8.799	51.281	-	60.080	8.799	-	-	8.799
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	14.238	785	15.023	-	14.219	785	15.004
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	97	-	97	-	97	-	97
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.057.832	1.392.957	1.686	3.452.475	1.664.971	52.304	211	1.717.486
<i>Dolžniški instrumenti</i>	2.049.316	1.334.687	823	3.384.826	1.664.971	7.564	-	1.672.535
<i>Lastniški instrumenti</i>	8.516	58.270	863	67.649	-	44.740	211	44.951
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12.053	718	30.101	42.872	-	8.023	27.947	35.970
<i>Dolžniški instrumenti</i>	2.155	-	-	2.155	-	-	-	-
<i>Lastniški instrumenti</i>	9.898	718	4.223	14.839	-	-	4.223	4.223
<i>Kredit</i>	-	-	25.878	25.878	-	8.023	23.724	31.747
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	-	13.853	-	13.853	-	14.029	-	14.029
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	13.853	-	13.853	-	14.029	-	14.029
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	48.272	-	48.272	-	48.272	-	48.272
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	22.672	31.733	54.405	-	8.300	-	8.300
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	8.957	-	8.957	-	4.768	-	4.768

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 hierarhije poštene vrednosti	Delnice	Kapitalski deleži	Skladi	Dolžniški vrednostni papirji	Posojila	Izvedeni finančnih instrumenti		
						Delnice, kapitalski deleži	Valutni	Obrestni
1	vednotenje po tržnih tečajih		tekoča objava vrednosti sklada od DZU	vednotenje 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 dolžniškimi vrednostnimi 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 treh 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 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. 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	Kreditni in druga finančna sredstva		Kreditni in druge finančne obveznosti
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)	-	-	(137)	780	642	-
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	(9)	-	-	(9)	-
Tečajne razlike	-	-	-	189	19	208	-
Povečanja	-	-	-	-	729	729	-
Zmanjšanja	-	(76)	(54)	-	(726)	(856)	-
Stanje 31. marca 2021	785	823	863	4.223	25.878	32.572	

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	Lastniški instrumenti	Kreditni in druga finančna sredstva		Kreditni in druge finančne obveznosti
NLB Skupina							
Stanje 1. januarja 2020	807	4.109	2.716	14.961	22.593	7.998	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	92	-	1	93	-	
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(43)	-	(328)	(7.164)	(7.535)	(7.899)	
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	1	-	-	1	-	
Tečajne razlike	-	-	-	2	2	7	
Povečanja	-	-	-	18.369	18.369	-	
Zmanjšanja	-	-	-	(618)	(618)	-	
Stanje 31. marca 2020	764	4.202	2.388	25.551	32.905	106	

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	Kreditni in druga finančna sredstva		Kreditni in druge finančne obveznosti
NLB							
Stanje 1. januarja 2021	786	-	274	4.171	22.988	28.219	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	(137)	716	578	-
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	(9)	-	-	(9)	-
Tečajne razlike	-	-	-	189	19	208	-
Povečanja	-	-	-	-	727	727	-
Zmanjšanja	-	-	(54)	-	(726)	(780)	-
Stanje 31. marca 2021	785	-	211	4.223	23.724	28.943	

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	Lastniški instrumenti	Kreditni in druga finančna sredstva		Kreditni in druge finančne obveznosti
NLB							
Stanje 1. januarja 2020	807	259	2.716	13.055	16.837	7.746	
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(43)	-	(328)	(6.910)	(7.281)	(7.743)	
Tečajne razlike	-	-	-	2	2	7	
Povečanja	-	-	-	17.887	17.887	-	
Zmanjšanja	-	-	-	(616)	(616)	-	
Stanje 31. marca 2020	764	259	2.388	23.418	26.829	10	

NLB Skupina in NLB sta v prvih treh mesecih, ki so se končali 31. marca 2021 in 2020, pripoznali naslednje nerealizirane dobičke ali izgube za finančne instrumente, ki so po stanju 31. marca uvrščeni v 3. raven:

v tisoč EUR

1. 1. - 31. 3. 2021

	NLB Skupina				Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	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	Kreditni in druga finančna sredstva	
	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
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	-	-	(137)	780	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	189	19	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(9)	-	-	-

v tisoč EUR

1. 1. - 31. 3. 2020

	NLB Skupina				Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	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	Kreditni in druga finančna sredstva	
	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(43)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	(328)	(7.164)	7.899
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	2	(7)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	1	-	-	-

v tisoč EUR

1. 1. - 31. 3. 2021

	NLB				Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	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	Kreditni in druga finančna sredstva	
	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
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	-	-	(137)	716	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	189	19	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(9)	-	-	-

v tisoč EUR

1. 1. - 31. 3. 2020

	NLB				Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	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	Kreditni in druga finančna sredstva	
	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(43)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	(328)	(6.910)	7.743
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	2	(7)

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

	v tisoč EUR	
	NLB Skupina	
	2021	2020
Naložbene nepremičnine		
Stanje 1. januarja	32.210	28.933
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(17)	(46)
Povečanja	14	144
Zmanjšanja	(474)	(23)
Vrednotenje	-	(21)
Stanje 31. marca	31.733	28.987

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

Finančni instrumenti, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po pošteni 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 pošteni vrednosti.

	NLB Skupina				NLB			
	31. 3. 2021		31. 12. 2020		31. 3. 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	1.831.866	1.880.168	1.503.087	1.563.103	1.619.738	1.663.799	1.277.880	1.333.840
- krediti bankam	204.975	205.103	197.005	197.220	164.274	170.078	158.320	165.966
- krediti strankam, ki niso banke	9.798.629	10.014.582	9.619.860	9.873.137	4.645.744	4.732.355	4.564.178	4.674.069
- druga finančna sredstva	113.894	113.894	113.138	113.138	65.434	65.434	54.503	54.503
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	71.945	72.272	72.633	72.648	124.015	124.014	41.635	41.635
- krediti bank in centralnih bank	158.483	153.526	158.225	155.673	143.379	138.014	143.464	140.702
- depoziti strank, ki niso banke	16.732.097	16.751.943	16.397.167	16.414.382	9.056.637	9.065.588	8.850.755	8.860.267
- krediti strank, ki niso banke	92.654	93.378	91.560	93.020	8	8	13	13
- podrejene obveznosti	286.833	281.911	288.321	281.001	286.833	281.911	288.321	281.001
- druge finančne obveznosti	224.198	224.198	207.300	207.300	113.842	113.842	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

31. 3. 2021	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.793.761	79.230	7.177	1.880.168	1.584.569	79.230	-	1.663.799
- krediti bankam	-	205.103	-	205.103	-	170.078	-	170.078
- krediti strankam, ki niso banke	-	10.014.582	-	10.014.582	-	4.732.355	-	4.732.355
- druga finančna sredstva	-	113.894	-	113.894	-	65.434	-	65.434
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	72.272	-	72.272	-	124.014	-	124.014
- krediti bank in centralnih bank	-	153.526	-	153.526	-	138.014	-	138.014
- depoziti strank, ki niso banke	-	16.751.943	-	16.751.943	-	9.065.588	-	9.065.588
- krediti strank, ki niso banke	-	93.378	-	93.378	-	8	-	8
- podrejene obveznosti	236.015	45.896	-	281.911	236.015	45.896	-	281.911
- druge finančne obveznosti	-	224.198	-	224.198	-	113.842	-	113.842

v tisoč EUR

31. 12. 2020	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
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.– 31. 3. 2021

v tisoč EUR

NLB Skupina	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategiške družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	41.658	20.726	84.872	5.343	886	1.414	-	154.899
<i>Eksterni neto prihodki</i>	46.263	22.683	85.807	(2.768)	652	1.408	-	154.045
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(4.605)	(1.957)	(935)	8.111	234	6	-	854
Celotni neto obrestni prihodki	18.963	8.985	63.279	6.054	238	(12)	-	97.507
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	23.687	11.077	64.251	(1.845)	355	(18)	-	97.507
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(4.724)	(2.092)	(972)	7.899	(117)	6	-	-
Administrativni stroški	(23.789)	(9.408)	(44.936)	(1.730)	(2.332)	(3.407)	-	(85.602)
Amortizacija	(2.854)	(985)	(7.330)	(151)	(200)	(296)	-	(11.816)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	15.015	10.333	32.606	3.462	(1.646)	(2.289)	-	57.481
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvlog	131	-	-	-	-	-	-	131
Oslabitev in rezervacije	691	11.009	1.863	(631)	753	1.814	-	15.499
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	15.837	21.342	34.469	2.831	(893)	(475)	-	73.111
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	15.837	21.342	30.702	2.831	(893)	(475)	-	69.344
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	3.767	-	-	-	-	3.767
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(4.735)	(4.735)
Dobiček poslovnega obdobja								64.609
31. 03. 2021								
Sredstva segmenta	2.535.788	2.098.523	9.430.672	5.372.952	124.769	388.202	-	19.950.906
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	8.120	-	-	-	-	-	-	8.120
Obveznosti segmenta	7.507.461	1.607.235	7.993.476	556.140	3.770	102.384	-	17.770.466

1. 1.– 31. 3. 2020

v tisoč EUR

NLB Skupina	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategiške družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	39.933	20.225	52.836	7.707	1.410	2.180	-	124.290
<i>Eksterni neto prihodki</i>	42.822	21.841	53.531	2.071	1.357	2.166	-	123.788
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(2.889)	(1.616)	(695)	5.635	53	14	-	502
Celotni neto obrestni prihodki	21.294	9.353	39.810	6.537	375	(4)	-	77.364
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	24.292	10.699	40.743	1.022	626	(18)	-	77.364
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(2.998)	(1.346)	(933)	5.514	(251)	14	-	-
Administrativni stroški	(25.569)	(9.559)	(24.076)	(1.720)	(3.139)	(2.844)	-	(66.907)
Amortizacija	(3.007)	(940)	(3.474)	(157)	(285)	(357)	-	(8.220)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	11.357	9.726	25.286	5.830	(2.014)	(1.021)	-	49.163
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvlog	218	-	-	-	-	-	-	218
Oslabitev in rezervacije	(4.563)	(9.687)	(13.947)	(19)	(227)	111	-	(28.332)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	7.011	39	11.339	5.812	(2.241)	(911)	-	21.049
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	7.011	39	10.176	5.812	(2.241)	(911)	-	19.886
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	1.163	-	-	-	-	1.163
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(1.575)	(1.575)
Dobiček poslovnega obdobja								18.311
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 nestrategiške.

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. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020
NLB Skupina	81.598	81.974	67.908	69.980	150.755	153.671	10.452.144	10.142.675
Slovenija	106.850	66.402	86.170	53.831	217.228	219.886	9.495.223	9.411.671
Jugovzhodna Evropa	20.583	20.383	16.438	16.558	36.945	37.181	1.613.842	1.576.941
<i>Severna Makedonija</i>	44.808	8.729	36.190	6.889	106.801	109.167	4.600.952	4.587.600
<i>Srbija</i>	9.872	7.883	7.672	6.298	18.541	17.934	687.587	709.797
<i>Črna gora</i>	-	-	77	(40)	381	381	4.162	4.390
<i>Hrvaška</i>	19.568	17.392	15.886	14.149	38.702	39.576	1.699.611	1.654.026
<i>Bosna in Hercegovina</i>	12.019	12.015	9.907	9.977	15.858	15.647	889.069	878.917
<i>Kosovo</i>	4	1	(33)	(23)	56	58	11.659	11.509
Zahodna Evropa	-	-	47	56	56	58	1.901	1.648
<i>Nemčija</i>	4	1	(80)	(79)	-	-	9.758	9.861
<i>Švica</i>	188.452	148.377	154.045	123.788	368.039	373.615	19.959.026	19.565.855
Skupaj								

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	
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020
Dani krediti in depoziti	2.175	2.284	435	444	1	-	299	305
Prejeti depoziti	1.645	1.610	751	956	178	136	354	323
Druga finančna sredstva	-	2	-	-	-	-	-	-
Druge finančne obveznosti	2.759	2.759	-	-	5	8	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	224	242	74	78	6	6	36	33
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Prihodek iz obresti	10	10	2	2	-	1	2	1
Odhodek za obresti	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	3	4	2	1	18	67	-	-
Drugi prihodki	1	3	-	-	-	-	-	-
Drugi odhodki	-	(4)	-	-	(12)	(12)	-	-

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. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Kratkoročne ugodnosti	408	412	1.404	1.388
Povračila stroškov	1	1	19	23
Dolgoročne ugodnosti	-	-	-	-
- odpravnine	-	259	5	48
- druge ugodnosti	1	1	9	18
Skupaj	410	673	1.437	1.477

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	
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020
Dani krediti in depoziti	1.101	1.106	281	851
Prejeti depoziti	2.204	3.973	3.341	3.434
Druga finančna sredstva	4	19	-	1
Druge finančne obveznosti	307	596	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	37	38	-	21
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Prihodki iz obresti	8	8	2	3
Odhodek za obresti	-	-	(17)	(14)
Prihodek iz prejetih opravnin	6	3	-	626
Odhodek za dane opravnine	(2.308)	(2.650)	-	(628)
Drugi prihodki	30	38	-	116
Drugi odhodki	(91)	(94)	-	(37)

v tisoč EUR

	NLB					
	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020
Dani krediti in depoziti	245.291	238.562	1.101	1.106	281	851
Prejeti depoziti	83.382	19.415	2.204	3.973	221	284
Druga finančna sredstva	935	948	4	19	-	1
Druge finančne obveznosti	609	800	60	480	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	42.111	55.068	37	38	-	21
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	5.775	6.692	-	-	-	-
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Prihodki iz obresti	1.142	1.206	8	8	2	3
Odhodek za obresti	(2)	(18)	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	2.112	1.952	6	3	-	591
Odhodek za dane opravnine	(3)	(4)	(1.538)	(2.004)	-	(237)
Drugi prihodki	215	125	30	38	-	116
Drugi odhodki	(124)	(63)	(89)	(91)	-	(37)
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje	(134)	(243)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev obvezno merjenih po pošteni vrednosti, ki niso v posesti za trgovanje	32	175	-	-	-	-

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	Delničar banke		Delničar banke	
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020
Dani krediti in depoziti	20.015	23.219	20.015	23.219
Naložbe v vrednostne papirje (bančna knjiga)	894.353	691.868	781.750	597.123
Naložbe v vrednostne papirje (trgovalna knjiga)	1.995	-	1.995	-
Druga finančna sredstva	650	807	650	807
Druge finančne obveznosti	8	6	8	6
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	1.230	1.241	1.230	1.241
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
Prihodki iz obresti	1.788	3.420	2.172	3.507
Prihodek iz prejetih opravnin	89	80	89	80
Odhodek za dane opravnine	(4)	(5)	(4)	(5)
Drugi prihodki	46	50	46	50
Drugi odhodki	(1)	(1)	(1)	(1)
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	1.724	-	1.724
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje	(119)	(12)	(119)	(12)

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. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 12. 2020	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 12. 2020
	Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	-	112.500	-

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Stanje vseh pomembnih poslov konec obdobja		Število pomembnih poslov konec obdobja	
	31. 3. 2021	31. 12. 2020	31. 3. 2021	31. 12. 2020
	Dani krediti in depoziti	512.119	516.058	6
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	76.116	76.396	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	113.629	70.006	2	1
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	152.500	152.500	2	2

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Učinki v izkazu poslovnega izida v obdobju	
	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2020
	Prihodki iz obresti od danih kreditov	744
Prihodki iz opravnin	14	14
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti in neto učinki vrednotenja pri računovodskemu obračunavanju varovanj pred tveganji	(280)	521
Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovni računi	(52)	(130)

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. marca 2021 in na dan 31. decembra 2020:

	Dejavnost	Sedež	Udeležba NLB v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB v %	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež 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
Komercialna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	81,42	83,23	81,42	83,23
Komercialna banka a.d. Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	0,002	0,002	100	100
Komercialna 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
Nestrategske 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

V aprilu 2021 je NLB v prevzemni ponudbi za preostale delnice Komercialne banke 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 %. Za kupnino je plačala skupno 2,71 mrd RSD (23,1 mio EUR).

23. aprila 2021 je bila poplačana znatna izpostavljenost, ki je bila restrukturirana v letu 2014 in razvrščena kot nedonosna. Na nivoju NLB Skupine se bodo zaradi tega nedonosni krediti znižali za 40,8 mio EUR, v izkazu poslovnega izida pa bo pripoznanih 14,7 mio EUR pozitivnih učinkov iz vrednotenja. Izpostavljenost je bila merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, zato bodo učinki v izkazu poslovnega izida vključeni v postavko »Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«.

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	Bank Slovenije
b.t.	Bazična točka
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital
CIR	Razmerje med stroški in prihodki
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
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 ustreznosti notranje likvidnosti
ITC	Interna transferna cena
JST	Skupna nadzorniška skupina
JVE	Jugovzhodna Evropa
KB banke	Komercijalna banka a.d. Beograd (Komercijalna Banka, Beograd), Komercijalna banka a.d., Banja Luka (Komercijalna Banka, Banja Luka), Komercijalna banka a.d. Podgorica (Komercijalna Banka, Podgorica)
LCR	Količnik likvidnostnega kritja
LTD	Razmerje med krediti in depoziti
MDA	Maksimalni znesek za razdelitev
MDS	Mednarodni denarni sklad
MOP	Marža operativnega poslovanja
MRS	Mednarodni Računovodski Standard
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
P2R	Kapitalske zahteve v okviru drugega stebra
ROA	Donos na sredstva
ROE	Donos na kapital
RORAC	Tveganju prilagojena donosnost kapitala
RS	Republika Slovenija
RWA	Tveganju prilagojena aktiva
Skupina	NLB Skupina
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja
TCR	Količnik skupnega kapitala
Tier 2	Dodatni kapital
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.