

Verjamemo v potencial te regije

Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021



Vsebina

Nagovor Uprave NLB.....	6	Skladnost poslovanja in krepitev integritete.....	119
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB.....	8	Notranja revizija.....	121
Pregled strateških članic.....	11	Izjave o korporativnem upravljanju.....	122
Ključni poudarki.....	12	Razkritja o delnicah in delničarjih NLB.....	143
Ključni dogodki.....	17	Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021.....	145
Tržna uspešnost delnic in GDR NLB.....	18	Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu.....	146
Makroekonomsko okolje.....	21	Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja.....	148
Regulativno okolje.....	26	Organigram NLB Skupine.....	166
POSLOVNO POROČILO.....	28	Organizacijska struktura NLB.....	167
Strategija.....	29	FINANČNO POROČILO.....	169
Dejavniki tveganja in napoved.....	31	Imenik NLB Skupine.....	339
Vpliv covida-19 na poslovanje.....	34	Opredelitve in slovar izbranih izrazov.....	342
Trajnostno poslovanje.....	35		
Pregled finančnega poslovanja.....	40		
Segmentna analiza.....	61		
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji.....	62		
Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji.....	67		
Strateški tuji trgi.....	71		
Finančni trgi v Sloveniji.....	91		
Nestrategične članice.....	94		
Upravljanje tveganj.....	96		
IT in kibernetična varnost.....	105		
Upravljanje kadrov.....	108		
Korporativno upravljanje.....	111		

Oblika poročila

Letno poročilo v PDF obliki predstavlja njegovo neuradno različico. Letno poročilo v ESEF obliki je skladno z Delegirano Uredbo Komisije (EU) 2019/815 in prvim odstavkom 134. člena ZTFI-1 ter predstavlja njegovo uradno različico, objavljeno na SEOnetu.

Predvidevanja

Predvidevanja, napovedi in izjave o prihodnjem dogajanju, ki jih vsebuje to poročilo, temeljijo na predpostavkah in so odvisni od številnih dejavnikov, ki se bodo pojavili v prihodnosti. Posledično bo lahko dejanska situacija drugačna.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

A map of the Balkan region is shown with a glowing blue network overlay of lines and nodes. Seven white location pins are placed on the map, each with a text label below it. The labels are: NLB, Ljubljana; NLB Banka, Banja Luka; NLB Banka, Beograd; Komercijalna Banka, Beograd; NLB Banka, Sarajevo; NLB Banka, Podgorica; and NLB Banka, Priština. The map is set against a dark, starry background.

NLB, Ljubljana

NLB Banka, Banja Luka

NLB Banka, Beograd

Komercijalna Banka, Beograd

NLB Banka, Sarajevo

NLB Banka, Podgorica

NLB Banka, Priština

NLB Banka, Skopje

Smo tam, kjer ste vi.

Tu je naš dom.

Tu so naše družine, prijatelji, sodelavci, sosede, sportniki, za katere navijamo, gostitelji, ki vedo, kakšno kavo imamo najraje... Vse to je naš dom in vanj srčno verjamemo.

Ker smo tam, kjer ste vi, poznamo vaš potencial in razumemo vašo predanost – tudi takrat, ko je ne razume nihče drug. Saj tam, kjer drugi vidijo zgolj točko na zemljevidu, mi vidimo regijo, polno priložnosti.

In verjamemo, da si zaslužite vsako od njih.

Jugovzhodna Evropa, regija priložnosti.

Kdo smo

NLB Skupina s sedežem v Ljubljani je **največja bančna in finančna skupina v Sloveniji**, ki se strateško osredotoča na izbrane države v JVE s približno 17 milijoni prebivalcev – svojo domačo regijo.

Skupino sestavljajo **NLB** kot vodilna in sistemsko najpomembnejša banka v Sloveniji in **sedem odvisnih bančnih članic v JVE**, več družb za pomožne storitve (upravljanje sredstev, upravljanje nepremičnin, leasing itd.) in manjše število nestrategičkih odvisnih podjetij, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.¹

Skupina zagotavlja **univerzalni bančni model** ter stranke podpira s storitvami za prebivalstvo in podjetja ter storitvami investicijskega bančništva.

Na šestih od sedmih trgov, na katerih Skupina posluje, tržni delež bančnih članic presega 10 % (merjeno glede na bilančno vsoto).

¹ Dne 1. marca 2022 je NLB prevzela slovensko banko Sberbank banka d.d. Več informacij je na voljo v poglavju [Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021](#).

Vizija

V Skupini bomo poskrbeli za finančne potrebe svojih strank in izboljšali kakovost življenja v svoji domači regiji JVE.

Naša strateška usmeritev

Postati regionalni prvak

Postaviti stranke na prvo mesto

Okrepiti svoj tržni položaj

Unovčiti priložnosti in sinergije

Trajnostno bančništvo

Skupina si je leta 2021 postavila smer trajnostnega poslovanja z objavo [Okvirja trajnostnega razvoja NLB Skupine](#) in uskladitvijo poslovnega modela s Cilji trajnostnega razvoja OZN. Glavna pozornost je bila namenjena odločnemu izvajanju dejavnosti v okviru treh stebrov:

- **Prispevek k družbi**
- **Trajnostno financiranje**
- **Trajnostno poslovanje**

NLB se je kot prva banka iz Slovenije zavezala Načelom OZN za odgovorno bančništvo, opravila analizo vpliva in objavila regionalne cilje trajnostnega poslovanja ([Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v letu 2021](#)).

Okoljsko razsežnost ESG smo obravnavali z nadgraditvijo upravljanja podnebnih in okoljskih tveganj, vključitvijo EU taksonomije ter merjenja ogljičnega odtisa poslovanja Skupine leta 2021. Glavna pozornost je bila usmerjena v družbeno razsežnost, kar je bilo podprto z neprekinjenimi dejavnostmi v okviru družbene odgovornosti podjetja (CSR) in projektom #OkvirPomoči.

Bonitetne ocene

2016
S&P: BB-
Fitch: BB-
Moody's: Ba3
Cl: BB+

2017
S&P: ↑BB
Fitch: ↑BB
Moody's: ↑Ba1
Cl: ↑BBB-

2018
S&P: ↑BB+
Fitch: ↑BB+
Moody's: ↓Baa2
Cl: BBB-

2019
S&P: ↑BBB-
Fitch: BB+
Moody's: Baa2

2020
S&P: BBB-
Fitch: BB+
Moody's: ↑Baa1

2021
S&P: BBB-
Moody's: Baa1

NLB ima **bonitetno oceno S&P in Moody's investicijske stopnje**.

Opomba: Moody's: bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.



Antonio Argir
član uprave⁽¹⁾



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave



Hedvika Usenik
članica uprave⁽¹⁾



Andrej Lasič
član uprave⁽¹⁾



Archibald Kremser
član uprave

Opomba:
(1) 20. januarja 2022 so bili imenovani s strani Nadzornega sveta NLB; g. Argir, ga. Usenik in g. Lasič še pričakujejo dovoljenje ECB za prevzem funkcije članice/člana uprave NLB.

Nagovor Uprave NLB

Dragi deležniki,

ste dobro? Kolikokrat ste to vprašanje slišali ali postavili v letu 2021 – letu, ki ga je znova zaznamovala pandemija covid-19 ter njeni učinki na svetovno gospodarstvo in kakovost življenja? Iskreno upamo, da ste lahko naredili tako, kot smo v Skupini – pustili epidemijo za sabo in odgovorili: »Nismo le dobro, pravzaprav smo močnejši kot kadar koli.«

**236,4
mio EUR**

čisti dobiček NLB Skupine.

Ob gospodarskem okrevanju, ki sta ga poganjala zdrava zasebna potrošnja in močno povpraševanje po posojilih, je Skupina v preteklem letu zabeležila stabilno rast in dosegla odlične rezultate, ki so celo preseglji napovedi. Ta rast je temeljila na uspešnem osnovnem poslovanju vseh poslovnih segmentov, precejšnjem prispevku Komercialne Banke, Beograd, medtem ko se robusten okvir upravljanja tveganj, ki podpira poslovanje Skupine, kaže tudi v dobri kakovosti in strukturi kreditnega portfelja. Skupina je ustvarila 236,4 mio EUR čistega dobička in povečala tržne deleže v vseh segmentih, pri čemer so vse bančne članice, ki poslujejo v naši domači regiji, JVE, poročale o solidnem neto dobičku in k rezultatu Skupine po davkih prispevale 39 %.

Rezultati bančnih članic znova dokazujejo, da postajajo vse pomembnejši dejavnik tako v poslovanju Skupine kot na svojih trgih – na kar petih od šestih trgov, na katerih Skupina posluje, je tržni delež (glede na bilančno vsoto) bančnih članic presegel 10 %. Trdno verjamemo, da bo nadaljnja konsolidacija znotraj Skupine, ki je v polnem teku po uspešni združitvi NLB Banke, Podgorica in Komercialne Banke, Podgorica v novembru, prodaji Komercialne Banke, Banja Luka v decembru ter ob pričakovani združitvi NLB Banke, Beograd in Komercialne Banke, Beograd v aprilu 2022, prinesla dodatne priložnosti za izkoriščanje sinergij.

Dobro poslovanje Skupine, skupaj s prenehanjem veljavnosti sklepa BS o omejitvi izplačila dividend, sta Banki omogočila, da izpolni pričakovanja deležnikov z znatnim izplačilom dividend. Banka je držala obljubo in leta 2021 izplačala skupaj 92,2 mio EUR dividend, s čimer je potrdila stabilno in uspešno poslovanje Skupine, trden kapitalni položaj in dobro sposobnost izplačila dividend tudi v prihodnosti. Konkretnije: ambicija Banke je skupno izplačilo dividend delničarjem v višini 210 mio EUR v obdobju 2022–2023.

Februarja 2022 je slovenski parlament sprejel zakon glede kreditnih pogodb v švicarskih frankih, sklenjenih med bankami, ki poslujejo v Sloveniji (vključno z NLB), in fizičnimi osebami. NLB je zoper ta zakon uporabila in še uporablja pravna sredstva. Trenutno je Ustavno sodišče izvajanje Zakona o CHF do dokončne odločitve o skladnosti z ustavo zadržalo. Če s

pravnimi sredstvi ne bomo uspeli, bodo ocenjeni učinki na rezultat pred davki znatni, vendar obvladljivi.²

Cena delnice Banke je kot izreden mejnik, vreden posebne pozornosti, na letni ravni pridobila 67,2 % na Londonski borzi in 66,4 % na Ljubljanski borzi, na kateri je prejela nagrado »Delnica leta Prve kotacije«.

Z upoštevanjem seštevka izplačila dividend, prihodkov iz privatizacije in vrednosti preostalega lastniškega deleža RS v NLB, je Banka v celoti poplačala znesek, ki ga je prejela z dokapitalizacijo leta 2013. Od tu naprej ustvarjamo novo vrednost za vse naše delničarje.

Skupina bo še naprej preudarno povečevala tržne deleže na organski način, vendar pa skrbno spremljamo tudi dogajanje v domači regiji ter smo pripravljeni pregledati in nasloviti morebitne priložnosti za rast z novimi prevzemi in pripojitvami, ki prinašajo dodano vrednost. Banka je sposobna kupiti banke oziroma portfelje na katerem koli obstoječem ali drugem trgu v regiji ter s tem postati resnični regionalni prvak. Tako je NLB 1. marca 2022 na podlagi načrta SRB o reševanju slovenske Sberbank banke d.d. in odločbe BS o prodaji te banke kupila 100 % njenih delnic ter tako prispevala k vzdrževanju finančne stabilnosti slovenskega bančnega sektorja in dodatno okrepila svoj tržni položaj v Sloveniji. Sberbank banka d.d. bo v prihodnjih mesecih integrirana v NLB Skupino.

Kljub prevladujočim globalnim geopolitičnim izzivom, makroekonomskemu okolju ter drugim vplivom na naše poslovno okolje v slovenskem in širšem regionalnem okviru Skupine, je naša napoved za prihodnost optimistična.

V prihodnje se bomo večinoma osredotočali na to, da strankam 24 ur na dan vsak dan zagotavljamo inovativne rešitve in najboljšo uporabniško izkušnjo. Naše stranke lahko danes v Sloveniji uporabijo skoraj vse storitve, ne da bi jim bilo treba obiskati poslovalnico. Z razvijanjem uporabniških vmesnikov za konsolidacijo platform za elektronsko in mobilno bančništvo si prizadevamo, da bi vodilni položaj v digitalizaciji prenesli tudi na druge trge, na katerih posluje naša Skupina. Kljub številnim napovedim v preteklih desetletjih, da bodo banke prenehale obstajati, smo še vedno tu, močnejši kot kadar koli, saj smo se

² Več informacij je na voljo v poglavjih [Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021](#) in [Napoved za leto 2022](#).

dobro pripravili, prilagodili in začeli veliko vlagati v digitalizacijo in finančne tehnologije. Danes Skupina ni več samo bančna skupina, temveč eno največjih podjetij za informacijsko tehnologijo in podatkovne znanosti v regiji, ki želi spodbuditi evolucijo lokalnega prilagodljivega digitalnega ekosistema ter strankam ponuja prilagojene produkte in storitve. Skupina se tudi zaveda tveganj povezanih s kibernetiko varnostjo in stalno povečuje sistemsko varnost poslovanja.

Vse navedeno nas navdaja s samozavestjo in daje dobre obete za prihodnost. Naši najpomembnejši deležniki – naše stranke – razumejo, kaj jim ponujamo, in cenijo naš prispevek k družbi. Navsezadnje so pripravljeni priporočiti naše rešitve, storitve, znanje in nasvete svojim družinam, prijateljem, znancem in skupnosti.

Tega pa ne bi bilo mogoče zagotoviti brez predanih sodelavcev, ki jim je resnično pomembno naše poslanstvo in so se pripravljene še posebej potruditi, ko je treba. Zato si prizadevamo pritegniti, izobraziti, razviti in zadržati največje talente v tej regiji. Nismo osredotočeni le na področje informacijske tehnologije, na katerem si močno prizadevamo

za pritegnitev najperspektivnejših talentov s tega področja z vzpostavitvijo tehnološkega središča v Beogradu, v katerem bo potekal razvoj rešitev za celotno Skupino, temveč tudi na druge poklice, ki jih v instituciji, kot je NLB Skupina, ne primanjkuje.

Verjamemo, da nam bodo le zadovoljni zaposleni, ki čutijo, da jim podjetje zaupa in skrbi za uravnoteženost njihovega poklicnega in zasebnega življenja, pomagali izkoristiti priložnosti, ki nas čakajo. Zato nenehno razvijamo svoje zaposlene in iščemo nove pristope za potrditev naše skrbi za njihovo dobrobit. To nam je znova priznal tudi inštitut Top Employer, ki je Banki že sedmo leto zapored podelil svoj prestižni »Top Employer« certifikat.

Z veseljem sporočamo tudi, da se je Nadzorni svet februarja 2022 odločil razširiti Upravo Banke s tremi novimi člani. Ko bodo prejeli vsak svoje dovoljenje, bo imela Uprava šest članov, ki bodo po našem trdnem prepričanju znatno prispevali k uspešnemu vodenju Skupine in izpolnjevanju strateških zavez, danim vam, našim deležnikom.

Vendar pa v naših mislih in v središču naše pozornosti ni le dobrobit naših strank, zaposlenih in preostalih deležnikov, temveč tudi dobrobit in kakovost življenja v celotni regiji. Prav zato trajnostnost našega poslovanja in praks vedno bolj postaja naša prednostna naloga. Skupina je med prvimi v finančni industriji v JVE, ki si je postavila ambiciozne cilje na področju ESG, umaknila podporo projektom, pri katerih se uporabljajo izključno tehnologije, ki temeljijo na premogu, se osredotočila na to, da postane podjetje z brezpapirnim poslovanjem, aktivno zmanjšuje svoj ogljični odtis ter si prizadeva uvesti produkte, ki spodbujajo trajnostnost in energetske učinkovitost.

V Skupini ne pravimo kar tako, da je to naš dom. Tu so naše družine, prijatelji, sodelavci, sosede, športniki, za katere navijamo, gostitelji, ki vedo, kakšno kavo imamo najraje . . . tu lahko dihamo s polnimi pljuči, ustvarjamo, izkušamo dobro in slabo ter skupaj širimo naše vezi. Tu so naše misli in naša srca. Zato lahko na lastne oči vidimo, česa je ta regija sposobna, in prepoznamo njen potencial preden ga prepoznajo drugi. Saj tam, kjer drugi vidijo zgolj točko na zemljevidu, mi vidimo regijo, polno priložnosti.

S spoštovanjem,

Uprava NLB


Archibald Kremser
član


Andreas Burkhardt
član


Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

7

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB



Primož Karpe
predsednik Nadzornega sveta NLB

Spoštovani delničarji,

Časi, ki jih pravkar preživljamo, mi dovoljujejo da rahlo predelam citat, ki dobro povzema logiko, kateri poskušamo slediti v NLB Skupini: »V teh negotovih časih ne potrebujemo nujno še več usmerjanja in nadzora nad tem, kar že počnemo v okviru svojega rednega poslovanja, potrebujemo pa vsa razpoložljiva sredstva, ki bi nam omogočila izkoristiti inteligenco vsakega posameznika pri reševanju poslovnih izzivov, s katerimi se soočamo«. Po občutni umiritvi vpliva covida-19 na poslovno uspešnost in ponovnem močnem zagonu gospodarstva v celotni regiji, ki je poslovanje naše Skupine dvignil na rekordno visoko raven, smo se zdaj znašli v situaciji, ko ves svet uvaja sankcije proti Rusiji, kar je izjemno povečalo volatilitet tržišč. To zahteva, da znova in znova preračunavamo možne učinke novonastale situacije v posameznih gospodarskih sektorjih, medtem ko povsod po civiliziranem svetu vlada negotovost.

Pri našem poslovanju potrebujemo umirjenost in osredotočenost, sposobnost hitre izvedbe in odločenost, da se ne bi nikoli oddaljili od naše osrednje strateške usmeritve, ki je usmerjena v rast poslovanja. Odločeni smo, da bomo držali

obljube, ki smo jih dali vsem našim deležnikom. Prav tako si moramo vseskozi neomajno prizadevati, da v svoje vrste privabimo najboljše strokovnjake, ki so na voljo, da bomo lahko sledili hitremu razvoju, kateremu smo zavezani.

Temelji naše Skupine so že sedaj močni in stabilni, zato v Nadzornem svetu menimo, da bodo postali samo še močnejši. Trdni temelji so nujni, če želimo biti ob koncu teh negotovih časov ponosni nase in na svoje odločitve. V trenutku, ko je nastajal ta nagovor smo tako že prevzeli slovensko Sberbank banko d.d., in čeprav je še nekoliko zgodaj, si upam napovedati, da imamo vse možnosti, da to izkušnjo spremenimo v šolski primer tega, kako učinkovita in svoji strategiji dosledna zna biti NLB Skupina.

Medtem ko puščamo preteklost za sabo, saj v luči nedavnega dogajanja spomini nanjo hitro bledijo, moramo vseeno prepoznati izjemno poslovno uspešnost Skupine v letu 2021, ki je prinesla rekordno visoki dobiček. Takšen izvrsten rezultat je dokazal, da lahko tudi v času gospodarskih težav znanje, izkušnje in preudarne poslovne odločitve, ki temeljijo na trajnostnih načelih, prinesejo uspeh.

Prepričani smo, da poslovni rezultati Skupine dokazujejo, da so njeni cilji zastavljeni preudarno in strateško, s poudarkom na inovativnih finančnih produktih z večjo, vzdržno rastjo poslovanja, ki hkrati odražajo premik k digitalnim inovacijam na vseh naših ključnih trgih. Poleg tega je preteklo leto znova potrdilo pomembnost hčerinskih bank, ki so ključni dejavniki ne le v poslovanju Skupine, temveč tudi vsaka na svojem trgu, kjer ima večina teh bank sistemsko pomemben položaj. Trdno verjamemo, da bo nadaljnja konsolidacija procesov in produktne naravnosti znotraj Skupine prinesla nove priložnosti za izkoriščanje sinergijskih učinkov in s tem še dodatno okrepila naš položaj. Naredili bomo vse, kar je potrebno, da bomo dejansko na čelu inovativnih trendov v bančništvu in da ne bomo le branili svojega tržnega položaja v prihodnosti. Prihodnosti, v kateri posamezni svetovni trendi nakazujejo, da naj bi pospešena digitalizacija predstavljala preobrat klasičnega bančnega modela na področju poslovanja s prebivalstvom.

Prevzem Komercijalne Banke, Beograd konec leta 2020 dokazuje, da smo sposobni izvesti kompleksen proces poenotenja standardov poslovanja NLB na področju storitev,

finančnih produktov in podpornih sistemov. Ob tem se veselimo dokončne združitve naših dveh bank v Srbiji (Komercijalna Banka, Beograd in NLB Banka, Beograd), ki je načrtovana za april 2022, saj bo omogočila nadaljevanje organske rasti na tem trgu.

Zavedamo se, da je pot pred nami polna izzivov, kljub temu pa bo Skupina še naprej sledila svojim strateškim ciljem, pri čemer se bo osredotočala predvsem na intenzivno digitalizacijo in zagotavljanje vrhunske uporabniške izkušnje ter trajnostno poslovanje in razvoj. Obenem pa z izplačilom dividend v celoti upravičila pričakovanja svojih delničarjev.

Osredotočenost na poslovne odločitve, ki povečujejo tako vrednost čistega dobička kot znesek dividende na delnico, ostaja neomajna in se ne bo nikoli spremenila. Skladno s tem vam Nadzorni svet zagotavlja, da je Skupina na pravi poti uresničevanja svoje strategije, ki vključuje privabljanje talentov z znanji s področja tehnologije in vedenja potrošnikov, torej takšnih, ki so in bodo sposobni uspešno reševati prihodnje izzive v bančni industriji.

Poslovni dogodki v letu 2021

Po krčenju, ki ga je povzročila pandemija leta 2020, si je svetovno gospodarstvo v letu 2021 močno opomoglo. Okrevanje je bilo še posebej intenzivno po ponovnem zagonu gospodarstva, nato pa se je zagon med letom umiril zaradi pretresov v obliki ozkih grl v dobavni verigi, inflacijskih pritiskov in novih izbruhov covida-19. Kljub temu pa je vpliv pandemije na gospodarsko rast med letom zmanjševal.

Podobno kot velja za svetovne gospodarske trende si je tudi regija Skupine močno opomogla po krčenju gospodarske aktivnosti, ki ga je povzročila pandemija. Zasebna potrošnja je bila glavna gonilna sila rasti, spodbujali pa so jo rast kreditiranja, nakazila in hitro rastoče povpraševanje. Na države, ki so odvisne od turizma, je še posebej dobro vplivala odprava omejitev doma in v tujini, kar je poleti povzročilo oživitve turističnega sektorja. Kljub vsemu pa regija Skupine ni bila imuna na svetovno povišanje cen surovin, višje cene energentov in ozka grla v dobavnih verigah, kar je skupaj z oživitvijo domačega povpraševanja povzročilo vse večje inflacijske pritiske.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Kljub temu je okrevanje gospodarstva leta 2021 pozitivno vplivalo na bančne sisteme v regiji Skupine, saj se je okrepila dejavnost kreditiranja na področju prebivalstva in podjetij, močan priliv depozitov pa se je nadaljeval tudi v letu 2021. Pozitivna gibanja so se odražala tudi v dobičkonosnosti bančnih sistemov naše regije, ki so zabeležili opazen napredek.

Uspešnost poslovanja v letu 2021

Nerevidirani podatki za leto 2021 kažejo, da je Skupina z uspešnim poslovanjem v letu 2021 ustvarila rekordno visok dobiček v višini 236,4 mio EUR, kar je precejšnja rast v primerjavi z letom poprej, brez upoštevanja računovodsko pripoznanih učinkov nakupa Komercialne Banke, Beograd.

Visoka rast se je nadaljevala skozi celo leto 2021, neto obrestni prihodki so se povečali za 37 % v primerjavi z letom poprej, predvsem kot posledica močne rasti posojil in pomembnega prispevka skupine Komercialne Banke (98,5 mio EUR). Kljub zahtevnemu okolju nizkih marž je skupina zabeležila rast neto obrestnih prihodkov na večini svojih trgov v regiji. Impresivna, 39-odstotna rast čistih prihodkov od opravnin v primerjavi z enakim obdobjem lani je dodatno pripomogla k izjemnim poslovnim rezultatom Skupine v letu 2021. Visoko povpraševanje po naložbenih produktih, kot so produkti s področja upravljanja sredstev in bančnega zavarovanja, ter hkrati visoki prihodki iz dejavnosti, povezani s splošno poslovno dejavnostjo, kot so npr. storitve s področja plačevanja, so privedli do povečanja prihodkov od opravnin. Skupini je kljub pomembnemu vplivu procesa integracije skupine Komercialne Banke uspelo obdržati stroške znotraj napovedi. NLB še naprej ostaja zelo zaželen delodajalec v regiji, pri čemer stroške dela skrbno upravlja s proaktivnim pristopom k zaposlovanju ljudi z območja celotne regije.

V letu 2021 je Skupina zabeležila 9-odstotno rast kreditov in tako preseгла letni načrt. Zabeležila je dvomestno rast kreditov prebivalstvu na ravni celotne Skupine (12-odstotna rast oz. 13-odstotna rast, brez učinka prodaje Komercialne Banke, Banja Luka), k čemur sta pripomogla rast prodaje stanovanjskih kreditov v Sloveniji in visoko povpraševanje po potrošniških kreditih na strateških tujih trgih. Depoziti so se v letu 2021 povečali za 1.243,6 mio EUR na ravni Skupine. Depoziti prebivalstva so se povečali le za 5 %, kar kaže na to, da so posamezniki del svojih prihrankov preusmerili v alternativne naložbe (npr. vzajemni skladi). Okrepljeni likvidnostna in kapitalska pozicija, s količnikom CET 1 na ravni 15,5 % in TCR 17,8 %, zagotavljata dobro izhodišče za izplačilo ambiciozne dividende delničarjem in nadaljnje izkoriščanje priložnosti za rast. Kljub znatni rasti je Skupini uspelo obdržati tveganju

prilagojeno aktivo blizu vrednosti iz leta 2020, pri čemer je bila v dodatno pomoč tudi odločitev Evropske bančne agencije glede enakovredne obravnave držav izven EU za Severno Makedonijo in BiH, ter sklenitev MIGA garanciji.

Neto obrestna marža v višini 2,07 % in marža operativnega poslovanja v višini 3,28 % sta se stabilizirali; manjši pozitiven učinek je v zadnjem četrtletju imelo tudi pripoznanje obrestnih prihodkov TLTRO. Razmerje med stroški in prihodki se je na letni ravni povečalo za štiri odstotne točke – na 62,3 %, upoštevajoč stroške postopka integracije skupine Komercialne Banke. Zaradi dobrega rezultata izterjave starih slabih posojil in na tem področju pomembnega prispevka skupine Komercialne Banke, so bile čiste oslavitve in rezervacije za kreditna tveganja sproščene v višini 35,8 mio EUR, zaradi česar je bil na koncu leta zabeležen strošek tveganja pri -41 b.t. Skupina je oblikovala druge oslavitve in rezervacije v višini 27,1 mio EUR, od tega 14,8 mio EUR za stroške kadrovskega prestrukturiranja v Srbiji, preostali del pa so predvsem stroški sodnih postopkov v Srbiji, pri čemer je v zadnjem času dinamika slednjih ugodnejša.

NLB Skupina izvaja načela korporativnega upravljanja v skladu z najvišjimi standardi

Nadzorni svet je izvajal svoje aktivnosti v skladu z veljavno zakonodajo, predvsem, ne pa tudi izključno, z nedavno spremenjenim Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter Zakonom o bančništvu (ZBan-3), kot tudi skladno s pooblastili in postopki, ki jih določata Statut in Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB. Pri opravljanju svojih nalog je ravnal s skrbnostjo vestnega in poštenega gospodarstvenika ter v skladu z internimi akti Banke.

Nadzorni svet je pri opravljanju svojih nalog upošteval priporočila Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Izjava o korporativnem upravljanju NLB transparentno razkriva odstopanja od omenjenega kodeksa ter pojasnjuje ključne vidike korporativnega upravljanja Banke, predvsem sestavo in delo Uprave in Nadzornega sveta Banke ter njenih komisij, mehanizme notranjega nadzora in notranje kontrolne funkcije. Omenjena izjava je objavljena v poslovnem delu tega Letnega poročila. Uprava je omenjeno izjavo sprejela na seji dne 1. februarja 2022, Nadzorni svet pa na seji dne 24. februarja 2022, in nanjo nista podala pripomb (priporočilo št. 5 zgoraj omenjenega Kodeksa). Nadzorni svet bo prihodnje leto poročal o uvedbi novih priporočil v skladu s prenovljenim Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb, ki bo prvič uporabljen pri pripravi izjave o upravljanju javnih delniških družb za poslovno leto 2022.

Na koncu leta 2021 je imel Nadzorni svet NLB dvanajst članov, med katerimi je osem predstavnikov kapitala (poleg Primoža Karpeta in Andreasa Klingena so člani tudi Gregor Rok Kastelic, Mark William Lane Richards, Shrenik Dhirajlal Davda, David Eric Simon, Verica Trstenjak in Islam Osama Zekry) ter štiri predstavnice zaposlenih (Sergeja Kočar, Bojana Šteblaj, Janja Žabjek Dolinšek in Tadeja Žbontar Rems).

V letu 2021 se je Nadzorni svet sestel na sedmih rednih in dvanajstih korespondenčnih sejah. Pri svojem delovanju je bil Nadzorni svet deležen strokovne podpore petih delujočih komisij, to so Komisija za revizijo, Komisija za tveganja, Komisija za imenovanja, Komisija za prejemke ter Komisija za operativno poslovanje in informacijsko tehnologijo. Omenjene komisije delujejo kot strokovna posvetovalna telesa Nadzornega sveta, saj podrobno obravnavajo gradiva in predloge Uprave v povezavi z določenim področjem, na osnovi njihovih ugotovitev pa je Nadzorni svet sprejel ustrezne sklepe. Posamezno komisijo sestavljajo najmanj trije člani Nadzornega sveta.

Tekom leta je Nadzorni svet spremljal izvajanje in učinkovitost strategije NLB Skupine. Ravno tako je izdal soglasja Upravi v povezavi s poslovno politiko Banke ter finančnim načrtom NLB Skupine, sprejel je Letno poročilo NLB Skupine ter Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju, Okvir trajnostnega delovanja NLB Skupine, razkritja po 3. stebri baselskih standardov za NLB Skupino, medletna poslovna poročila, sklepe, ki se navezujejo na upravljanje tveganj, poročilo o aktivnostih za optimizacijo stroškov, letni (ter medletni) načrt Notranje revizije ter načrt Skladnosti poslovanja in krepitev integritete, sprejel je letno celostno mnenje Notranje revizije, oceno dela in imenovanja direktorjev na področju Skladnosti poslovanja in krepitev integritete, ter enako na področju Notranje revizije.

Nadzorni svet je sprejel sklepe o sklicu dveh skupščin delničarjev, dal soglasje k prenehanju funkcije člana uprave (Petr Brunčlik, član uprave odgovoren za operativno poslovanje banke, prenehanje funkcije z dnem 30. junijem 2021) ter dal soglasje k imenovanju kandidata za člana nadzornega sveta. Nadzorni svet je dal soglasje k prenovi notranje politike - Sistemu notranjih kontrol, Poslovniku o delu Odbora za trajnostni razvoj NLB Skupine, pregledu Politike raznolikosti, novi Politiki prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini, Politiki prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB. Prav tako je dal soglasje k letnim samoocenam zaposlenih s posebno naravo dela in odobril dosežke Uprave ter predlagal nove cilje Uprave.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Nadzorni svet je bil aktiven pri sprejemanju odločitev o ustanovitvi novih podjetij (v Srbiji in Makedoniji), čezmejnem financiranju in mednarodnem sindiciranem financiranju, poslih z MIGA, velikih izpostavljenostih, prodaji terjatev, odpisih terjatev, dezinvestiranju družb Skupine, sodnih postopkih, v katerih so vključene NLB in članice Skupine, poslih z osebami v posebnem razmerju z Banko, poročilu Sveta delavcev za leto 2021 itd.

Na seji Nadzornega sveta dne 20. januarja 2022 je Nadzorni svet, upoštevajoč najboljšo svetovno prakso postopka izbire in ocenjevanja vodilnih kadrov, imenoval tri dodatne nove člane uprave, in sicer: Hedviko Usenik, Antonia Argirja in Andreja Lasiča, s čimer se je Uprava povečala na skupno šest članov. Vsi trije prihajajo iz NLB ali NLB Skupine ter imajo za seboj bogate izkušnje in dokazano sposobnost ustvarjanja dodane vrednosti na dosedanji karierni poti. Menimo, da je Uprava Banke, dopolnjena s tremi novimi člani, ustrezno opremljena za izzive, ki so pred nami, ter kot taka ponuja najboljšo kombinacijo različnih znanj, izkušenj in kompetenc. Novim članom prične teči petletni mandat po pridobitvi soglasja regulatorja, do takrat pa bodo še naprej opravljali funkcijo pomočnikov Uprave.

Nadzorni svet se je tekom leta seznanjal z rednimi poročili o dokumentih, prejetih od regulatorjev BS in ECB, in o izvajanju zahtev omenjenih regulatorjev in sprejetju sprememb internih aktov.

Z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja si Skupina prizadeva aktivno prispevati k bolj uravnoveženemu in vključujočemu gospodarskemu in socialnemu sistemu po treh linijah delovanja: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in družbena odgovornost. V letu 2021 je NLB Skupina prešla iz faze večje ozaveščenosti v fazo aktivnega uvajanja trajnostnih elementov v svoj poslovni model. Zato je Banka leta 2021 sprejela Trajnostni okvir NLB Skupine in vzpostavila štiri nivojsko strukturo trajnostnega upravljanja NLB Skupine, ki je naslednja: (i) Nadzorni svet; (ii) Odbor za trajnostni razvoj (posvetovalno telo in organ odločanja Uprave), (iii) Oddelek Trajnostni razvoj v sektorju Strategija in poslovni razvoj in (iv) Delovne skupine implementacije trajnosti. Nadzorni svet skoraj na vsaki seji sprejema odločitve v povezavi s trajnostnimi vprašanji.

Čeprav imamo člani Nadzornega sveta ustrezna strokovna in komplementarna znanja, ter izkušnje in veščine za opravljanje svojih nalog, imamo različno strokovno, nacionalno in izobrazbeno podlago. Vsi člani Nadzornega sveta imajo potrebno osebno integriteto in poklicno etiko za opravljanje svojih funkcij, kar je potrdila pozitivna ocena primernosti za opravljanje nadzorniške funkcije (Fit & Proper). To zagotavlja, da lahko odgovorno opravljamo svojo nadzorniško vlogo in sprejemamo odločitve, ki koristijo NLB in predstavljajo dodano vrednost za Skupino. Podajanje kritičnih in asertivnih mnenj je bilo in bo vedno ostalo v središču naših načel odločanja s pričakovanim sodelovanjem vseh članov. Lahko vam zagotovim, da tudi redno nadgrajujemo naše veščine in znanja, potrebna za opravljanje naših zadolžitvev.

Nadzorni svet je ves čas ravnal v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, ob upoštevanju preprečevanja navzkrižja interesov. Člani Nadzornega sveta so sprejemali previdnostne ukrepe, da bi se izognili navzkrižjem interesov, ki bi lahko vplivali na njihove odločitve. V preteklem letu je Nadzorni svet zaznal deset potencialnih navzkrižij interesov, ki pa jih je skrbno obravnaval in upravljal z največjo strokovno skrbnostjo.

Nadzorni svet je vse leto ohranjal uravnovežen in profesionalen odnos z Upravo, ki mu je pravočasno posredovala celovite in s podatki podprte informacije ter mu tako omogočala sprejemanje odločitev skladno s poslovnimi interesi Banke ter dosledno zagotavljanje skladnosti z bančnimi predpisi in zakonskimi pooblastili.

Kljub izredno zahtevnim razmeram v drugem letu pandemije covid-19 člani Nadzornega sveta ocenjujemo, da je Uprava NLB uspešno izvajala Strategijo NLB Skupine. Zelo solidni finančni rezultati NLB Skupine v letu 2021 so Banki omogočili izplačilo dividend delničarjem v skupni vrednosti 92,2 mio EUR, kar potrjuje stabilno in uspešno poslovanje ter trden in močan kapitalski položaj NLB Skupine. Nadzorni svet ocenjuje, da je NLB Skupina uspešno izkoristila priložnosti ugodnega gospodarskega okolja z močno rastjo bruto domačega proizvoda v regiji, uspešnost in rezultati dela Uprave NLB pa so ponovno potrdili, da je naše zaupanje v vodstveno ekipo popolnoma upravičeno.

V skladu z 272. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in zgornjim poročilom je Nadzorni svet NLB ugotovil in zagotavlja, da je v okviru svojih pristojnosti redno in pozorno spremljal ter učinkovito nadziral poslovanje ter vodenje Banke in NLB Skupine v letu 2021.

Pregled Letnega poročila NLB Skupine za leto 2021

V skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in 50. členom Zakona o bančništvu (ZBan-3) je Nadzorni svet dolžan pregledati Letno poročilo z revizorjevim poročilom ter predlog za razporeditev bilančnega dobička, kot ga predlaga Uprava. Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021 in nerevidirane finančne izkaze NLB Skupine sta pregledala Komisija za revizijo in Nadzorni svet na sejah, ki sta potekali 23. in 24. februarja 2022.

Uprava NLB je v zakonsko določenem roku Nadzornemu svetu predložila Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021, ki vključuje poslovno poročilo in finančno poročilo, skupaj z revidiranimi posamičnimi računovodskimi izkazi NLB in revidiranimi konsolidiranimi računovodskimi izkazi NLB in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju NLB Skupina). Po mnenju revizorja so priloženi posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja Banke in NLB Skupine na dan 31. decembra 2021 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Revizor ugotavlja tudi vsebinsko skladnost informacij v poslovnem delu Letnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi Banke in NLB Skupine.

S spoštovanjem,

Nadzorni svet NLB



Primož Karpe
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

10

Pregled strateških članic

Tabela 1: Pregled strateških članic

	Slovenija				Srbija			Severna Makedonija	Bosna in Hercegovina	Kosovo	Črna gora	
	NLB Skupina	NLB, Ljubljana	NLB Lease&Go, Ljubljana	NLB Skladi, Ljubljana	Komercialna Banka, Beograd	NLB Banka, Beograd	KomBank Invest, Beograd	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica ^(vii)
Tržni položaj v letu 2021												
Poslovalnice	479 ⁽ⁱ⁾	75	-	-	190	28	-	48	47	36	33	22
Aktivne stranke	1.891.064 ⁽ⁱⁱ⁾	675.310	-	-	975.033	142.964	-	415.368	213.112	129.954	230.014	84.342
Bilančna vsota (v mio EUR)	21.577	12.700	120	2.128 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	4.165	715	2	1.771	927	728	931	751
Neto krediti strankam (v mio EUR)	10.587	5.153	100	-	1.796	512	-	1.084	471	453	635	492
Depoziti strank (v mio EUR)	17.641	9.660	-	-	3.425	449	-	1.400	760	593	799	610
Rezultat po davkih (v mio EUR)	236,4	208,4	-0,9	9,0	34,8	4,3	0,0	39,0	18,2	10,0	24,4	10,1
Tržni delež po bilančni vsoti	-	26,3 %	-	37,3 % ^(iv)	9,7 %	1,6 % ^(v)	-	16,9 %	19,1 % ^(viii)	5,4 % ^(vi)	16,3 %	14,1 %
Makroekonomski kazalniki za leto 2021												
BDP (realna rast v %)	7,6	8,1				7,4		4,0	5,9		10,4	12,0
Povprečna inflacija (v %)	2,9	2,0				4,1		3,2	2,0		3,3	2,4
Stopnja brezposelnosti (v %)	10,7	4,8				11,1		15,7	15,5		24,0	16,6
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	-1,4	4,8				-4,4		-3,5	-2,8		-6,8	-16,4
Proračunski primanjkljaj / presežek (v % BDP)	-4,8	-6,5				-4,1		-5,4	-2,7		-3,6	-4,7

⁽ⁱ⁾ Vključno s Komercialno Banko, Beograd.

⁽ⁱⁱ⁾ Število aktivnih strank Komercialne Banke, Beograd zaradi različnih definicij ni vključeno v skupno število strank NLB Skupine.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Obseg sredstev v upravljanju.

^(iv) Tržni delež sredstev v upravljanju v vzajemnih skladih.

^(v) Tržni delež v Federaciji BiH na dan 30. septembra 2021.

^(vi) Tržni delež na dan 30. septembra 2021.

^(vii) Združitev NLB Banke, Podgorica in Komercialne Banke, Podgorica dne 12. novembra 2021.

^(viii) Tržni delež v Republiki Srbski.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Ključni poudarki

Finančna uspešnost

Dobro poslovanje, zaznamovano s stalno rastjo kreditov, povečanimi prihodki iz opravnin, enkratnimi učinki in negativnim stroškom tveganja

- **Dobiček po davkih** je znašal 236,4 mio EUR.
- Močna **rast kreditov**, in sicer kreditov prebivalstvu v višini 12 % na letni ravni z velikim obsegom novih kreditov (zlasti stanovanjskih) in kreditov gospodarstvu v višini 8 %, je nadomestila znižanje obrestnih mer in povečala čiste obrestne prihodke.
- Gospodarsko okrevanje je vodilo do optimizacije naložbenega portfelja prebivalstva ter rasti stanovanjskih kreditov, vzajemnih skladov in bančnega zavarovalništva, zaradi česar so se povečali **prihodki iz čistih opravnin** (39 % na letni ravni; 14 % na letni ravni brez prispevka skupine Komercialne Banke).
- Ohranjanje zmerne ravni **stroškov**.
- **Enkratni prihodki od vrednotenja** v višini 14,8 mio EUR iz poplačila izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, 9,0 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora in 8,1 mio EUR izgube zaradi prodaje Komercialne Banke, Banja Luka.
- Pozitiven vpliv sprostitev **oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja** (35,8 mio EUR leta 2021), večinoma zaradi uspešnega poplačila bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti ter spremenjenih parametrov zaradi **ugodnejših makroekonomskih napovedi**. 27,1 mio EUR čistih oblikovanih **drugih oslabitev in rezervacij** zaradi rezervacij za prestrukturiranje in rezervacij za pravna tveganja, predvsem v zvezi s Komercialno Banko, Beograd.

Pregled poslovanja

Vodilni akter v regiji JVE

- Trden in **trajnosten univerzalni poslovni model** z močnejšim poudarkom na digitalizaciji in ESG.
- Želimo postati **regijski prvak**.
- Večja **razpoložljivost in uporaba digitalnih poti** – širši nabor digitalnih rešitev 24/7 za stranke.
- **Proces integracije bank skupine Komercialne Banke** z bankama NLB v Srbiji in Črni gori poteka skladno z načrti. V Podgorici je bila združitev uspešno izvedena novembra 2021, v Srbiji pa bo po načrtu končana v drugem četrtletju 2022. Komercialna Banka v BiH je bila uspešno prodana decembra 2021.

Kakovost kreditnega portfelja

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

- **Pozitivni trendi na področju kakovosti kreditnega portfelja** so se nadaljevali ter omogočili nadaljnje upadanje deleža slabih posojil in negativen strošek tveganja.
- Dobra razpršenost in stabilna **kakovost kreditnega portfelja**.
- Proaktivni pristop na področju upravljanja slabih naložb in ugodnejše makroekonomske napovedi od pričakovanj so prispevali k negativnemu **strošku tveganja** (-41 b.t.).
- Stabilen in nizek delež **nedonosnih izpostavljenosti** NPE (def. EBA) v višini 1,7 %, ob dokaj visoki stopnji pokritosti 57,9 %.
- Kakovost dela **kreditnega portfelja, kjer so se iztekli moratoriji**, se ni poslabšala.

Kapital in likvidnost

Okrepljen kapitalski in likvidnostni položaj zagotavljata kapitalski donos in nadaljnje možnosti za rast

- **Kapitalski položaj** znatno nad regulatornimi zahtevami (TCR 17,8 %, na letni ravni za 1,2 o.t. višji). Vključitev negativnega dobrega imena, pripoznanega ob nakupu Komercialne Banke, Beograd na dan 30. junija 2021, ter delna vključitev rezultata za leto 2021 na eni strani in uspešni ukrepi za optimizacijo RWA na drugi strani so pozitivno vplivali na kapitalski položaj.
- Banka je leta 2021 izplačala **dividende** v skupni višini 92,2 mio EUR.
- **Likvidnostni položaj** Skupine je ostal zelo trden, z visokimi ravnmi razpoložljivih likvidnostnih naložb v bilančni vsoti (38,3 %). **Močna depozitna osnova** izkazuje zaupanje strank v Skupino.
- Banka je sodelovala v **operaciji ECB TLTRO III**. Pozitivni učinek iz naslova kreditiranja bo delno ublažil negativni vpliv držanja likvidnostnih rezerv.

Strategija

Zavezani k uresničevanju strateških ciljev

- Banka nadaljuje z **izpolnjevanjem svojih strateških iniciativ** ter išče **nove poslovne priložnosti** tako na domačih kot tudi na drugih regionalnih trgih, na katerih Skupina še ni prisotna.
- **Vodilni položaj pri digitalizaciji** v Sloveniji, Banka prenaša na ostale trge, na katerih Skupina deluje. Zasleduje se cilj postati eno najbolj naprednih podjetij za upravljanje podatkov v regiji, s čimer bo mogoče produktivno uporabiti pridobljene podatke strank ter **razviti lokalni prilagodljiv digitalni ekosistem** za ponudbo produktov in storitev strankam.
- Nadaljevanje s skrbjo za skupnost **s ciljem izboljšati kakovost življenja** v regiji Skupine. Poudarek je na **trajnostnem razvoju** ter upravljanju z okoljskimi in socialnimi tveganji poslovanja, kot tudi na izpolnjevanju potreb in pričakovanj deležnikov.

Ključni kazalniki poslovanja

Tabela 2: Ključni finančni podatki za NLB Skupino in NLB

	2021		2020		2019	
	NLB Skupina	NLB	NLB Skupina	NLB	NLB Skupina	NLB
Kazalci izkaza poslovnega izida (v mio EUR)						
Čisti obrestni prihodki	409	139	300	139	318	158
Čisti neobrestni prihodki ⁽¹⁾	258	222	205	173	199	197
Čisti neobrestni prihodki (BS) ⁽¹⁾	294	232	360	180	219	204
Stroški skupaj ⁽¹⁾	-415	-184	-294	-180	-305	-191
Operativni stroški (BS) ⁽¹⁾	-451	-193	-311	-188	-321	-198
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami ⁽¹⁾	252	178	211	131	212	164
Oslabitev in rezervacije	9	34	-71	-17	-1	14
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	1	-	1	-	4	-
Rezultat pred davki	261	211	278	114	215	178
Rezultat manjšinskih lastnikov	11	-	3	-	8	-
Rezultat po davkih	236	208	270	114	194	176
Kazalci izkaza finančnega položaja (v mio EUR)						
Bilančna vsota	21.577	12.700	19.566	11.027	14.174	9.802
Bruto krediti strankam	10.903	5.250	10.033	4.753	7.938	4.718
Oslabitev in odmiki od poštene vrednosti	-316	-97	-388	-158	-334	-129
Neto krediti strankam	10.587	5.153	9.645	4.595	7.605	4.589
Finančna sredstva	5.208	3.034	5.120	3.017	3.830	3.169
Depoziti strank	17.641	9.660	16.397	8.851	11.612	7.761
Kapital	2.079	1.552	1.953	1.451	1.686	1.333
Kapital manjšinskih lastnikov	137	-	170	-	45	-
Obseg zunajbilančnega poslovanja	4.655	3.489	4.671	3.684	4.222	3.644
Ključni finančni kazalci						
a) Kapitalna ustreznost						
Količnik skupnega kapitala	17,8 %	24,6 %	16,6 %	27,1 %	16,3 %	22,6 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,5 %	20,3 %	14,2 %	22,3 %	15,8 %	21,8 %
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1 količnik)	15,5 %	20,3 %	14,1 %	22,3 %	15,8 %	21,8 %
Tveganju prilagojena aktiva (RWA) (v mio EUR)	12.667	6.709	12.421	6.029	9.186	5.225
Tveganju prilagojena aktiva (RWA) / Bilančna vsota	58,7 %	52,8 %	63,5 %	54,7 %	64,8 %	53,3 %
b) Kvaliteta aktive						
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila)	86,1 %	75,1 %	81,8 %	76,0 %	89,2 %	76,2 %
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za slaba posojila)	57,9 %	60,6 %	57,3 %	57,9 %	65,0 %	56,7 %
Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) ⁽²⁾	58,4 %	60,8 %	56,9 %	55,3 %	64,5 %	55,5 %
Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) (BS) ⁽²⁾	58,4 %	60,8 %	56,9 %	55,3 %	64,5 %	55,5 %
NPL – obseg slabih posojil (v mio EUR)	367	130	475	208	375	169
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	2,4 %	1,5 %	3,5 %	3,0 %	3,8 %	2,8 %
Delež neto NPL (interna definicija; neto slaba posojila (NPL) / neto posojila)	1,0 %	0,6 %	1,5 %	1,3 %	1,4 %	1,3 %
Delež NPL (EBA definicija) ⁽³⁾	3,4 %	2,4 %	4,5 %	4,0 %	4,6 %	3,3 %
Delež NPL (EBA definicija) (BS) ⁽³⁾	2,4 %	1,5 %	3,4 %	2,8 %	3,8 %	2,7 %
Delež NPE (EBA definicija)	1,7 %	1,1 %	2,3 %	1,9 %	2,7 %	2,0 %
Delež NPE (EBA definicija) (BS) ⁽³⁾	1,7 %	1,1 %	2,3 %	1,9 %	2,7 %	2,0 %
Prejeta zavarovanja / nedonosna posojila	61,7 %	60,0 %	60,7 %	65,8 %	66,6 %	72,0 %
Prejeta zavarovanja / obseg nedonosnih posojil (EBA definicija)	58,8 %	63,1 %	42,4 %	43,5 %	35,4 %	33,6 %
Kreditne oslavitve in rezervacije / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	-0,3 %	-0,4 %	0,5 %	0,1 %	-0,1 %	-0,3 %

Več informacij glede definicij določenih kazalcev v tej tabeli je na voljo v poglavju **Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja**.

⁽¹⁾ Podatki za leto 2019 so prilagojeni spremenjenim shemam, predpisanih s strani BS (prestavitev nekaterih postavk iz čistih drugih prihodkov v splošne in administrativne stroške).

⁽²⁾ Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami NLB Skupine za leto 2020 ne vključuje negativnega dobrega imena.

⁽³⁾ Posojila brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog.

⁽⁴⁾ Posojila vključno z denarnimi sredstvi pri centralnih bankah ter drugimi vpoglednimi vlogami.

⁽⁵⁾ Knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je povečana za popravke vrednosti zaradi oslavitve.

⁽⁶⁾ Izračunana na podlagi povprečne aktive.

⁽⁷⁾ Izračunana kot Čisti prihodki iz operativnega poslovanja (Čiste obresti - Tier 2 odhodki + Čiste opravnine + Redni čisti prihodki iz finančnih poslov) / Povprečna aktiva.

⁽⁸⁾ Po delniški knjigi KDD. Delnice kotirajo na Ljubljanski borzi. Banka New York Mellon (»depozitar GDR«), ki je v delniški knjigi KDD navedena kot upravičeni imetnik, ni dejanski lastnik delnic; delnice ima zaradi svoje vloge depozitarja GDR za imetnike GDR. GDR, ki predstavljajo delnice, so izdane na podlagi deponiranih delnic in kotirajo na Londonski borzi. Zato številka upravičenih lastnikov v registru delnic KDD ne predstavlja vseh upravičenih lastnikov delnic Banke. Pravice na podlagi deponiranih delnic lahko imetniki GDR uveljavljajo le prek depozitarja GDR, posamezni imetniki GDR pa nimajo neposredne pravice do udeležbe na skupščini delničarjev Banke ali do uveljavljanja glasovalnih pravic na podlagi deponiranih delnic.

⁽⁹⁾ Vključuje Komercijalno Banko, Beograd.

⁽¹⁰⁾ Vključuje Komercijalno Banko, Beograd, Komercijalno Banko, Banja Luka in Komercijalno Banko, Podgorica.

⁽¹¹⁾ Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

13

	2021		2020		2019	
	NLB Skupina	NLB	NLB Skupina	NLB	NLB Skupina	NLB
c) Profitabilnost						
Neto obrestna marža (BS) ^(vi)	2,0 %	1,2 %	2,0 %	1,3 %	2,4 %	1,7 %
Marža finančnega posredništva (BS) ⁽ⁱ⁾	3,4 %	3,1 %	4,4 %	3,1 %	4,0 %	3,9 %
Marža operativnega poslovanja ^(vii)	3,3 %	2,3 %	3,2 %	2,5 %	3,8 %	2,9 %
Donos na kapital pred davki (ROE pred davki)	11,8 %	14,0 %	15,4 %	8,2 %	12,7 %	13,4 %
Donos na sredstva pred davki (ROA pred davki)	1,3 %	1,8 %	1,8 %	1,1 %	1,6 %	1,9 %
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	11,4 %	13,8 %	15,4 %	8,2 %	11,7 %	13,3 %
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	1,1 %	1,8 %	1,8 %	1,1 %	1,5 %	1,9 %
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva (BS) ⁽ⁱ⁾	2,2 %	1,6 %	2,1 %	1,8 %	2,4 %	2,2 %
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) ⁽ⁱ⁾	62,3 %	50,8 %	58,3 %	57,9 %	59,0 %	53,9 %
Stroški / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA) ⁽ⁱ⁾	3,3 %	2,7 %	2,4 %	3,0 %	3,3 %	3,7 %
Stroški / bilančna vsota ⁽ⁱ⁾	1,9 %	1,4 %	1,5 %	1,6 %	2,2 %	2,0 %
e) Likvidnost						
Likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja	48,9 %	59,4 %	56,1 %	65,8 %	54,7 %	63,8 %
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	40,2 %	47,4 %	51,8 %	54,9 %	44,7 %	52,1 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	252,6 %	314,5 %	257,5 %	336,3 %	324,9 %	362,1 %
Količnik neto stabilnega financiranja	185,2 %	171,4 %	165,7 %	162,1 %	159,5 %	158,9 %
f) Finančni vzvod						
Količnik finančnega vzvoda	10,2 %	13,6 %	7,8 %	10,3 %	8,7 %	9,7 %
g) Drugo						
Tržni delež glede na bilančno vsoto	-	26,3 %	-	24,7 %	-	23,8 %
Razmerje med krediti in depoziti (LTD)	60,0 %	53,3 %	58,8 %	51,9 %	65,5 %	59,1 %
Čisti prihodki / tveganjem prilagojena aktiva (RWA) ⁽ⁱ⁾	5,3 %	5,4 %	4,1 %	5,2 %	5,6 %	6,8 %
Ključni kazalci na delnico						
Število delničarjev ^(viii)	-	2.571	-	2.455	-	2.100
Število delnic	-	20.000.000	-	20.000.000	-	20.000.000
Pripadajoči znesek ene delnice (v EUR)	-	10	-	10	-	10
Knjigovodska vrednost (v EUR)	103,9	77,6	97,6	72,5	84,3	66,7
Poslovalnice						
Število poslovalnic	479 ^(ix)	75	530 ^(x)	80	318	93
Zaposleni						
Število zaposlenih	8.185	2.510	8.792	2.591	5.878	2.659
Mednarodne bonitetne ocene						
S&P	BBB-	Stabilno	BBB-	Negativno	BBB-	Stabilno
Fitch	-	-	BB+	Negativno	BB+	Stabilno
Moody's ^(xi)	Baa1	Stabilno	Baa1	Stabilno	Baa2	Pozitivno

Več informacij glede definicij določenih kazalcev v tej tabeli je na voljo v poglavju **Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja**.

⁽ⁱ⁾ Podatki za leto 2019 so prilagojeni spremenjenim shemam, predpisanih s strani BS (prestavitve nekaterih postavk iz čistih drugih prihodkov v splošne in administrativne stroške).

⁽ⁱⁱ⁾ Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami NLB Skupine za leto 2020 ne vključuje negativnega dobrega imena.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Posojila brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog.

^(iv) Posojila vključno z denarnimi sredstvi pri centralnih bankah ter drugimi vpoglednimi vlogami.

^(v) Knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev.

^(vi) Izračunana na podlagi povprečne aktive.

^(vii) Izračunana kot Čisti prihodki iz operativnega poslovanja (Čiste obresti - Tier 2 odhodki + Čiste opravnine + Redni čisti prihodki iz finančnih poslov) / Povprečna aktiva.

^(viii) Po delniški knjigi KDD. Delnice kotirajo na Ljubljanski borzi. Banka New York Mellon (»depozitar GDR«), ki je v delniški knjigi KDD navedena kot upravičeni imetnik, ni dejanski lastnik delnic; delnice ima zaradi svoje vloge depozitarja GDR za imetnike GDR. GDR, ki predstavljajo delnice, so izdane na podlagi deponiranih delnic in kotirajo na Londonski borzi. Zato številka upravičenih lastnikov v registru delnic KDD ne predstavlja vseh upravičenih lastnikov delnic Banke. Pravice na podlagi deponiranih delnic lahko imetniki GDR uveljavljajo le prek depozitarja GDR, posamezni imetniki GDR pa nimajo neposredne pravice do udeležbe na skupščini delničarjev Banke ali do uveljavljanja glasovalnih pravic na podlagi deponiranih delnic.

^(ix) Vključuje Komerčijalno Banko, Beograd.

^(x) Vključuje Komerčijalno Banko, Beograd, Komerčijalno Banko, Banja Luka in Komerčijalno Banko, Podgorica.

^(xi) Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

14

Napoved

Tabela 3: Uspešnost na trgu in napoved za obdobje 2022-2023

	2021 - napovedi	2021 - dejansko	2022 ^(iv)	2023
Redni prihodki	Več kot 600 mio EUR	640,9 mio EUR	~ 670 mio EUR	> 700 mio EUR
Stroški	Začasno povečanje stroškov v letu 2021, predvideni stroški okrog 430 mio EUR, vključno s stroški integracije	421,4 mio EUR ⁽ⁱ⁾	Stroški na ravni 2021	~ 400 mio EUR
Strošek tveganja	Približno -20 b.t.	-41 b.t.	20-30 b.t.	30-50 b.t.
Rast kreditov	Srednje enomestno število	9 %	Visoko enomestno število	Visoko enomestno število
Dividende	92,2 mio EUR	92,2 mio EUR ⁽ⁱⁱ⁾	100 mio EUR	110 mio EUR
Donos na kapital po davkih (ROE a.t.)	> 10 %	11,4 %	~ 10 %, (ROE norm. ⁽ⁱⁱⁱ⁾ : 12 %)	> 10 % (ROE norm. ⁽ⁱⁱⁱ⁾ : > 12 %)

⁽ⁱ⁾ Vključeni stroški integracije: 7,8 mio EUR za splošne in administrativne stroške in 5,9 mio EUR za kadrovske rezervacije.

⁽ⁱⁱ⁾ Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju [Napoved 2022](#).

⁽ⁱⁱⁱ⁾ ROE normaliziran = Rezultat po davkih brez dobičkov manjšinskih lastnikov deljen s porabljenim kapitalom. Porabljeni kapital je izračunan kot 13,06 % povprečne Tveganju prilagojene aktive, zmanjšanje za kapitalski vložek manjšinskih delničarjev.

^(iv) Če bodo pravna sredstva zoper februarja 2022 sprejeti zakon o kreditnih pogodbah v švicarskih frankih, ki so jih sklenile banke, ki poslujejo v Sloveniji (vključno z NLB), in fizične osebe, neuspešna, je Banka ocenila, da negativni učinek pred obdavčitvijo na poslovanje NLB in NLB Skupine naj ne bi presegal 70-75 mio EUR. To bi imelo omejeni (do 55 b.t.) negativni učinek na kapitalski položaj.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

15

Delniška struktura NLB

Delnice Banke so uvrščene v Prvo kotacijo Ljubljanske borze vrednostnih papirjev (ISIN SI0021117344, trgovalni simbol delnice na Ljubljanski borzi: NLBR); GDR, ki predstavljajo delnice, so uvrščeni na glavni trg Londonske borze (ISIN: US66980N2036 in US66980N1046, trgovalni simbol GDR na Londonski borzi: NLB in 55VX). Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Tabela 4: Glavni delničarji NLB dne 31. decembra 2021⁽ⁱ⁾

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon v imenu imetnikov GDR ⁽ⁱⁱ⁾	11.357.368	56,79
<i>od tega Brandes Investment Partners, L. P.⁽ⁱⁱⁱ⁾</i>	/	>5 in <10
<i>od tega EBRD⁽ⁱⁱⁱ⁾</i>	/	>5 in <10
<i>od tega Schroders plc^{(iii), (iv)}</i>	/	>5 in <10
Republika Slovenija (RS)	5.000.001	25,00
Ostali delničarji	3.642.631	18,21
Skupaj	20.000.000	100,00

⁽ⁱ⁾ 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 s strani 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 10 ali več odstotkov delnic Banke.

⁽ⁱⁱ⁾ 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 preko depozitarja GDR in se nimajo pravice neposredno udeležiti skupščine delničarjev ali izvrševati glasovalnih pravic iz naslova deponiranih delnic.

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

^(iv) Več informacij je na voljo v poglavju [Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021](#).

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Ključni dogodki



Januar

Nov član Nadzornega sveta: Tadeja Žbontar Rems je bila izvoljena za članico Nadzornega sveta Banke – predstavnico delavcev.
Certifikat »Top Employer«: Družba za certificiranje Top Employers Institute je že šesto leto zapored nagradila Banko s priznanim certifikatom »Top Employer«.

Februar

Hitri krediti: Bolj dostopni hitri krediti za prebivalstvo prek video klica.

April

Nadomestilo za stanja sredstev strank: Banka je uvedla mesečno nadomestilo za povprečna mesečna stanja sredstev fizičnih oseb nad določenim pragom (trenutno 100.000 EUR).
Povečan lastniški delež v KB, Beograd: Po pridobitvi dodatnih delnic se je lastniški delež Banke v Komercialni Banki, Beograd povečal na 88,28 %.
Sprememba v Upravi: Nadzorni svet in Petr Brunclík, član Uprave za operativno poslovanje banke (COO), sta dosegla dogovor glede prekinitve mandata, ki velja s 30. junijem.

Maj

Novi načini plačevanja: NLB je kot prva banka v Sloveniji uvedla način plačevanja Flik P2M in v svojo ponudbo vključila novo debetno kartico Mastercard za fizične in pravne osebe.

Junij

Nov član Nadzornega sveta: Potrditev imenovanja Islama Osama Zekrya za novega člana Nadzornega sveta.

Izplačilo dividend: Banka je izplačala prvo tranšo dividend v skupni višini 12,0 mio EUR.

Bankarium: Za javnost smo odprli prvi muzej bančništva v Sloveniji.

Julij

Stresni testi ECB: Razkriti so bili rezultati stresnih testov, ki jih je za pomembne banke opravila ECB, da bi preučila odpornost finančnih institucij. Na podlagi rezultatov se Skupina uvršča med banke, ki zagotavljajo stabilen kapitalski položaj tudi v stresnih razmerah.³

Avgust

Oglaševalec leta 2020: Slovenska oglaševalska zbornica je NLB kot edini banki v zgodovini podelila naziv Oglaševalca leta.

September

Novi produkti v ponudbi: Banka je v ponudbo za prebivalstvo vključila izredne limite s postopnim zniževanjem z avtomatsko obnovo ter novo zdravstveno zavarovanje.

Oktober

Izplačilo dividend: Banka je izplačala drugo tranšo dividend v skupni višini 12,8 mio EUR.

Marketinška nagrada: Društvo za marketing Slovenije je NLB podelilo glavno nagrado v kategoriji Odličnost marketinške strategije za projekt Strateška iniciativa osredotočenosti na stranke.

³ Za več informacij glejte poglavje [Upravljanje tveganj](#).

November

Konsolidacija poslovanja v Črni gori: Zaključena je bila združitev bank NLB Banka, Podgorica in Komercialna Banka, Podgorica.⁴

December

Prodaja KB, Banja Luka: Banka je uspešno prodala 100 % navadnih delnic Komercialne Banke, Banja Luka banki Poštanska štedionica, Beograd.

Širitev leasing dejavnosti: Skupina je začela izvajati dejavnosti širitve poslovanja na področju leasinga v Srbiji in Severni Makedoniji.

M-banka Klikpro: M-banka Klikpro je bila nadgrajena z novo rešitvijo digitalnega podpisa.

Nagrada za delnico NLB: Delnica NLB (NLBR) je prejela nagrado Ljubljanske borze »Delnica leta Prve kotacije«.

Posli Nadzornega sveta in Uprave z delnicami NLBR: Primož Karpe, predsednik Nadzornega sveta, je kupil 200 navadnih delnic NLB. Blaž Brodnjak, CEO & CMO, in Archibald Kremser, CFO, sta vsak kupila 100 navadnih delnic NLB.

Izplačilo dividend: Banka je izplačala dodatno dividendo v višini 67,4 mio EUR, kar pomeni, da je skupni znesek izplačil v letu 2021 znašal 92,2 mio EUR.

⁴ Za več informacij glejte poglavje [Strateški tuji trgi](#).

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Tržna uspešnost delnic in GDR NLB

Delnice in GDR NLB

V 2021 se je nadaljevalo okrevanje cen delnic evropskega bančnega sektorja, ki se je začela konec leta 2020. Na splošno so si delnice v evropskem bančnem sektorju tekom leta postopoma v celoti opomogle po padcu marca 2020, ki ga je povzročila pandemija, pri čemer so bile nekatere banke med uspešnejšimi družbami na borzi z vidika okrevanja v obdobju od konca 2020. Vrednost delnic v evropskem bančnem sektorju se je v 2021 povprečno zvišala za 34 %. Kljub temu so delnice v evropskem bančnem sektorju leto zaključile pod najvišjo vrednostjo v 2021, ki je bila dosežena novembra, in celo nekoliko pod vrhom iz 2020 pred pandemijo, ki je bil dosežen februarja 2020.

Delnice Banke so si več kot opomogle po padcu, ki je bil posledica pandemije, glede na vrednost delnice Banke iz marca 2020. Cena delnice Banke je v letu 2021 zabeležila 66-odstotno rast, medtem ko je bila rast slovenskega blue chip indeksa SBI TOP okoli 40 %, rast delnic v evropskem bančnem sektorju pa je v tem letu dosegla 34 %. Dejansko si je delnica Banke do začetka poletja 2021 v celoti opomogla po padcu v letu 2020, ki je bil posledica pandemije, nato pa je v preostanku leta postopoma rastla. Cena delnice Banke je leto zaključila približno 17 % višje v primerjavi z najvišjo ravno

iz 2020 in 123 % višje od najnižje ravni v letu 2020. Od najvišje vrednosti novembra 2021 se je cena delnice v preostalem delu leta počasi zniževala.

V 2021 je Ljubljanska borza spremenila svojo metodologijo izračuna ključnih indeksov, s čimer se je utež delnice NLBR zvišala z 8,71 % 21. decembra 2020 na 18,05 % 20. decembra 2021. Zaradi višje uteži lokalnih indeksov in živahnega dogajanja na kapitalskih trgih z delnico NLBR v letu 2021 je NLB prvič osvojila nagrado »Delnica leta Prve kotacije«. Oktobra je Banka podpisala pogodbo z družbo InterCapital za zagotavljanje storitve vzdrževanja trga za delnice NLBR z namenom zmanjšanja razlike med ponudbo in povpraševanjem in posledično povečanja likvidnosti delnic.

Delnica NLB (NLBR) je prejela nagrado Ljubljanske borze:

**Delnica
leta Prve
kotacije.**

Tabela 5: Informacije o delnicah NLB

Informacije o delnicah	31. dec. 2021
Skupno število izdanih delnic	20.000.000
Najvišji zaključni tečaj (v 2021)	80,6 EUR
Najnižji zaključni tečaj (v 2021)	42,0 EUR
Zaključni tečaj dne 30. decembra 2021 ⁰⁾	76,2 EUR
Knjigovodska vrednost NLB Skupine na delnico	103,9 EUR
Dobiček NLB Skupine na delnico (EPS)	11,8 EUR
Tečaj/knjigovodska vrednost NLB Skupine (P/B)	0,73
Dividenda na delnico (za predhodno poslovno leto)	4,61 EUR
Tržna kapitalizacija ⁰⁾	1.524.000.000 EUR

⁰⁾ Ni trgovanja dne 31. decembra 2021.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

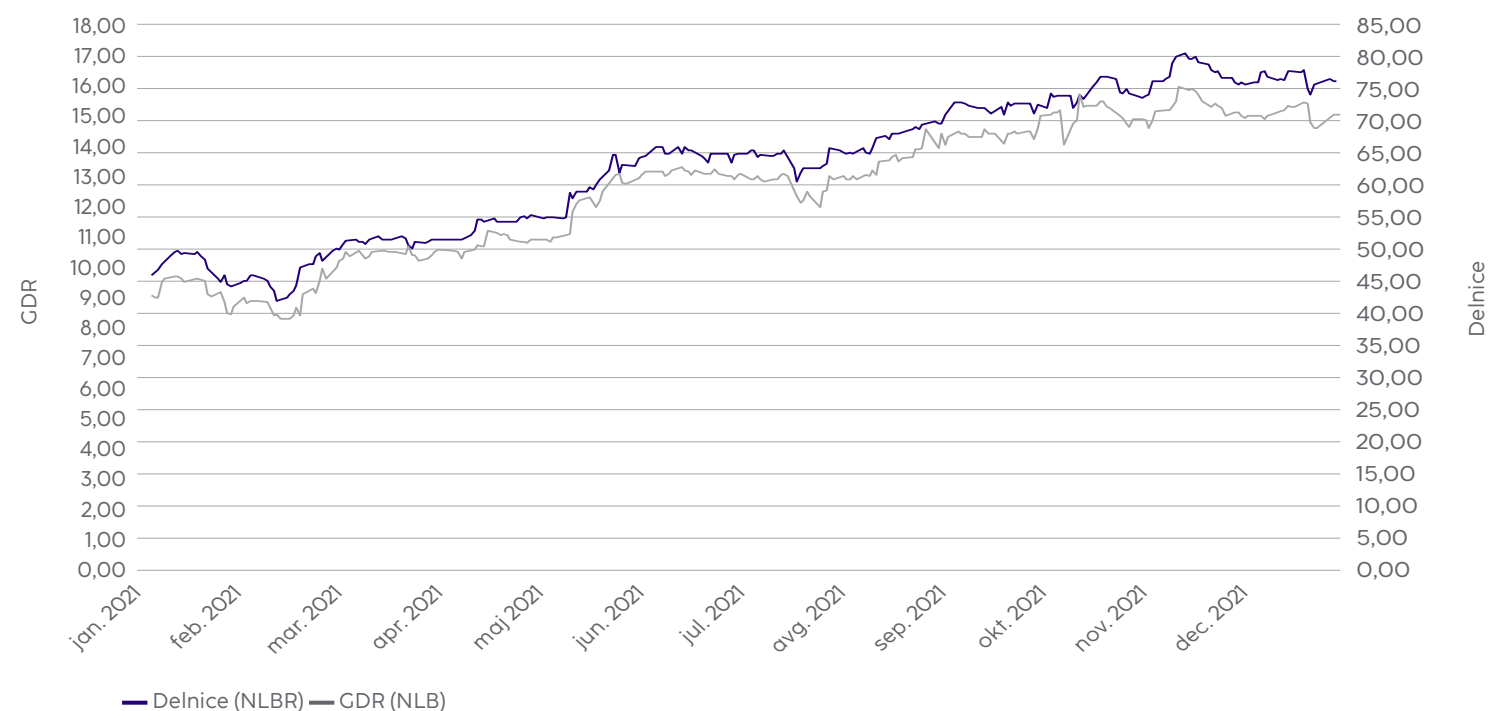
Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

18

Slika 1: Gibanje tečaja delnice NLB na Ljubljanski borzi in tečaja GDR NLB na Londonski borzi (v EUR)



Vir: Ljubljanska borza, Bloomberg.

Indeksi

Delnice Banke so vključene v več kazalnikov: SBITOP index, SBITOP TR index in ADRIA prime index Ljubljanske borze, FTSE Frontier Index, MSCI Frontier in MSCI Slovenia, S&P Eastern Europe BMI, S&P Emerging Frontier Super Composite BMI, S&P Extended Frontier 150, S&P Frontier BMI, S&P Frontier Ex-GCC BMI, S&P Slovenia BMI, STOXX All Europe Total Market, STOXX Balkan Total Market, STOXX Balkan Total Market ex Greece & Turkey, STOXX EU Enlarged Total Market, STOXX Eastern Europe 300, STOXX Eastern Europe 300 Banks, STOXX Eastern Europe Large 100, STOXX Eastern Europe Total Market, STOXX Eastern Europe Total Market Small, STOXX Global Total Market in STOXX Slovenia Total Market.

Funkcija odnosov z vlagatelji

Banka je uporabljala različne vrste komunikacije, kot so sestanki z vlagatelji, klici, konference in predstavitve, kar odraža raznolikost lastništva Banke. Pregledna komunikacija z vlagatelji in analitiki je krepila dialog o strateških dogodkih, pa tudi o aktualnem finančnem poslovanju Skupine. Banka je spodbujala večjo obveščenost in razumevanje operativnega poslovanja, novosti in dogodkov, ki vplivajo na gibanje cene njenih delnic. Od uvrstitve delnice na borzo je šest analitikov izdalo svoja raziskovalna poročila o Skupini. Poslovanje Banke spremljajo in objavljajo napovedi prihodnjega poslovanja analitiki iz JP Morgan, Deutsche Bank, Wood & Company, Citi, InterCapital in Raiffeisen Bank International.

Predstavitve v okviru odnosov z vlagatelji, finančna poročila in pomembne informacije so na voljo na spletnih straneh Banke, v skladu s [Finančnim koledarjem](#).

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo



Smo vaši zvesti partnerji.

Pradedki so gradili mostove.
Dedki so postavili tovarne.
Očetje so ustvarili internetno omrežje.
Vaš cilj je zgraditi prihodnost.

Novi graditelji prihodnosti ste gnani z istim pionirskim duhom, ki krasi to regijo že desetletja. Tudi vi niste pripravljeni čakati na boljše čase, temveč jih želite zgraditi sami. Pri tem vam stojimo ob strani, sledimo času in razvijamo vedno nove rešitve, ki vas bodo navdihovale in spodbujale k ustvarjanju sprememb. Tako kot smo pomagali vsem pred vami.

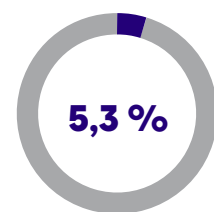
Makroekonomsko okolje

Po krčenju v letu 2020 zaradi pandemije je svetovno gospodarstvo leta 2021 zabeležilo stabilno, a neuravnoteženo okrevanje. Na splošno je svetovna gospodarska dejavnost presegla ravni pred pandemijo, vendar pa to okrevanje ni popolno in je bilo neenakomerno po posameznih državah in sektorjih.

Svetovno in evropsko gospodarstvo

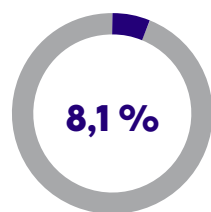
Po močni rasti kot posledici ponovnega odprtja se je trend skozi leto postopno umirjal, saj se je rast na svetovni ravni srečevala s številnimi ovirami, ki so zavirale njen zagon. Zaradi številnih ozkih grl v proizvodni verigi so ob povečanem povpraševanju po blagu nastala neravnovesja med povpraševanjem in ponudbo. To je povzročilo inflacijske pritiske v vseh gospodarstvih z motnjami v oskrbi z energijo, hrano in na trgih surovin, ki so se odrazile v zvišanju cen. Inflacijski pritiski so se prenesli na potrošnike in so trajali dlje, kot je bilo sprva pričakovano. Trg dela si še ni v celoti opomogel, v številnih gospodarskih sektorjih pa se spopadajo s pomanjkanjem delovne sile. Gospodarska dejavnost je bila v primežu pandemije tudi v 2021, a v veliko manjšem obsegu kot v preteklem letu. Novi izbruhi so neugodno vplivali na gospodarsko dejavnost s podaljševanjem obstoječih in nastajanjem novih omejitev na področju oskrbe. Zaradi tega sta se obseg proizvodnje, merjen s poslovnimi raziskavami, in obseg novih naročil znižala pod najvišje vrednosti, zabeležene v drugem četrtletju, medtem ko se je zaupanje potrošnikov v zadnjih mesecih leta v številnih državah poslabšalo. Svetovna industrijska proizvodnja in prodaja na drobno sta kljub temu ostala na višji ravni, kot je bila zabeležena pred pandemijo, čeprav je bila tudi na tem področju med letom zabeležena upočasnitev.

V evrskem območju je gospodarstvo hitro rastlo v prvem polletju, skladno z izboljšanjem zdravstvene situacije. Glavno gonilo rasti je bila zasebna potrošnja, ki jo je spodbudilo zadržano povpraševanje in znižanje stopnje varčevanja prebivalstva. Vse to so spodbudili zmanjšani prisilni prihranki zaradi začetka postopnega sproščanja ukrepov spomladi. Posledično je prišlo do okrevanja storitvenih dejavnosti, ki je sledilo okrevanju v predelovalnih dejavnostih. Zaradi hitrega dviga gospodarske dejavnosti je nastalo neravnovesje med ponudbo in povpraševanjem, kar je ustvarilo precejšnje motnje v oskrbi in ozka grla. Slednje je povzročilo upočasnitev zagona gospodarske aktivnosti, ki je upočasnila ponovno rast, in umiritev gospodarske dejavnosti, po tem ko je le-ta poleti dosegla vrh. Ozka grla v svetovni preskrbovalni verigi so vse leto predstavljala pomembno oviro za industrijsko proizvodnjo in trgovino z blagom. Ozka grla na področju oskrbe, višje cene pri proizvajalcih in zvišanje cen energije ter okrepitev povpraševanja zaradi ponovnega zagona



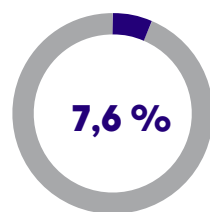
5,3 %

gospodarska rast na evrskem območju leta 2021.



8,1 %

gospodarska rast v Sloveniji leta 2021.



7,6 %

gospodarska rast v regiji Skupine leta 2021.

gospodarstva so povzročili vedno močnejše pritiske na inflacijo. Zaradi slednjih se je zvišala skupna pa tudi osnovna inflacija, saj se je obseg teh pritiskov vedno bolj širil in se je v večini primerov prenesel na potrošnike skozi leto. Moč trga dela v 2021 se je odrazila v upadanju stopnje brezposelnosti, ki je bila značilna za vse leto, medtem ko so se v nekaterih sektorjih pojavili znaki pomanjkanja delovne sile, le-ti pa so postali značilni za določene sektorje.

Organi monetarne politike so večino leta govorili o začasni inflaciji, vendar so jih hiter ponovni zagon gospodarske dejavnosti, rast inflacijskih stopenj in izboljšani pogoji na trgu dela prisilili, da so ponovno razmislili o stališčih monetarne politike. V evrskem območju je leta 2021 ECB ohranjala zelo ugodne pogoje financiranja s TLTRO-III in z izrednim programom nakupa vrednostnih papirjev za čas pandemije (PEPP), ki sta odigrala pomembno vlogo pri podpori ponovne oživitve v evrskem območju. Kljub vsemu pa je dinamika nakupov v okviru PEPP vse leto upadala in na decembrskem sestanku je ECB objavila načrt ukinitve programa. Neto nakupi po programu so bili ukinjeni marca 2022, kar je bilo v skladu z njegovo zasnovano. Vendar se je ob enem ECB odločila, da bo začasno povečala nakupe v okviru rednega programa nakupov sredstev, da bi zagotovila nekakšno prehodno obdobje, ampak je nato uvedla hitrejšo upočasnitev programa nakupov. ZDA so novembra oznanile in opredelile načrt zmanjšanje odkupa vrednostnih papirjev, Fed pa je zaradi vztrajnih pritiskov na cene opustil idejo o začasni inflaciji in okreplil dinamiko zmanjševanja, kar je botrovalo k premiku časovnice dviga obrestnih mer na zgodnejše obdobje. Na marčevskem zasedanju je Fed dejansko zvišal obrestno mero za 25 b.t., sledila pa naj bi še dodatna povišanja obrestne mere.

Okrevanje svetovnega gospodarstva naj bi se nadaljevalo v letu 2022. Vpliv pandemije na gospodarsko aktivnost se je sčasoma precej zmanjšal, v prihodnjih letih pa bi moral še dodatno oslabiti, kar bi se moralo odraziti v ponovni vzpostavitvi vzorcev povpraševanja in lažšanju motenj v ponudbi ter inflacijskih pritiskih. Kljub temu bi lahko okrevanje po državah in po sektorjih ostalo neuravnoteženo. V evrskem območju se tudi v 2022 pričakuje nadaljevanje sedanjega hitrega okrevanja. Rast BDP se bo v 2022 po pričakovanih umirila na 3,6 %, s tem ko bo rast ob ponovnem odprtju gospodarstev izzvenela. Rast v evrskem

območju bo spodbudila zlasti močna zasebna potrošnja zaradi zmanjšane obsega varčevanja na normalne ravni, kar bo omogočilo nadaljnje zmanjševanje prisilnega in previdnostnega varčevanja. Drugo gonilo so poslovne naložbe, ki se bodo po pričakovanih bistveno okrepile, saj bodo dodatno podkrepjene s sredstvi instrumenta »Next Generation EU«. Ukinitvev izrednih podpornih ukrepov za podjetja in gospodinjstva naj bi zaostri naravnost fiskalne politike, medtem ko ECB daje vtis, da se usmerja k izstopu iz akomodativne monetarne politike. Pričakuje se, da bodo ozka grla v preskrbovalni verigi in porast cen energije ohranjala inflacijske pritiske v letu 2022, pri čemer naj bi bila inflacija višja. Veliko povpraševanje po delovni sili in verjetno nadaljnje izboljševanje razmer na trgu delovne sile bo še naprej zmanjševalo brezposelnost. V zvezi z napovedjo pa ostajajo določena tveganja. Kljub oslabiljenemu vplivu pandemije na gospodarsko aktivnost le-ta še vedno predstavlja določeno stopnjo tveganja. Prav tako bi se lahko zgodilo, da bodo ozka grla v oskrbi hujša, dolgotrajnejša in bolj razširjena kot je bilo pričakovano, poleg tega pa lahko nastanejo tudi nova ozka grla v oskrbi. Dolgotrajno pomanjkanje osebja bi lahko zaviralo gospodarsko dejavnost in poslabšalo težave s katerimi se soočajo dobavne verige. Inflacija bi lahko še naprej presenečala z visokimi stopnjami in bi se lahko izkazala kot višja od pričakovane. Če bi se inflacijska pričakovanja utrdila na višjih ravneh, ni mogoče izključiti niti nadaljnje rasti cen v še večjem obsegu. Poleg tega bi lahko zaradi prenosa stroškovnih pritiskov na potrošnike, inflacijski pritiski postali še večji. Slednje bi lahko spodkopalo kupno moč gospodinjstev in vplivalo na glavno gonilo rasti. Geopolitične napetosti v Vzhodni Evropi dodajajo še eno plast celotnemu

naboru tveganj za gospodarske obete. Voja v Ukrajini ima več gospodarskih posledic, ki se odražajo v obnovitvi negativnih tveganj za svetovno rast, pri čemer je Evropa v tem pogledu najbolj izpostavljena. Povečana negotovost, možne motnje v oskrbi z energijo, vse bolj razširjeno pomanjkanje surovin in nove motnje dobavnih verig bodo obremenile gospodarstvo. Zvišanje cen surovin, pri čemer pospešeno rastejo predvsem cene nafte in plina, bo v prihodnjih mesecih spodbudilo inflacijo. V bistvu bi se inflacija lahko še dodatno povišala in dlje ostala povišana zaradi dviga cen surovin, in dodatno zaradi sekundarnih učinkov, ki zadevajo vpliv na osnovno inflacijo, rast plač in višja inflacijska pričakovanja. To spodkopava kupno moč gospodinjstev in skupaj s pritiskom na dobičke podjetij ter poslabšano zaupanje podjetij in potrošnikov vpliva na gospodarsko rast. Posledično so se s povečanimi negativnimi tveganji za rast in s porastom tveganj za višjo inflacijo povečala tveganja za stagflacijo.

Gospodarstvo v regiji Skupine

Skladno s svetovnimi gospodarskimi trendi si je tudi regija Skupine močno opomogla od krize, ki je bila posledica pandemije. Zasebna potrošnja je bila glavna gonilna sila rasti. Spodbudili so jo rast kreditov, nakazila, dobra turistična sezona in zadržano povpraševanje kljub dejstvu, da se trgi dela v nekaterih državah še vedno niso rešili vpliva krize, ki jo je povzročila pandemija. Zasebne naložbe so se okrepile kljub nekaterim razlikam v dinamiki med državami. Precejšnje

izvozno povpraševanje na trgu EU in industrijska proizvodnja sta spodbudila rast v BiH, Severni Makedoniji in Srbiji, medtem ko sta Črna gora in Kosovo izkoristili predvsem rast v sektorju turizma v poletni sezoni. Kljub vsemu pa se regija Skupine ni mogla izogniti svetovnemu povišanju cen surovin, naraščajočim cenam energije in ozkim grlom v preskrbovalni verigi. Skupaj s krepitvijo domačega povpraševanja je to povzročilo rast inflacije skozi vse leto. Proračunska politika je ostala ugodna, obrestne mere monetarne politike pa so ostale na rekordno nizkih ravneh.

Makroekonomska slika regije NLB Skupine

Gospodarska dejavnost v **Sloveniji** je leta 2021 presegla ravni iz časa pred pandemijo, zahvaljujoč oživitvi zasebne potrošnje, naložb in močnega mednarodnega povpraševanja. Gospodarstvo je hitro rastlo v prvem polletju. Od takrat je rast uvoza prehitela rast izvoza, zaradi česar je zunanja trgovina negativno vplivala na gospodarsko rast. Ta negativen prispevek se je več kot izravnal z nadaljnjo rastjo zasebne potrošnje in naložb, pri podpori gospodarske dejavnosti pa je bila v pomoč tudi naravnost proračunske politike. Podobno kot v drugih gospodarstvih evrskega območja gospodarstvo ni bilo immuno na ozka grla v preskrbovalni verigi in inflacijske pritiske. Inflacija se je okrepila v tretjem četrtletju, krepitev se je nadaljevala v četrtem četrtletju, glavna gonilna sila pa so bile cene energentov.

Po tem ko se je gospodarstvo v **Srbiji** leta 2020 nekoliko skrčilo, se je v 2021 vrnilo na višjo raven rasti, kot je bila zabeležena pred pandemijo, in sicer zaradi bistvenega povečanja zasebnega povpraševanja in naložb, ki sta skupaj več kot izravnala negativni vpliv neto izvoza in zmanjšano državno potrošnjo. Robustna rast plač v tem letu je spodbudila potrošnje prebivalstva, zaradi občutne rasti cen nafte in zvišanja cen hrane pa se je skozi leto pospešila rast inflacije.

V **Severni Makedoniji** se je zasebna potrošnja po zmanjšanju v prvem četrtletju v drugem četrtletju izjemno okrepila. Priliv nakazil je prav tako spodbudil krepitev zasebne potrošnje zaradi povečanja razpoložljivih prihodkov prebivalstva. Rast tujega povpraševanja je ugodno vplivala na zunanji sektor gospodarstva. Inflacija je vse leto rastla, pritiski pa so nastajali zlasti zaradi naraščajočih cen energentov in blaga na svetovni ravni ter motenj v preskrbovalni verigi.

Tabela 6: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

	BDP (realna rast v %)					Povprečna inflacija (v %)					Stopnja brezposelnosti (v %)				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Evroobmočje	1,6	-6,5	5,3	3,6	2,7	1,2	0,3	2,6	5,3	2,2	7,6	8,0	7,7	7,2	7,2
Slovenija	3,3	-4,2	8,1	3,5	3,4	1,7	-0,3	2,0	5,7	2,4	4,5	5,0	4,8	4,4	4,4
Srbija	4,3	-0,9	7,4	3,9	4,1	1,8	1,6	4,1	7,8	4,1	11,2	9,7	11,1	10,0	9,4
S. Makedonija	3,9	-6,1	4,0	3,4	3,7	0,8	1,2	3,2	6,1	2,5	17,3	16,4	15,7	15,1	14,7
BiH	2,8	-3,2	5,9	3,2	3,2	0,6	-1,1	2,0	6,0	2,5	15,7	15,9	15,5	15,1	14,7
Kosovo	4,8	-5,3	10,4	3,9	4,2	2,7	0,2	3,3	6,3	2,6	25,7	25,9	24,0	23,0	22,2
Črna gora	4,1	-15,3	12,0	4,8	3,9	0,6	-0,3	2,4	5,0	2,0	15,1	17,9	16,6	15,8	15,2

Vir: Statistični uradi, Focus Economics.
Opomba: Napovedi NLB so sivo osenčene.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

Glavne gonilne sile rasti v **BiH** v 2021 sta bila okrevanje zunanjih trgov ter okrepitev domače zasebne potrošnje. Zasebno potrošnjo je podprla rast kreditov, plač in nakazil. V drugi polovici leta se je rast zasebne potrošnje umirila, domače gospodarstvo pa sta do neke mere pospešili visoka javna potrošnja in kapitalske naložbe. Inflacija je vse leto rastla zaradi oživitve domačega povpraševanja in svetovnih trendov v pritiskih na cene.

Na **Kosovu** se je gospodarstvo okrepilo zaradi močne rasti domačega in tujega povpraševanja. Sprostitev omejitev glede potovanj v evropskem prostoru je omogočila večje prilive v turizmu. Rast je bila zabeležena v gostinskem sektorju, večji prilivi iz naslova nakazil pa so spodbudili zasebno potrošnjo. V drugi polovici leta, ko se je javna potrošnja umirila, je gospodarstvo spodbujal večji obseg izvoza blaga in storitev. Zaradi višjih cen hrane in energentov so se skozi leto povečevali tudi pritiski na cene.

V **Črni gori** so visoko gospodarsko rast zabeležili zlasti zaradi izboljšanja epidemiološke situacije in odprtja mej, kar je omogočilo ponoven zagon turizma. Po nekoliko počasnem začetku je bila poletna turistična sezona zelo dobra. Rast turizma je posledično spodbudila zasebno potrošnjo, ki je bila gonilna sila okrevanja. Inflacija je vse leto rastla, pritiske na cene pa so povzročale zlasti višje cene blaga in krepitev povpraševanja.

Tabela 7: Gibanje plačilne bilance in javnofinančnih kazalnikov v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

	Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)					Proračunska bilanca (v %BDP)					Javni dolg (v %BDP)				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Evroobmočje	2,3	1,9	2,7	2,5	2,6	-0,6	-7,2	-6,8	-4,0	-2,7	83,6	97,3	99,0	97,5	96,5
Slovenija	6,0	7,4	4,8	4,9	4,7	0,4	-7,7	-6,5	-4,5	-3,2	65,6	79,8	78,7	77,3	76,0
Srbija	-6,9	-4,1	-4,4	-4,3	-4,4	-0,2	-8,0	-4,1	-2,9	-1,7	51,9	57,0	55,6	55,5	53,4
S. Makedonija	-3,3	-3,4	-3,5	-2,8	-2,7	-2,0	-8,2	-5,4	-4,6	-3,9	40,7	51,2	53,8	55,4	56,3
BiH	-2,7	-3,6	-2,8	-2,9	-2,9	1,9	-5,3	-2,7	-1,9	-1,4	32,5	36,7	37,3	37,2	36,9
Kosovo	-5,7	-7,0	-6,8	-6,8	-6,3	-2,6	-7,1	-3,6	-2,2	-2,1	17,6	22,4	23,8	25,5	26,3
Črna gora	-14,3	-26,0	-16,4	-14,4	-13,5	-2,9	-10,2	-4,7	-3,7	-2,9	76,5	105,1	92,3	85,7	81,5

Vir: Statistični uradi držav, Focus Economics.
Opomba: Napovedi (Consensus Forecasts) so označene v sivem.

Makroekonomska napoved za regijo NLB Skupine

Gospodarska dejavnost v **Sloveniji** bo po pričakovanjih rastla še naprej, kot glavna gonilna sila pa je predvideno domače povpraševanje. Zasebna potrošnja in naložbe, ki so jih bodo spodbudila sredstva EU, naj bi bili ključni gonilni sili rasti BDP. Izboljševanje trga dela bo še naprej zniževalo brezposelnost. Po pospešeni rasti inflacije v 2021 se pričakuje ohranitev trenda tudi v 2022, ko bodo na skupno inflacijo večji del leta vplivale zlasti visoke cene energentov. Pospešena rast uvoza naj bi prehitela izvoz in tako poskrbela za negativen prispevek neto izvoza k rasti BDP. Negativnosti, povezane s pandemijo, čeprav se zmanjšujejo, še naprej obremenjujejo obete. Gospodarske posledice vojne v Ukrajini predstavljajo še večje tveganje za obete.

V **Srbiji** pričakujejo, da se bo rast vrnila na raven pred pandemijo. Glavne gonilne sile rasti bodo po pričakovanjih zasebna potrošnja in naložbe ter bolj pozitiven prispevek neto izvoza. Pri tem še vedno obstajajo negativna tveganja v obliki negotovosti zaradi pandemije, močnejše in dolgotrajnejše

povišane inflacije ter dolgoročnega vpliva ozkih grl na strani ponudbe. Gospodarske posledice vojne v Ukrajini dodajo še eno plast negotovosti.

V **Severni Makedoniji** naj bi bila glavna gonilna sila rasti v letu 2022 zasebna potrošnja, ki je ključni del okrepljenega domačega povpraševanja. Skupaj z okrepljenim tujim povpraševanjem naj bi to zagotovilo stabilno rast. Glavna tveganja, ki bi lahko negativno vplivala na napoved, pa so negotovost, povezana s pandemijo, visoke cene energentov in dolgotrajne motnje v preskrbovalnih verigah. Gospodarske posledice vojne v Ukrajini predstavljajo dodatno tveganje za obete.

V **BiH** naj bi gospodarska rast po pričakovanjih ostala stabilna in podprta s povečano kapitalsko in javno potrošnjo. Tveganja, ki negativno vplivajo na napoved, vključujejo negotovosti v povezavi s pandemijo, počasnejše okrevanje izvoznih trgov in politični zastoj. Višja inflacija in gospodarske posledice vojne v Ukrajini predstavljajo dodatno tveganje za obete.

Na **Kosovu** se v letu 2022 pričakuje robustno, a nekoliko umirjeno gospodarsko rast zaradi zmanjšane učinka

osnove. K dejavnosti pozitivno prispevajo okrepljena kapitalska potrošnja in tesnejši trg dela, dodatno pa ugodno vpliva tudi izboljšanje zunanje okolje. Tveganja z vidika napovedi vključujejo negotovost v povezavi s pandemijo in vztrajna politična negotovost. Dodatno tveganje nastaja zaradi splošnih gospodarskih posledic vojne v Ukrajini.

V **Črni gori** naj bi po pričakovanjih nadaljnja rast v turističnem sektorju spodbudila okrevanje gospodarstva na raven pred pandemijo, hkrati pa se zdi, da trg dela potrebuje še nekaj časa, preden bo popolnoma pozabil na krizo. Tveganje slabšanja obetov je povezano z negotovostjo, povezano s pandemijo, in možnimi posledicami za turistični sektor, čeprav njen učinek blede. Negativno tveganje nastaja zaradi splošnih gospodarskih posledic vojne v Ukrajini.

Gospodarska rast v **regiji Skupine** v letu 2022 bi lahko znašala okrog 3,7 %. S počasnim umiranjem zunanje spodbude in zmanjševanjem osnovnih učinkov se bo rast postopoma upočasnila. Glavne gonilne sile rasti bodo po pričakovanjih zasebna potrošnja in naložbe. Tesnejši trg dela bi lahko spodbudil potrošnjo prebivalstva in rast plač. Nadaljnje

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

izboljševanje situacije v turističnem sektorju bo pričakovano ugodno vplivalo na države v regiji Skupine, ki so odvisne od turizma. Na srednji rok naj bi imele države v regiji Skupine koristi tudi od Gospodarskega in naložbenega načrta EU, katerega namen je spodbuditi bolj trajnostno, zeleno in digitalno rast, ki bo osredotočena na ljudi. Motnje v oskrbi in rast cen surovin in energentov, na katere naj bi še dodatno

vplivala vojna v Ukrajini, predstavljajo negativna tveganja za gospodarske obete v regiji Skupine. Vztrajne visoke ravni inflacije bi lahko spodkopale kupno moč gospodinjstev in s tem zasebno potrošnjo. To bi oviralo glavno gonilo rasti in tako vplivalo na rast. Nadalje je treba upoštevati politične napetosti in negotovost v nekaterih državah regije Skupine, saj bi lahko pomembno vplivale na zaupanje v gospodarstvo,

medtem ko je gospodarska dejavnost v državah, ki so odvisne od turizma, tesno povezana z dogajanjem glede pandemije, tako v regiji Skupine kot v tujini, kljub na splošno oslavljenemu učinku pandemije na gospodarsko aktivnost.

Tabela 8: Gibanje ključnih kazalnikov bančnih sistemov v regiji NLB Skupine, 2021

	Posojila podjetjem		Posojila gospodinjstvom		Depoziti podjetij		Depoziti gospodinjstev		Neto obrestna marža		Delež NPL		Količnik kapitalne ustreznosti	
	v mio EUR	letna Δ (%)	v mio EUR	letna Δ (%)	v mio EUR	letna Δ (%)	v mio EUR	letna Δ (%)	2020, v %	2021, v %	v %	letna Δ (o.t.)	v %	letna Δ (o.t.)
Slovenija	9.302	▲ 6,3	11.263	▲ 5,1	8.998	▲ 12,0	23.953	▲ 6,8	1,8	1,4	1,6	▼ -1,0	18,2	▼ -0,1
Srbija	16.166	▲ 8,8	10.606	▲ 11,1	10.845	▲ 13,0	16.919	▲ 13,6	3,0	2,7	3,5	▼ -0,2	21,7	▼ -0,7
S. Makedonija	3.003	▲ 8,7	3.256	▲ 7,8	2.237	▲ 11,6	4.966	▲ 7,1	3,3	3,2 ⁽ⁱ⁾	3,6 ⁽ⁱ⁾	▲ 0,2	17,3 ⁽ⁱ⁾	▲ 0,4
BiH	4.486	▲ 2,2	5.336	▲ 5,5	2.830	▲ 17,6	7.513	▲ 6,8	2,4	2,4 ⁽ⁱ⁾	5,5 ⁽ⁱ⁾	▼ -1,1	19,2 ⁽ⁱ⁾	▲ 0,9
Kosovo	2.335	▲ 13,7	1.399	▲ 18,6	1.129	▲ 19,7	3.237	▲ 13,8	4,5	4,5	2,3	▼ -0,4	15,2	▼ -1,2
Črna gora	1.277	▲ 7,3	1.456	▲ 3,2	1.616	▲ 26,6	2.193	▲ 25,3	3,7	4,0	6,2	▲ 0,7	18,5	0,0

Vir: Statistični uradi držav, centralne banke, NLB.
Opomba: Neto obrestna marža, izračunana na obrestonosni aktivi; (i) podatki za Q3 2021.

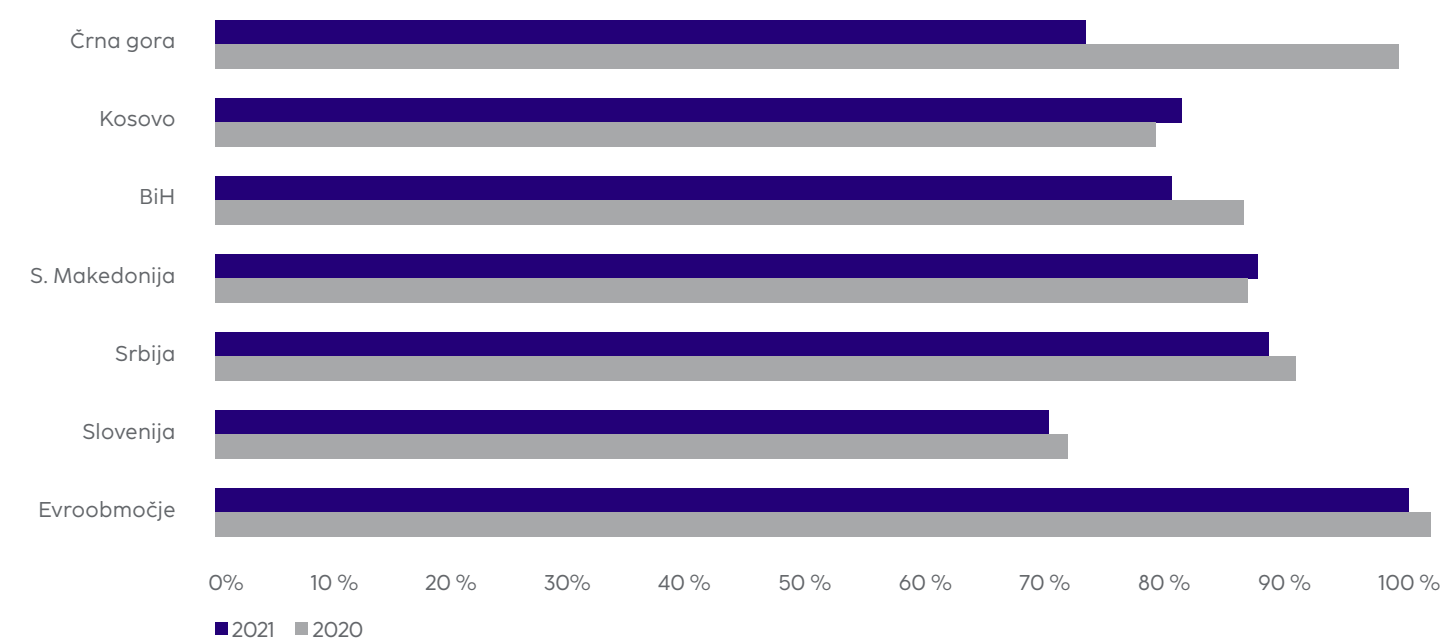
Bančni sistem v regiji Skupine

Gospodarska rast v letu 2021 je pozitivno vplivala na bančni sistem v regiji Skupine. Kreditna dejavnost je zaživela tako na področju podjetij kot tudi prebivalstva. Večina držav v regiji

Skupine je zabeležila pomembno izboljšanje rasti kreditov podjetjem; po negativnih rezultatih v letu 2020 sta Slovenija in BiH v tem letu zabeležili pozitivne rezultate. V Srbiji se je rast kreditov podjetjem nekoliko umirila a vseeno ostala stabilna, medtem ko je bilo na Kosovu zabeleženo izboljšanje rasti kreditov podjetjem. Črna gora in Severna Makedonija sta zabeležili robustno rast kreditov podjetjem, ki predstavlja

pomembno izboljšanje v primerjavi s preteklim letom. Na področju kreditov prebivalstvu je bila dinamika podobna kot pri kreditih podjetjem. BiH in Slovenija sta zabeležili precejšnjo rast na področju kreditov prebivalstvu. Črna gora je prav tako zabeležila izboljšanje, Srbija in Severna Makedonija pa sta ohranili robustne stopnje rasti v primerjavi s predhodnim letom. Na Kosovu so zabeležili bistveno izboljšanje rasti kreditov prebivalstvu.

Slika 2: Razmerje med krediti in depoziti (LTD) v evrskem območju in regiji NLB Skupine



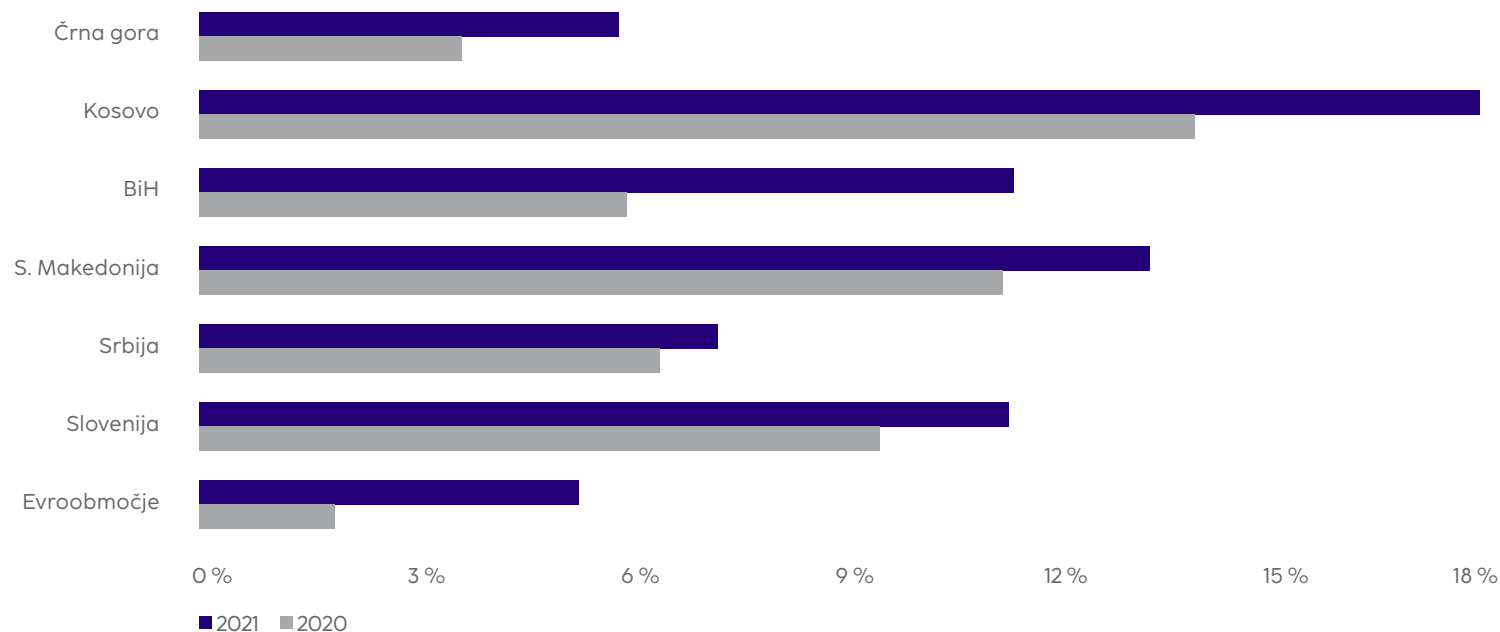
Vir: ECB, nacionalne centralne banke, NLB.

Kljub bistvenemu izboljšanju kreditne dejavnosti, pa se je velik priliv depozitov nadaljeval tudi v letu 2021. V Sloveniji in delno v Srbiji se je rast depozitov podjetij in prebivalstva nekoliko umirila, a vseeno ostala robustna. V Črni gori se je rast depozitov podjetij in prebivalstva okrepila po odlivu depozitov prejšnje leto. Na Kosovu, kjer je bila rast depozitov podjetij in prebivalstva že tako visoka, se je ta še dodatno povečala, medtem ko sta Severna Makedonija in BiH zabeležili nekoliko skromnejše povišanje rasti depozitov podjetij in prebivalstva.

Pri neto obrestnih maržah bančnih sistemov v regiji Skupine obstajajo določene razlike. Na splošno je neto obrestne prihodke spodbujala hitrejša rast kreditiranja, ki je prispevala k pozitivnim količinskim učinkom na gibanje neto obresti, negativno pa so nanje vplivali učinki cen. Ta dva dejavnika sta vplivala na neto obrestno maržo bančnega sistema v regiji Skupine.

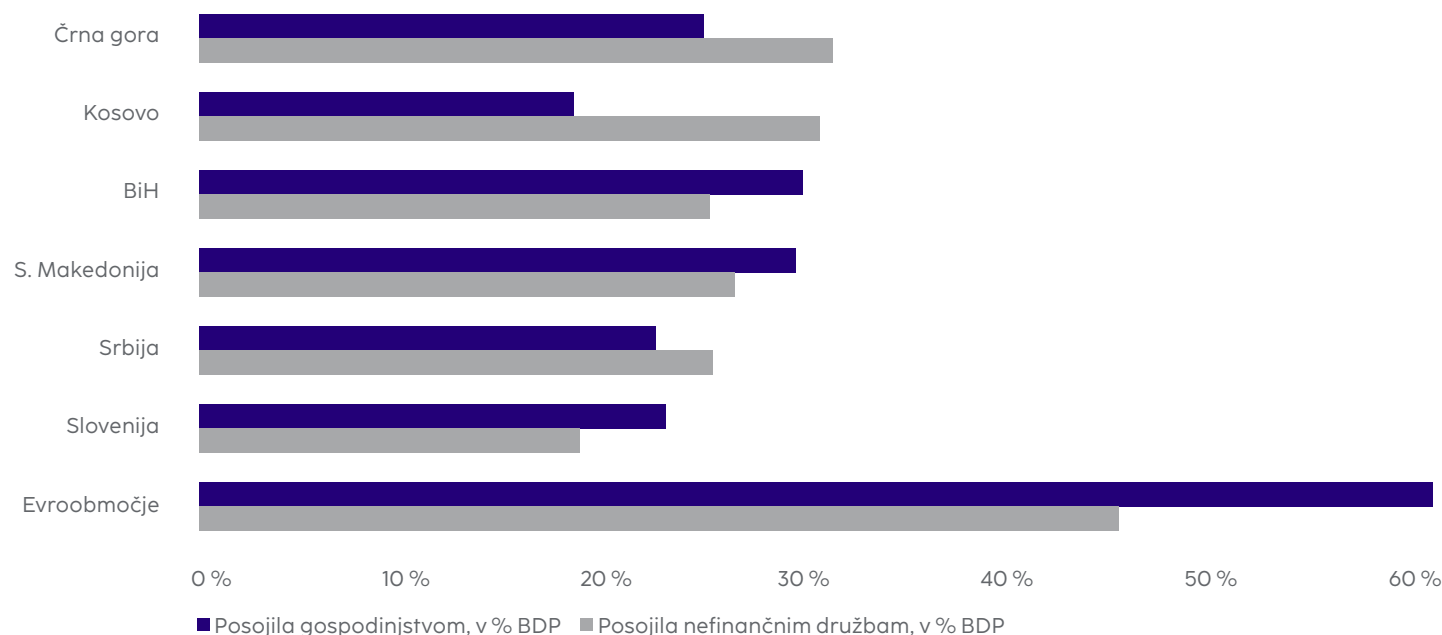
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Slika 3: Donosnost lastniškega kapitala (ROE) v evrskem območju in regiji NLB Skupine



Vir: ECB, nacionalne centralne banke.
Opomba: Donosnost povprečnega lastniškega kapitala (ROAE), uporabljena za BiH; podatki iz Q3 2021 za BiH, S. Makedonijo in evrsko območje.

Slika 4: Krediti nefinančnim družbam in prebivalstvu v evro območju in v regiji NLB Skupine v letu 2021



Vir: Nacionalne centralne banke, nacionalni statistični uradi.
Opomba: Na letno raven preračunani podatki za Q3 2021 za BiH in Kosovo.

Kapitalska ustreznost bančnih sistemov je ostala solidna, kapitalizacija je ustrezna, splošno izboljšanje razmerja slabih posojil pa nakazuje izboljšanje v kakovosti bančnih portfeljev.

Količnik LTD se je v nekaterih bančnih sistemih v regiji Skupine znižal zaradi močnih prilivov depozitov. Na splošno je rast depozitov prehitela rast kreditov, kar je izravnalo učinek oživitve kreditne dejavnosti. Dobičkonosnost bančnih sistemov v regiji Skupine se je izboljšala, v vseh državah v regiji Skupine pa se je povečala tudi donosnost lastniškega kapitala (ROE). Izboljšanje dobičkonosnosti je bilo v precejšnji meri posledica neto sproščanja oslabitev in rezervacij.

Napoved potenciala kreditov v regiji Skupine

Kreditni nefinančnim družbam in krediti prebivalstvu kot delež BDP v regiji Skupine kažejo, da ima celotna Skupina potencial za nadaljnjo rast v primerjavi z enakimi kategorijami v evrskem območju. Nadaljnja stabilna rast v gospodarstvih v regiji Skupine v letu 2021 naznanja dober potencial kreditov. Rast v regiji Skupine bi morale spodbujati zlasti zasebna potrošnja in fiksne naložbe kot pomembna elementa potenciala kreditov, ki naj bi se predvidoma povečala v letu 2022. Zasebna potrošnja kot najpomembnejša komponenta BDP se bo po pričakovanjih povečala od približno 3,0 % v BiH, do 5,9 % v Črni gori. Fiksne naložbe se bodo po pričakovanjih povečale nekje v razponu med 3,4 % v Črni gori in 8,6 % v Severni Makedoniji, pri čemer bo stopnja rasti v regiji Skupine v zgornjem delu navedenega razpona. Na splošno bi morali imeti okrepljena zasebna potrošnja in fiksne naložbe pozitiven vpliv na dejavnost kreditiranja v regiji Skupine.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Regulativno okolje

V letu 2021 je bilo sprejetih več kot 100 sprememb v EU in slovenskem pravnem okviru, ki so znatno vplivale tako na Banko kot Skupino. Skupina si prizadeva k popolni skladnosti z obstoječimi in novimi zahtevami. V nadaljevanju razkrivamo najpomembnejše spremembe v zakonodaji in regulativi, ki so vplivale na Skupino.

Regulativno okolje v Sloveniji

Za Banko veljajo pravila o kapitalski ustreznosti in likvidnosti, ki jih ji je naložila EU (CRR/CRD) in urejajo dejavnosti, ki jih lahko izvajajo banke, namenjena pa so ohranjanju varnosti in zdravja bank ter omejevanju njihove izpostavljenosti tveganjem. Direktiva CRD V, ki je bila prenesena v novi Zakon o bančništvu ZBan-3, bo urejala tudi udeležbo zaposlenih v upravljanju bank, kar Banka že spodbuja.

Kot finančna institucija, ki ponuja referenčne produkte, Banka izpolnjuje svoje obveznosti v skladu z Uredbo 2016/1011 (BMR) in redno spremlja dogajanje na tem področju, pri čemer svoje poslovanje prilagaja zahtevam regulatorjev in industrije.

Zaradi nenehne skrbi za interese svojih strank, zlasti na področju zaščite njihovih podatkov, je za Banko enako pomembna tudi zakonodaja s področja varstva osebnih podatkov. Banka vestno izpolnjuje svoje obveznosti, ki jih nalaga GDPR v Sloveniji in v Skupini. Slovenski zakon, ki bi nadalje dopolnil uredbo, tudi v letu 2021 ni bil sprejet. S sprejetjem zakona bodo za Banko lahko veljale dodatne obveznosti.

Na področju finančnih trgov v 2021 ni bilo pomembnih sprememb v regulativnem okolju. Omejeni učinki najnovejših posodobitev Direktive o pravicah delničarjev (SRD II), ki je bila prenesena v spremenjen Zakon o gospodarskih družbah, so bili ustrezno uvedeni v procese Banke. Banka izpolnjuje določbe MIFIR/MIFID II in EMIR o transakcijah na finančnih trgih, krepitvi zaščite vlagateljev, preglednosti in obveznosti poročanja.

Skupina tudi upošteva in izpolnjuje predpise na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Konec 2021 je bil vložen predlog spremembe Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki bo nadalje odpravil nekatere neskladnosti in dvoumnosti, sprostil nekatere zahteve ter uvedel dodatna orodja ali možnosti za zavezanca pri izvajanju ukrepov.

Skladnost z zakonodajo o plačilnih storitvah (PSD2) in regulatornimi tehničnimi standardi, ki so odprto bančništvo uvedli v finančno okolje, je zahtevala velike spremembe v informacijskih sistemih Banke. Banka nenehno spremlja nove regulatorne zahteve, ki jih postavlja regulator, se jim prilagaja in upošteva najboljšo uporabniško izkušnjo.

Zaradi epidemije covid-19 v letu 2021 je RS sprejela več interventnih zakonov in ukrepov, ki so na Banko večinoma vplivali na področju odlogov plačil kreditov in dnevnega poslovanja.

Nadaljevanje aktivnosti iz leta 2019 je vključevalo spreminjanje politik in pogodb zaradi EBA Smernic o zunanem izvajanju, ki jasno opredeljujejo zunanje izvajanje in merila za ocenjevanje, ali je dejavnost, storitev, postopek ali funkcija (ali del nje), ki jo Banka odda v zunanje izvajanje, ključna ali pomembna.

V kontekstu politike EU v okviru Evropskega zelenega dogovora, je »trajnostno financiranje« razumljeno kot financiranje z namenom podpreti gospodarsko rast, pri tem pa zmanjšati pritiske na okolje ter upoštevati družbene in upravljaljske vidike. Banka je vse bliže razvoju celovite politike o trajnostnem financiranju, ki vključuje akcijski načrt za financiranje prehoda v nizkoogljično gospodarstvo.

V zvezi s prihodnjo zakonodajo na področju korporativnega upravljanja je v postopku sprejema sprememba ZGD-1, ki bo na Banko vplivala predvsem na področju odnosov z delničarji in uresničevanjem delničarskih pravic ter informacij o korporativnih akcijah (v skladu s SRD2).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Regulativno okolje v regiji Skupine

Regulativno okolje v preostalem delu regije, kjer Skupina posluje, je bilo zaznamovano z zakonodajnimi in regulatornimi spremembami v zvezi s pandemijo covid-19 ter omilitvijo njenih posledic v finančnem sektorju in gospodarstvih nasploh. Sprejeti so bili tudi lokalni regulatorni ukrepi (za varno poslovanje in makroekonomski ukrepi), katerih namen je bil zagotoviti stabilno delovanje finančnih sistemov.

V **Srbiji** se je nadaljevala harmonizacija poslovnega okolja v okviru EU s sprejemanjem/spreminjanjem novega zakona o kapitalnem trgu, zakona o izdajanju elektronskih računov in zakona o gospodarskih družbah (ki bodo uveljavljeni zaporedno). Narodna banka Srbije je natančneje nadzirala pritožbe strank in proces refinanciranja posojil v bankah. Regulativne dejavnosti v zvezi s covidom-19 so se nadaljevale s ciljem omilitve posledic pandemije za gospodarstvo in za državljanke.

V **Severni Makedoniji** so se zakoni, povezani s covidom-19, osredotočali predvsem na socialno podporo ranljivim družbenim skupinam in finančno pomoč prizadetim podjetjem. Spremenjen je bil zakon o preprečevanju pranja denarja (PPD), tako da prenaša zakonodajo EU na ustrezna področja in bankam omogoča uporabo elektronske identifikacije v vsakodnevnem poslovanju. Narodna banka Republike Severne Makedonije je sprejela odločitve, večinoma z namenom uskladitve s standardi in zakonodajo EU na področju obveznih rezerv, metodologije identifikacije sistemsko pomembnih bank ter pošiljanja in objavljanja podatkov o izvedenih dejavnostih v plačilnem prometu.

V **Federaciji BiH** je bila najpomembnejša odločitev regulatorja leta 2021 Sklep o sistemu notranjega upravljanja v banki, ki predstavlja uskladitev lokalnih predpisov s Smernicami EBA na področju notranjega upravljanja. Izpostaviti velja tudi novi »Zakon o računovodstvu in revidiranju v Federaciji BiH«, saj uvaja nov računovodski okvir v Federaciji BiH. Na področju zakonodaje pravnih oseb so bili sprejeti novi predpisi v zvezi z možnostjo uporabe digitalno podpisanih dokumentov pri registraciji pravne osebe, vendar pa v tem trenutku še ni zagotovljena tehnična in pravna podpora na ravni države.

V **Republiki Srbski** je Agencija za bančništvo Republike Srbije objavila nov Sklep o sistemu upravljanja banke, ki je nadomestil pet prejšnjih predpisov, zaradi česar so bile potrebne nekatere korenite spremembe v internih aktih banke. Oktobra 2021 je bil objavljen tudi zakon o preprečevanju nadlegovanja na delu. Poleg teh je lokalni regulator objavil številne druge predpise, ki se nanašajo na področja likvidnosti, poročanje, upravljanje kreditnih tveganj itd.

Na **Kosovu** je lokalna centralna banka sprejela Navodila za uporabo obrazca o izvoru sredstev in določanju imetnika lastninskih pravic ter Smernico o prestrukturiranju posojil zaradi covid-19. Vlada Republike Kosovo in Ministrstvo za finančno delo in prenose sta sprejela produkt »Obveznice diaspore«; Kosovski sklad za zavarovanje depozitov (DIFK) je sprejel Pravila o poročanju, izračunavanju in pobiranju premij, preskušanju sistema kompenzacij deponentov in o upravnih sankcijah za člane DIFK. Skupščina Republike Kosovo je sprejela Zakon o elektronski identifikaciji in skrbniških storitvah v elektronskih transakcijah.

V **Črni gori** so bile glavne dejavnosti v 2021 osredotočene na uveljavitev Zakona o kreditnih ustanovah, Zakona o reševanju bank in številnih izvedbenih predpisov za oba zakona. Prav tako je bilo pomembno dejstvo, da so bili še pred začetkom veljavnosti spremenjeni nekateri drugi predpisi. Enako pomembne pa so bile tudi dejavnosti v zvezi z uveljavitvijo izvedbenih predpisov Zakona o zaščiti depozitov in Sklepa centralne banke Črne Gore o centralnem registru transakcijskih računov.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

POSLOVNO POROČILO

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Vsebina

Strategija

Skupina je kljub težavnemu in negotovemu gospodarskemu okolju nadaljevala uspešno izvajanje svoje srednjeročne strategije. To vključuje zaščito in krepitev tržnega položaja v domači regiji ter dejavno sodelovanje pri rasti in konsolidaciji trga. Digitalizacija, osredotočanje na stranke in stroškovna učinkovitost ostajajo med ključnimi strateškimi usmeritvami za uresničitev vizije Skupine.

Postati regionalni prvak

Skupina si prizadeva nadalje okrepiti svojo vlogo sistemsko pomembne finančne institucije v regiji JVE, postati vodilna na vseh svojih ključnih trgih in pomembno prispevati k razvoju regije. Z zaključkom prevzema Komerčijalne Banke, Beograd leta 2020 je Skupina naredila pomemben korak v tej smeri. Skupina verjame, da ima ta posel znaten potencial za celotno regijo, saj ima Komerčijalna Banka, Beograd komplementarno ponudbo produktov, ki Skupini omogoča, da poveča število produktov in storitev na srbskem trgu ter svojo čezmejno dejavnost. Poleg tega bo njena vključitev v Skupino, ki bo končana v letu 2022, prinesla poslovne sinergije na področju stroškov in zmogljivosti. Ocenjuje se, da bi lahko združeni učinki sinergij od leta 2023 znašali prek 20 mio EUR letno. Dodatne poslovne sinergije se pričakuje tudi iz naslova integracije Sberbank banke d.d. v NLB Skupino.

Postaviti stranke na prvo mesto

V poslovanju s prebivalstvom si Skupina prizadeva približati se strankam s ključnimi produkti ter čim bolj dostopnimi in personaliziranimi digitalnimi storitvami (npr. večkanalnost, odprto bančništvo), ki ustrezajo njihovemu življenjskemu slogu. V poslovanju s podjetji želi Banka pokrivati kompleksnejše, čezmejne produkte in storitve ter najti nove vstopne točke za zadovoljitev vseh njihovih finančnih potreb. Eden od ciljev, ki jim namenja največ truda, je izboljšati dosegljivost za vse stranke. Skupina je postala dostopna kjerkoli in kadarkoli s pomočjo močnega kontaktnega centra in nadgradnjo svojega portfelja digitalnih prodajnih poti. Te sedaj ponujajo vse širši nabor bančnih produktov in storitev, tako za prebivalstvo kot za podjetja.

Zaključiti integracijo Komerčijalne Banke, Beograd
Spodbujanje trajnostne agende
Kreacija novih priložnosti za rast poslovanja

Spremljanje ter dodajanje vrednosti za deležnike

Postati odličen delodajalec



Digitalizacija distribucijskih kanalov
Podpora širitvi poslovanja strank
Razvoj novih finančnih produktov
Gradnja močne podpore uporabnikom

Nadaljevanje sstrateških iniciativ transformacije

Vzpostavitev dodatnih finančnih storitev

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

Digitalizacija

Skupina nadaljuje z obsežnimi in pomembnimi strateškimi prizadevanji za digitalno distribucijo in operativne modele, ki jih je pandemija covid-19 pospešila. Nove okoliščine, povezane s pandemijo in gospodarsko negotovostjo, še naprej vplivajo na rast uporabe digitalnih prodajnih poti s strani naših strank. Skupina je bila pripravljena na tovrsten trend na trgu, ker je bila že pred izbruhom pandemije vodilni ponudnik storitev in inovator na svojih ključnih trgih.

Obenem si Skupina prizadeva poenostaviti in avtomatizirati postopke, da bi skrajšala njihovo trajanje in zmanjšala stroške. Namen usmeritve v digitalizacijo je omogočiti hitrejšo in boljše storitev za stranke, učinkovitejše notranje procese in dodatne prihranke pri stroških.

Skupina bo še naprej veliko vlagala v svojo IT infrastrukturo in zmogljivosti. Osredotočila se bo na izboljšanje hitrosti, s katero lahko IT z uvedbo načel agilne metodologije zagotavlja rezultate, ponujanje najboljše spletne izkušnje za stranke v JVE ter povečanje zmogljivosti na področjih obdelave podatkov in modeliranja, kot tudi na zagotavljanje storitev, ki jih stranke potrebujejo. Eden od takih primerov je že vzpostavljeno tehnološko središče v Beogradu, ki razvija rešitve za celotno Skupino.

Zaradi pozitivnih učinkov dela na daljavo med pandemijo covid-19 je Skupina razvila pobudo hibridnega dela (kombinacija dela od doma in v pisarni) ter s tem omogočila več prožnosti svojim zaposlenim in hkrati povečala stroškovno učinkovitost.

Okrepiti svoj tržni položaj

Skupina si močno prizadeva zaščititi in okrepiti svoj tržni položaj kot sistemski igralec v domači regiji. Za ta namen spremlja, kako uspešno dodaja vrednost za tri vrste svojih glavnih deležnikov: delničarje, stranke in zaposlene. Kar zadeva delničarje, Skupina na svoje odločitve gleda skozi lečo povečanja svojega donosa na kapital. Kar zadeva stranke, spremlja oceno neto promotorja (NPS). Kar zadeva zaposlene, pa meri in analizira zavzetost zaposlenih. Poleg navedenih ključnih kazalnikov uspešnosti spremlja še druge kazalnike in referenčne vrednosti, da lahko sproti ocenjuje tekoče projekte in ugotovitve uporabi pri prihodnjih odločitvah.

Skupina redno sodeluje z vsemi deležniki, da bi opredelila, kaj je pomembno tako zanje kot za Skupino. Uporablja različne komunikacijske kanale za odprt in transparenten

dialog v zadevah, povezanih s trajnostnostjo. Nekatere od najpomembnejših poti za komuniciranje z deležniki (poleg rednih javno dostopnih poročil, predstavitev in spletnih predstavitev o poslovanju Skupine) so Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju, e-nabiralnik za družbeno odgovornost podjetja (CSR) in trajnostnost, spletna stran družbe in komunikacija v družbenih medijih.

Zaposleni v Skupini so njen ključni vir in ena glavnih gonilnih sil ustvarjanja vrednosti. S poudarkom na zaposlovanju, upravljanju in stalnem razvoju zaposlenih so jim na voljo priložnosti za uspeh tako, da čim boljše izkoristijo svoje talente in izkušnje ter se prilagajajo hitro spreminjajočemu se svetu. Spodbuja se jih, da so odzivni, spoštljivi in osredotočeni na rezultate, tako pri delu kot drugod. Ambicija je resnično vključiti celotno organizacijo v uresničevanje ciljev Skupine glede trajnostnosti.

Unovčiti priložnosti in sinergije

Pomembna strateška poslovna prizadevanja so usmerjena k doseganju poslovnih sinergij v vsej Skupini, tako z vidika stroškov kot učinkovitosti poslovanja. Skupina verjame, da te lahko pomagajo ublažiti pomembne negativne gospodarske učinke pandemije covid-19 na prihodnje poslovne rezultate Skupine. Skupina si močno prizadeva za ponovno uvedbo nekaterih ključnih finančnih storitev (leasing, faktoring itd.) in s tem za horizontalno širjenje svojih storitev.

Banka obenem spremlja dodatne priložnosti za združitve in prevzeme (znotraj procesa konsolidacije v bančnih sektorjih JVE), ki bi lahko prinesle dodano vrednost za delničarje Banke. Smiselno bi bilo aktivno sodelovati pri pričakovani rasti in konsolidaciji trga.

Nadaljevanje preobrazbe

Da bi lažje izvajala omenjeno strateško usmeritev in podprla svojo nenehno preobrazbo v spreminjajočem se okolju, Skupina izvaja izpopolnjen, obsežen in podroben načrt za uresničitev svojega poslanstva in finančnih ciljev. Skupina je opredelila celo vrsto projektov in pobud ter vložila znatna sredstva v njihovo izvedbo. S projekti so vsa glavna prizadevanja za spremembe združena v enem krovnem strateškem programu preobrazbe.

Hrbtenica strategije je krepitev osredotočenosti na stranke z vzpostavitvijo strankam prilagojenega upravljanja trga,

izboljšanjem razumevanja strank, iskanjem novih digitalnih poti za stranke in pospeševanjem inovacij za zagotovitev storitev, povezanih z življenjskim slogom in vrednostno verigo za krepitev poslovnih odnosov.

Program preobrazbe je namenjen tudi povečanju učinkovitosti poslovanja in upravljanja stroškov ter izboljšanju uporabe kapitala Skupine. Obenem se povečujejo operativne zmogljivosti z izboljšanjem strokovnega znanja zaposlenih, optimizacijo IT infrastrukture, digitalizacijo internih procesov in vnovčenjem informacijskega kapitala. Za pospešitev preobrazbe je bila vzpostavljena nova platforma za upravljanje sprememb.

Vpliv brexita na poslovanje Skupine

Osredotočenost poslovanja Skupine je omejena na regijo JVE, zato brexit ni bistveno vplival na poslovno uspešnost Skupine.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so (med drugim):

- občutljivost gospodarstev na morebitno recesijo evrskega območja ali recesije na globalni ravni,
- povečanje kreditnih razmikov,
- potencialni likvidnostni odlivi,
- poslabšanje napovedi glede obrestnih mer,
- potencialni kibernetški napadi,
- regulatorni in drugi zakonski ter davčni ukrepi, ki vplivajo na banke, ter
- geopolitične negotovosti.

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

Rast kreditov na segmentu podjetij je ostala razmeroma zmerna, zlasti v trenutnih razmerah. Po drugi strani pa se je Skupina izkoristila povečano povpraševanje po hipotekarnih kreditih, zlasti v Sloveniji, pa tudi v odvisnih bančnih članicah. Med letom 2021 posledice pandemije covid-19 niso povzročile znatnega poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja. V Skupini je bilo prisotno ugodno gibanje slabih posojil, kar se je odrazilo v nižjem deležu slabih posojil ter pozitivnih učinkih izterjave in poplačil bilančnih in izvenbilančnih terjatev. V času recesije je sicer običajno zaznati občuten porast kreditnega tveganja. Ne glede na ustrezno vzpostavljene postopke za upravljanje tveganj v Skupini nam to ne daje zadostnega zagotovila, da bodo omenjeni postopki zadoščali za zagotavljanje ustrezne kakovosti kreditnega portfelja Skupine ter obsega oblikovanja ustreznih oslabitev tudi v bodoče.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Medtem ko Skupina spremlja svoj likvidnostni položaj in ustrezne trende, vplive kreditnega razmika in nihanj obrestnih mer na svoje pozicije, bi lahko kakršna koli pomembna in nepričakovana gibanja na trgih ali številni drugi dejavniki, kot so konkurenčni pritiski, zaupanje strank ali drugi dejavniki izven kontrole Skupine, negativno vplivali na njeno poslovanje in finančno stanje.

Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom in njihovi spremljavi, ukrepom za varovanje zdravja in preprečevanju kibernetških napadov ter potencialnih prevar. Skupina je vzpostavila notranje kontrole ter uvedla druge ukrepe z namenom lažjega upravljanja tega področja, vendar pa omenjeni ukrepi morda ne bodo v vsakem trenutku v celoti preprečili potencialnih negativnih učinkov.

Skupina je podvržena velikemu številu različnih regulativnih in zakonskih zahtev, ki se nanašajo na bančno poslovanje, zavarovalniške posle in finančne storitve, ter se posledično sooča s tveganjem obsežnih posegov s strani več regulativnih in izvršilnih organov v posamezni državi, v kateri deluje.

Regija JVE je najpomembnejše geografsko področje za delovanje Skupine izven Republike Slovenije, zato so gospodarske razmere v tej regiji pomembne za njene poslovne rezultate in finančno stanje, saj bi lahko kakršna koli nestabilnost ali poslabšanje gospodarstva v tej regiji negativno vplivala na finančno stanje celotne Skupine.

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 kreditov v bančnem sektorju,
- gibanje kreditnih pribitkov in s tem povezane napovedi,
- razvoj obrestnih mer in s tem povezane napovedi,
- devizni tečaji,
- drugi relevantni tržni kazalniki.

V letu 2021 je Skupina revidirala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s **testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev**, tako da ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti. V ta namen je Skupina razvila in pripravila sklop makroekonomskih scenarijev (tj. izhodiščni, blag in zaostren potek ekonomskega razvoja) za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub:

- **Izhodiščni makroekonomski scenarij** odraža enoten in celovit pogled ekonomskega razvoja za celotno Skupino, ki deluje na področju JVE. Scenarij je pripravljen z namenom, da različne poglede združi

v enotno projekcijo makroekonomskih in finančnih spremenljivk, ki so relevantne za Skupino, kar je v skladu s konceptom konsolidiranega pogleda banke na prihodnost gospodarskega razvoja v JVE. Prihodnji pogled gospodarskega razvoja na področju JVE je osnovan na podlagi mesečnega ekonomskega pogleda NLB, pripravljenega v aprilu 2021.

- **Alternativna makroekonomska scenarija** sta osnovana na podlagi možnih učinkov pandemije covid-19 na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Izhodišče pri obeh alternativnih scenarijih je pogled ECB pri blagem in oteženem reševanju pandemične krize in njenem pričakovanem vplivu na ekonomsko aktivnost v evrskem območju. Blag potek ekonomskega okrevanja predvideva reševanje zdravstvene krize do konca leta 2021, kateremu sledi dolgoročni proces oživitve ekonomske aktivnosti. Na drugi strani pa zaostren potek ekonomskega okrevanja predvideva dolgotrajnejšo pandemično krizo in trajno izgubo ekonomskega razvojnega potenciala. Vsi navedeni scenariji so bili vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 po stanju 30. junija 2021. Poleg tega je Skupina spremljala najnovejša gospodarska gibanja in spremembe uradnih projekcij.
- Zadnji nabor scenarijev za makroekonomske spremenljivke, pripravljen v skladu s MSRP 9, je bil vključen v proces modeliranja za izračun ocene verjetnosti neplačila (PD) ter izgube v primeru neplačila (LGD). Ne glede na to pa fokus makroekonomskih scenarijev ostaja na gibanju realnega BDP ter stopnji nezaposlenosti znotraj časovnega okna projekcij od leta 2021 do 2023. Obe spremenljivki sta vključeni v proces modeliranja za pripravo ocene verjetnosti neplačila (PD) ter izgube v primeru neplačila (LGD).

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

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

Napoved

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

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

Ukrepi in predvidevanja načrtani v zgoraj omenjenih strateških aktivnostih se odražajo na Napovedi Skupine za obdobje od leta 2022 do 2023 (Tabela 9). Potencialni učinki prevzema Sberbank banke d.d. v napoved niso vključeni.

Napoved za leto 2022

Makroekonomsko okolje

Okrevanje svetovnega gospodarstva naj bi se nadaljevalo v letu 2022. Vpliv pandemije na gospodarsko aktivnost se je sčasoma precej zmanjšal, v prihodnjih letih pa bi se moral še dodatno oslabiti. V evrskem območju se tudi v 2022

pričakuje nadaljevanje sedanjega hitrega okrevanja. Rast BDP se bo v 2022 po pričakovanih umirila na 3,6 %, s tem ko bo rast ob ponovnem odprtju gospodarstev izvenela. Rast v evrskem območju bo spodbudila zlasti močna zasebna potrošnja in poslovne naložbe, ki se bodo po pričakovanih bistveno okrepile, saj bodo dodatno podkrepjene s sredstvi instrumenta »Next Generation EU«. Ukinitve izrednih podpornih ukrepov za podjetja in gospodinjstva naj bi zaostri naravnost fiskalne politike, medtem ko ECB daje vtis, da se usmerja k izstopu iz akomodativne monetarne politike. Pričakuje se, da bodo ozka grla v preskrbovalni verigi in porast cen energije ohranjala inflacijske pritise v letu 2022, pri čemer naj bi bila inflacija višja. V zvezi z napovedjo pa ostajajo določena tveganja. Kljub oslabiljenemu vplivu pandemije na gospodarsko aktivnost le-ta še vedno predstavlja določeno stopnjo tveganja. Prav tako bi se lahko zgodilo, da bodo ozka grla v oskrbi hujša, daljša in bolj razširjena kot je bilo pričakovano, poleg tega pa lahko nastanejo tudi nova ozka grla v oskrbi. Dolgotrajno pomanjkanje osebja bi lahko zaviralo gospodarsko dejavnost in poslabšalo težave s katerimi se soočajo dobavne verige. Inflacija bi lahko še naprej presenečala z visokimi stopnjami, prav tako pa ni mogoče izključiti niti nadaljnje rasti cen v še večjem obsegu. Slednje bi lahko spodkopalo kupno moč gospodinjstev. Geopolitične napetosti v Vzhodni Evropi dodajajo še eno plast naboru tveganj za gospodarske obete. Vojna v Ukrajini ima več gospodarskih posledic, ki se odražajo v obnovitvi negativnih tveganj za svetovno rast, pri čemer je Evropa v tem pogledu najbolj izpostavljena. Povečana negotovost, možne motnje v oskrbi z energijo, vse bolj razširjeno pomanjkanje surovin in nove motnje dobavnih verig bodo obremenile gospodarstvo. Zvišanje cen surovin, pri čemer pospešeno rastejo predvsem cene

naftne in plina, bo v prihodnjih mesecih spodbudilo inflacijo. V bistvu bi se inflacija lahko še dodatno povišala in dlje ostala povišana zaradi dviga cen surovin, in dodatno zaradi sekundarnih učinkov, ki zadevajo vpliv na osnovno inflacijo, rast plač in višja inflacijska pričakovanja. To spodkopava kupno moč gospodinjstev in skupaj s pritiskom na dobičke podjetij ter poslabšano zaupanje podjetij in potrošnikov vpliva na gospodarsko rast. Posledično so se s povečanimi negativnimi tveganji za rast in s porastom tveganj za višjo inflacijo povečala tveganja za stagflacijo. Gospodarska rast v regiji Skupine v letu 2022 bi lahko znašala okrog 3,7 %. Pričakovati je, da bo okrevanje izgubilo del zagona. Kljub temu bi morala rast spodbujati predvsem krepitev zasebne potrošnje in naložb. Tesnejši trg dela bi lahko spodbudil potrošnje prebivalstva in rast plač, medtem ko bi nadaljnje izboljševanje situacije v sektorju turizma ugodno vplivalo predvsem na države, ki so odvisne od turizma. Motnje v oskrbi in rast cen surovin in energije, na katere naj bi še dodatno vplivale gospodarske posledice vojne v Ukrajini, predstavljajo negativna tveganja za gospodarske obete v regiji Skupine, saj bi lahko vztrajno visoke ravni inflacije spodkopale kupno moč gospodinjstev. Nadalje je treba upoštevati politične napetosti in negotovost v nekaterih državah regije Skupine, saj bi lahko pomembno vplivale na zaupanje v gospodarstvo, medtem ko je gospodarska dejavnost v državah, ki so odvisne od turizma, tesno povezana z dogajanjem glede pandemije, kljub slabenju njenega učinka na gospodarsko aktivnost.

Rast prihodkov in kreditov

Glede na nadaljevanje gospodarskega okrevanja z močno zasebno potrošnjo in poslovnimi naložbami Skupina v letu 2022 pričakuje visoko enomestno rast kreditov. Na področju poslovanja s prebivalstvom se v Sloveniji pričakuje nadaljevanje močne rasti kreditov tudi v letu 2022 z zdravim povpraševanjem po hipotekarnih kreditih. Tudi podjetniško in investicijsko bančništvo v Sloveniji naj bi raslo na podlagi čezmejnega financiranja in oživljanja investicijskih izdatkov. Strateški tuji trgi bodo še naprej zagotavljali dobre rezultate, pri čemer se pričakuje, da bo rast kreditov dosegla dvomestno številko, zato naj bi bila rast obrestnih prihodkov odvisna predvsem od rasti kreditnega portfelja ter učinkovite izrabe likvidnih sredstev. Odpiranje gospodarstev po pandemiji covida-19 in uvedba nadomestil za visoko stanje na računu sta spodbudila povpraševanje po proizvodih, za katere se zaračuna nadomestilo. Vse, kar je bilo predhodno omenjeno, naj bi v letu 2022 zagotovilo skupne prihodke v višini okoli 670 mio EUR.

Tabela 9: Napoved za obdobje 2022-2023

	2022 ⁽ⁱⁱ⁾	2023
Redni prihodki	~ 670 mio EUR	> 700 mio EUR
Stroški	Stroški na ravni 2021	~ 400 mio EUR
Strošek tveganja	20-30 b.t.	30-50 b.t.
Rast kreditov	Visoko enomestno število	Visoko enomestno število
Dividende	100 mio EUR	110 mio EUR
Donos na kapital po davkih (ROE a.t.)	~ 10 %, (ROE norm. ⁽ⁱ⁾ : 12 %)	> 10 % (ROE norm. ⁽ⁱ⁾ : > 12 %)

⁽ⁱ⁾ ROE normaliziran = Rezultat po davkih brez dobičkov manjšinskih lastnikov deljen s porabljenim kapitalom. Porabljeni kapital je izračunan kot 13,06 % povprečne Tveganju prilagojene aktive, zmanjšanje za kapitalski vložek manjšinskih delničarjev.

⁽ⁱⁱ⁾ Če bodo pravna sredstva zoper februarja 2022 sprejeti zakon o kreditnih pogodbah v švicarskih frankih, ki so jih sklenile banke, ki poslujejo v Sloveniji (vključno z NLB), in fizične osebe, neuspešna, je Banka ocenila, da negativni učinek pred obdavčitvijo na poslovanje NLB in NLB Skupine naj ne bi presegal 70-75 mio EUR. To bi imelo omejeni (do 55 b.t.) negativni učinek na kapitalski položaj.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Stroški in strošek tveganja

Skupina bo še naprej izvajala strog načrt obvladovanja stroškov, ki obravnava tako stroške dela kot elemente drugih stroškov. Na skupne stroške še naprej vpliva poslovno okolje, v katerem je prisotna rast stroškov dela v celotni regiji, poleg tega pa Skupina nadaljuje z vlaganji v nadgradnjo informacijske tehnologije, saj digitalno bančništvo vse bolj pridobiva na pomenu. Stroški integracije povezani z nakupom Komercialne Banke, Beograd, bodo še dodatno vplivali na skupne stroške v letu 2022, ki pa naj bi skupaj s stroški integracije ostali na nivoju stroškov za leto 2021.

Realizacija stroška tveganja v višini -41 b.t. je bila nižja od napovedi za leto 2021 (okrog -20 b.t.) zaradi zelo dobrega poteka razreševanja slabih posojil. Nadaljnji razvoj na tem področju bo še naprej pozitivno vplival na strošek tveganj v letu 2022, a bo njegov vpliv manjši. Ocene kažejo, da se bo strošek tveganja predvidoma gibal nekje od 20 do 30 b.t., kar bo nekoliko nižje kot kažejo ocene za leto 2023 (30 do 50 b.t.).

Kakovost kreditnega portfelja

NLB Skupina pričakuje rast kreditov na vseh ključnih področjih. Poseben poudarek bo namenila segmentu poslovanja s prebivalstvom, kjer je lani zabeležila močno rast. Skupina zelo previdno spremlja morebitno povečanje kreditnega tveganja in je proaktivna na področju upravljanja slabih posojil. Morebitna umiritev trenutnih pozitivnih gospodarskih trendov zaradi negotovosti v povezavi s covidom-19 lahko še dodatno negativno vpliva na kakovost kreditnega portfelja, vendar njen vpliv ne bi smel biti pretiran.

Likvidnost

Na področju likvidnosti stanje vlog na nivoju Skupine še vedno narašča (v Banki kot tudi bančnih članicah), čeprav se je rast depozitov prebivalstva ustalila v drugi polovici 2021. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in plasmajev na denarnem trgu. Banka pomembno pozornost namenja strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv z uvajanjem zgodnjih sistemov obveščanja ob upoštevanju morebitnih negativnih gibanj na trgu ter z nadaljnjim krajšanjem ročnosti portfelja ter razvrstitvi novih naložb z daljšo ročnostjo v okvir poslovnega modela, katerega namen je pridobivanje denarnih tokov (hold to collect), in s tem zmanjšanje

občutljivosti za regulatorni kapital. Visok obseg prilivov depozitov povzroča dodaten pritisk na dobičkonosnost.

Banka se je udeležila junijske operacije zagotavljanja likvidnosti ECB, t.i. TLTRO v višini 750 mio EUR in razmišlja o predčasnem poplačilu v mesecu juniju 2022. Predčasno poplačilo ne bo imelo materialnega vpliva na likvidnostni položaj NLB Skupine.

Kapital

Kapitalski položaj predstavlja močno osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra. Če banka s pravnimi sredstvi proti februarja 2022 sprejetemu zakonu glede kreditnih pogodb v švicarskih frankih, sklenjenih med bankami, ki poslujejo v Sloveniji (vključno z NLB), in fizičnimi osebami ne bo uspešna, ocenjuje, da negativni učinek pred davki na poslovanje NLB in NLB Skupine naj ne bi presegel 70-75 mio EUR. To bi imelo omejen (do 55 b.t.) negativni vpliv na kapitalski položaj, kar Banki še vedno zagotavlja ustrezno raven kapitala nad vsemi veljavnimi zahtevami.

Banka preverja možnosti za pridobitev virov za zahtevo MREL, izdajo instrumentov dodatnega kapitala (Tier 2) in morebitno izdajo dodatnega temeljnega kapitala (AT1), s čimer bi lahko nadalje okrepila in optimizirala kapital na nivoju Banke in na konsolidiranem nivoju. Zaradi postopnega poviševanja zahteve MREL, namerava Banka v letu 2022 okrepiti MREL primerne vire in znesku približno 400 mio EUR. Skupina tudi v letu 2022 nadaljuje z dejavnostmi za optimizacijo tveganju prilagojene aktive.

Priložnosti za združitve in prevzeme

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

Dividende

Splošni namen Banke je letno razdeliti dividende v skladu s svojimi zmogljivostmi, hkrati pa izpolnjevati vse zakonske zahteve, vključno s smernicami v okviru 2. stebra in opredelitvijo za prevzemanje tveganj. Izračun kapitala ob koncu leta 2021 ne vključuje dela rezultata 2021 v višini 100 mio EUR. V primeru, da v letu 2022 pride do izplačila dividend, to ne bo vplivalo na kapital. V letu 2022 bi lahko bile dividende

izplačane v dveh obrokih. Banka sicer v letih 2022-2023 načrtuje izplačilo dividend v skupnem znesku 210 mio EUR.

COVID-19

Kljub spremenjenim razmeram zaradi covida-19 je Skupina neprekinjeno svojim strankam zagotavljala storitve ob prilagojeni ponudbi, s povečano uporabo digitalnih kanalov ter izboljšano uporabniško izkušnjo. NLB Skupina si prizadeva še bolj podpreti svoje stranke, tudi z neprekinjenim razvojem, ki vključuje ustvarjanje prilagodljivega lokalnega digitalnega ekosistema s široko ponudbo produktov in storitev.

Trajnostni razvoj

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

V letu 2022 se bo NLB Skupina še bolj poglobila v to področje in naredila trajnostno poslovanje bolj oprijemljivo v celotni Skupini. Sredstva se preusmerjajo v nizkoogljično gospodarstvo in sodelovanje s strankami je ključnega pomena pri financiranju tega prehoda. Pomemben korak naprej bo narejen s širitvijo ponudbe s krediti za podporo ukrepom za energetske učinkovitost in proizvodnjo obnovljive energije ter z uvedbo samo digitalne kartice. Skupina podpira globalne pobude za razogljičenje, in širi merjenje emisij v Skupini na obseg 3. Uvedba sistema upravljanja podnebnih in okoljskih tveganj sledi smernicam organov ECB in EBA. Poleg tega bo sodelovanje v podnebnih stresnih testih ECB zagotovilo pomembna dodatna spoznanja, ki jih bo Skupina zagotovo upoštevala pri nadaljnji prilagoditvi svojega obstoječega poslovnega modela. Učinkovita integracija regulativnih zahtev, povezanih s trajnostnim poslovanjem, bo v letu 2022 pomembna za razkritja in poročanje o področju ESG (npr. taksonomija EU, BASEL 3. steber). Ob upoštevanju potreb na trgu, bo NLB Skupina naredila vse, kar je potrebno za pridobitev prve ocene okoljske, družbene in upravljalvske uspešnosti. Vsega naštetega pa ni mogoče doseči brez visoko motiviranih in ustrezno usposobljenih ekip, zato bodo ustrezna izobraževanja pomemben del delovnega programa.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vpliv covid-19 na poslovanje

Po zelo zahtevnem letu zaradi globalnega vpliva izbruha covid-19, kakršnega v vsej zgodovini še ni bilo, je bilo 2021 na splošno gledano leto vračanja v novo normalo in rast. Vendar pa je bolezen še vedno prisotna in bo v različnih obsegih še naprej vplivala na gospodarstva kljub povečanim medicinskim zmogljivostim in kljub izboljššanemu naboru orodij za boj proti pandemiji.

Čeprav je bila pandemija covid-19, skupaj z njenimi vplivi na vse vidike življenja in zlasti na poslovno okolje, še vedno najpogosteje uporabljena fraza v regiji in svetu, je Skupini uspelo ohraniti dobro kapitalizacijo in likvidnost, rezultati poslovanja pa kažejo tudi visoko dobičkonosnost.

Vpliv na kakovost kreditnega portfelja

Covid-19 ni pomembno vplival na kakovost kreditnega portfelja. Sheme, ki so jih uvedle vlade v državah Skupine za zagotavljanje moratorijev upravičenim komitentom kot del ukrepov v zvezi s pandemijo covid-19, so bile v letu 2021 postopno ukinjene. Na dan 31. decembra 2021 so izpostavljenosti iz naslova odobrenih moratorijev zaradi covid-19 znašale 1.681,5 mio EUR, kar pomeni 10,8 % kreditnega portfelja Skupine. Izpostavljenost iz naslova preostalih moratorijev zaradi covid-19 je bila zanemarljiva in je znašala 24,8 mio EUR, poleg tega je 98,5 % od teh moratorijev že zapadlo do konca leta 2021. Skupaj 86,4 % izpostavljenosti iz naslova zapadlih moratorijev ne beleži zamud, pri 2,1 % pa zamude presegajo 90 dni. Banka zelo skrbno spremlja in identificira kakršnakoli povišanja kreditnih tveganj.

Ukrepi

Skupina je še naprej sprejemala potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih, tako da je zagotovila varnostne pogoje in poskrbela za nemoteno opravljanje storitev v celotni Skupini. Velika večina produktov in storitev, ki jih ponujajo banke v Skupini, je komitentom na voljo v digitalni obliki in jim zaradi tega ni treba obiskati poslovalnice – s krepitvijo razpoložljivosti digitalnih kanalov pa je zagotovljena tudi neprekinjena podpora za komitente, ki je dostopna 24/7.

Pobuda »delo od doma«

Vzporedno so bili načrti za uvedbo pobude »dela od doma«, ki je bila dana že pred pandemijo covid-19, pospešeni zaradi splošnih okoliščin v zadnjih dveh letih, zaposleni pa so jo dobro sprejeli. S tega vidika je pandemija dodatno pospešila razvoj v smeri digitalizacije poslovnega modela Skupine.

Odpornost strateških pobud

Med izbruhom pandemije covid-19 je bila dobro vidna odpornost strateških pobud Skupine. Novi načini dela so omogočili uspešno preprečevanje večjih zamud predvidenih časovnic izvedbe, kar bi moralo pozitivno vplivati na uspešnost Skupine v prihodnje.

Vpliv na trajnostno poslovanje

Pandemija covid-19 je močno vplivala na tri najpomembnejše vidike trajnostnega poslovanja: družbo, gospodarstvo in okolje. Njeno veliko breme za družbe bo najverjetneje pustilo trajne posledice v obliki večje neenakosti in revščine ter izzivov glede cenovne dostopnosti in dostopa do osnovnih potreb. Zaradi našega razumevanja neposrednega vpliva pandemije na gospodarstvo, smo se odločili, da bomo še naprej podpirali ranljive skupine in humanitarne organizacije oproščali plačila provizij.⁵

Čeprav so se v zadnjih dveh letih omejitve gibanja zaradi covid-19 in vzorci prevoza na delo spremenili, se globalne emisije v 2021 zaradi gospodarskega okrevanja ponovno zvišujejo na ravni pred covidom-19, zaradi česar je še toliko pomembnejši uspešen boj proti podnebnim spremembam.⁶ Zaradi tega so bili sprejeti tudi pomembni in odločilni koraki pri razvoju regulatornega okvira trajnostnega poslovanja. Skupina je s tega vidika okrepila vlogo trajnostnega poslovanja v Skupini in pospešila svoje aktivnosti: intenzivnejše obvladovanje okoljskih in podnebnih tveganj, izvedba analize vpliva in pomembnosti, začetek merjenja ogljičnega odtisa lastnega poslovanja in okrepljeno korporativno upravljanje z vzpostavitvijo Odbora za trajnostno poslovanje NLB Skupine. Za več informacij glejte [Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v letu 2021](#).

V letu 2021 se je pokazalo, da je Skupina odlično pripravljena na »novo normalnost«. Digitalizacija, vključenost in varovanje okolja so bile za nas najpomembnejše gonilne sile. Uporabili smo jih za nadaljevanje razvoja progresivnih in digitaliziranih storitev, ter produktov, ki podpirajo energetske učinkovitost in s tem prehod na nizkoogljično družbo.⁷

⁵ Za več informacij glejte poglavje [Trajnostno poslovanje](#) in podpoglavje [Družbena odgovornost podjetja](#).

⁶ IEA, 2021: <https://www.iea.org/reports/global-energy-review-2021/co2-emissions>.

⁷ Za več informacij glejte poglavje [Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji](#).

Trajnostno poslovanje

Trajnostno poslovanje, z osredotočenostjo na podnebna in okoljska vprašanja ter širše vidike ESG, je priložnost za Skupino, da uresniči pričakovanja družbe, se prilagodi spreminjajočemu se okolju in ublaži nekatera tveganja. To je Skupina že nakazala z obsežnimi ukrepi, ki jih je sprejela na tem področju.

Izvajanje trajnostnega poslovanja v poslovnem modelu Skupine

Do leta 2030, ki je opredeljeno kot rok za doseganje svetovnih zavez na področju ESG, je ostalo manj kot eno desetletje, zato so stopile v veljavo nekatere ključne zakonodajne podlage EU v zvezi s trajnostnim financiranjem ter načrt »Pripravljeni na 55« (načrt EU, da do leta 2030 zmanjša emisije toplogrednih plinov za 55 %), ki so sprožili izvajanje obsežnih gospodarskih sprememb. Skupina je oblikovala številne pomembne razvojne cilje z naslednjimi rezultati:

Trajnostni okvir

[Trajnostni okvir NLB Skupine](#) je bil objavljen kot strateški dokument, ki poudarja ambicije in zaveze glede integracije trajnostnega poslovanja v poslovni model Skupine. Poleg zagotavljanja uskladitve pristopa Skupine k trajnostnemu poslovanju s [Cilji trajnostnega razvoja OZN \(UN SDG\)](#) deležnikom ponuja tudi seznam trajnostnih gospodarskih dejavnosti, ki jih spodbuja Skupina, in tako opredeljuje podlago za razvrščanje financiranja kot trajnostnega. Nadalje dokument podrobno naslavlja obvladovanje ESG tveganj, načela odgovornega bančništva in poslovne etike ter strukturo upravljanja trajnostnega poslovanja Skupine.

Uskladitev trajnostnega pristopa Skupine s Cilji trajnostnega razvoja OZN:



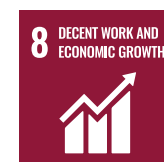
3. cilj:

Poskrbeti za zdravo življenje in spodbujati dobro počutje v vseh življenjskih obdobjih



7. cilj:

Zagotoviti dostop do cenovno sprejemljivih, zanesljivih, trajnostnih in sodobnih virov energije za vse



8. cilj:

Spodbujati trajnostno, vključujočo in vzdržno gospodarsko rast, polno in produktivno zaposlenost ter dostojno delo za vse



12. cilj:

Zagotoviti trajnostne načine proizvodnje in porabe



13. cilj:

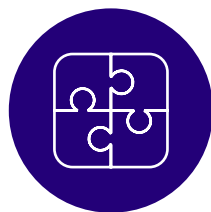
Sprejeti nujne ukrepe za boj proti podnebnim spremembam in njihovim posledicam

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

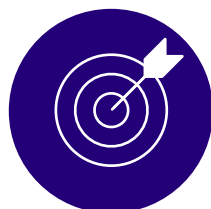
Analiza vpliva in določanje ciljev

Banka je v 2020 podpisala Načela OZN za odgovorno bančništvo v okviru finančne pobude Programa Združenih narodov za okolje (UNEP FI PRB), katerih cilj je uskladiti strategijo in prakso Banke z UN SGD ter Pariškim sporazumom o podnebnih spremembah.

Načela odgovornega bančništva so naslednja:



Načelo 1:
Usklajevanje



Načelo 2:
Vpliv in določitev ciljev



Načelo 3:
Stranke



Načelo 4:
Deležniki



Načelo 5:
Upravljanje in kultura



Načelo 6:
Transparentnost in odgovornost

Banka bo v celoti udeležila vseh šest načel, ter s tem potrebne korake glede analize vpliva, določanja in udeležanja ciljev ter odgovornosti do konca 2024.

Skupina je v 2021 izvedla analizo vpliva, na podlagi katere je določila cilje, in s tem izpolnila drugo načelo odgovornega bančništva. Analiza vpliva identificira najrelevantnejše in najpomembnejše pozitivne in negativne vplive portfelja Banke na družbe, gospodarstva in okolja, v katerih posluje. Poleg tega služi tudi kot temelj, potreben za ustrezno določanje pomembnih ciljev.

Analiza pomembnosti

Da bi tudi v 2021 ohranila svojo osredotočenost na načelo »dvoje pomembnosti«, je Skupina kot dodatek k analizi vpliva izvedla tudi tradicionalno analizo pomembnosti (skladno z GRI), saj lahko izsledke skupaj z identifikacijo deležnikov uporabi kot dodatno podporo ugotovitvam analize vpliva in kot pomoč pri določanju prednostnih nalog.

Ogljični odtis

V drugi polovici leta 2021 je bila sprejeta »Politika NLB Skupine o merjenju in poročanju ogljičnega odtisa« kot interna politika o izračunu ogljičnega odtisa operativnega delovanja Skupine, ki služi kot ključni metodološki pristop k načinu in razlogom za poročanje ogljičnega odtisa Skupine. Metodološki pristop temelji na Protokolu o toplogrednih plinih (Protokol GHG), ki je najbolj razširjen standard merjenja izpustov toplogrednih plinov v svetovnem merilu.

Trajnostno financiranje

V 2021 je Banka odobrila za več kot 60 mio EUR dolgoročnih kreditov v okviru potencialne skladnosti s Taksonomijo EU (segment velikih podjetij): Banka je financirala naložbe v energetska infrastrukturo, telekomunikacijsko omrežje, omrežje oskrbe z vodo, izgradnjo kulturnih in šolskih objektov ter energetska učinkovitost. V segmentu MSP je bilo trajnostno financiranje na skromni ravni. Konec leta 2021 so si Banka in bančne članice Skupine zadale ambiciozne cilje na področju trajnostnega financiranja za obdobje 2022-2025. Na podlagi analize bo poudarek na obnovljivih virih energije, rešitvah za zmanjšanje ogljičnega odtisa, izboljšanju energetske učinkovitosti in podpori krožnemu gospodarstvu.

Taksonomija EU

Uvajanje Uredbe o taksonomiji EU je podrobno spremljal predstavnik Skupine v delovni skupini za trajnostno financiranje Evropske bančne federacije, ki je med drugim pokrivala naloge projekta UNEP FI in EBA »Uporaba taksonomije EU v bančnem kreditiranju«. Uredba o taksonomiji EU bo v proces financiranja Skupine v celoti uvedena v 2022.

Obvladovanje tveganj ESG

V 2021 so potekala intenzivna prizadevanja za izvajanje zahtev na področju podnebnih, okoljskih in družbenih tveganj skladno s smernicami ECB in EBA. Banka je nedavno podpisala okvirne sporazume z EBRD in garancijske pogodbe z MIGA. Iz tega izhajajo pričakovanja, da bo vzpostavljen mehanizem za okoljsko in družbeno pregledovanje trenutnih in potencialnih vlog za financiranje, za kar se uporablja izključitvene sezname MIGA in EBRD ter veljavno okoljsko in družbeno zakonodajo. Obstoječi okvir Skupine za obvladovanje tveganj se zato stalno nadgrajuje z okoljskimi in družbenimi elementi. Kot sistemsko pomembna ustanova je Skupina vključena v okvir podnebnih stresnih testov ECB 2022. Več informacij je na voljo v poglavju [Upravljanje tveganj](#).

Usposabljanje za trajnostno poslovanje

Na podlagi modela podobnih programov usposabljanja Mednarodne finančne korporacije (IFC) je bil skrbno pripravljen spletni program usposabljanja na področju trajnostnega poslovanja, ki se izvaja na ravni celotne Skupine. V prihodnosti bo Skupina izvajala usposabljanje za trajnostno poslovanje na letni ravni.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Struktura upravljanja trajnostnega poslovanja v NLB Skupini

Struktura upravljanja trajnostnega poslovanja v NLB Skupini je zasidrana na različnih ravneh znotraj Skupine, s čimer zagotavljamo, da je deležna pozornosti najvišjih odločevalskih organov in je hkrati močno vključena v naše poslovanje.

V tretjem četrtletju 2021 je bil ustanovljen »Odbor za trajnostni razvoj NLB Skupine« kot del razvoja upravljanja trajnostnega poslovanja, ki se je prvič sestal decembra 2021. Odboru predseduje predsednik uprave Banke in nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model Skupine na osredotočen in usklajen način v celotni Skupini, izdaja mnenja, priporočila in pobude ter sprejema ustrezne odločitve, ko je to potrebno. Odbor je pooblaščen, da obravnava, razvija in odobrava politike, pobude, metodologije in strategije trajnostnega poslovanja, ključne kazalnike uspešnosti, cilje in druge ustrezne postopke NLB Skupine ter vpliva na strateške cilje, povezane s trajnostnim poslovanjem.

Poleg utrditve trajnostnega poslovanja v vsakodnevni poslih na različnih ravneh v Banki (na ravni Uprave, izvršnega vodstva, Skupine, področja in države) je NLB uvedla štirinivojsko Strukturo upravljanja trajnostnega poslovanja v NLB Skupini, in sicer:

Nadzorni svet NLB

Banka je vzpostavila celovit okvir za trajnostno upravljanje, ki se začne s sponzorstvom te teme na ravni Nadzornega sveta NLB, ki pomembno prispeva k izvajanju trajnostnega poslovanja. Nadzorni svet redno spremlja izvajanje dejavnikov ESG in to temo redno obravnava.

Odbor za trajnostni razvoj

Sestavljen je iz pooblaščenec na najvišji ravni in zagotavlja celostno vizijo in trajnostno strategijo, opredeljuje ključne politike, pregleduje napredek na področju pomembnih pobud, odloča o posebnih zunanjih partnerstvih in dogovorih ter zagotavlja usklajenost celovitega programa s poslanstvom Banke.

Oddelek Trajnostni razvoj v sektorju Strategija in poslovni razvoj

Ekipa za trajnost v okviru Strategije in poslovnega razvoja NLB nadzira načrt trajnosti za vso Skupino in ima nalogo, da spodbuja to kulturo, spremlja izvajanje strategije, koordinira pobude, meri vpliv in poroča o napredku Odboru za trajnostno poslovanje, Upravi in Nadzornemu svetu.

Delovne skupine implementacije trajnosti

V Banki se zaradi uvajanja različnih elementov trajnosti vzpostavljajo namenske delovne skupine. Njihova sestava je različna, odvisno od področja trajnosti, na katerem delajo. V bančnih članicah so bili imenovani pooblaščenca za ESMS, ki redno poročajo uradnim organom vodenja. To so predstavniki področja upravljanja tveganj, ki zagotavljajo ustrezno izvedbo ESMS na ravni organizacije.

Druge teme, povezane s trajnostnim poslovanjem

Številni od teh rezultatov odražajo dolgoročne izzive, hkrati pa tudi sposobnost Skupine, da na tem področju doseže otipljive rezultate. Treba je omeniti, da so bile v 2021 obravnavane tudi številne druge teme, povezane s trajnostnim poslovanjem, in sicer:

- digitalizacija in brezpapirno poslovanje,
- politika nagrajevanja,
- projekti CSR, ki so skladni s Cilji trajnostnega razvoja OZN,
- vključenost in raznolikost na ravni zaposlenih in komitentov,
- grajenje partnerstev in sposobnosti sodelovanja z različnimi predstavniki na akademskem področju, iz nevladnih organizacij ter realnega gospodarstva,
- razvoj talentov in skrb za zaposlene.

Načrt za 2022

Načrt trajnostnega poslovanja Skupine za leto 2022 je poln novih izzivov. Kot podpisnica UN PRB bo Banka preučila možnost pristopa k zavezništvu Net Zero Banking Alliance UNEP FI, s čimer bi pridobila dostop do podlag za oblikovanje brezogljičnega bančništva. Skupina upošteva zahteve vlagateljev, nadzornikov, konkurentov in drugih deležnikov, da se poslovni model banke uskladi s cilji brezogljičnega poslovanja. Napredek pri doseganju ciljev za leto 2030 in najpozneje leta 2050, skladno z verjetnimi scenariji povišanja temperature za maksimalno 1,5 °C, pa ni odvisen le od pripravljenosti in zmogljivosti Banke, ampak v veliki meri tudi od kompleksnega nabora dejavnikov, kot so razpoložljivost trajnostnih naložb in aktivnosti, tranzicijski projekti, zmogljivosti preoblikovanja industrije ter gospodarske politike v podporo tranziciji.

Ambicija Skupine na področju trajnostnega poslovanja je zasidrana v njenem poslanstvu. To je hkrati priložnost, da podjetjem pomagamo ne samo preživeti, ampak tudi prevzeti pobudo in se pozicionirati tako, da bodo lahko rasla. Trajnost je osrednja tema našega poslovnega modela in steber za preobrazbo Skupine.

Za dodatne informacije si oglejte:

- poglavje [Upravljanje tveganj](#), podpoglavje [Vključevanje ESG tveganj](#)
- [Pojasnilo 6](#) finančnega dela poročila
- poglavje [Izjava o upravljanju tveganj](#)
- [Razkritja po 3. stebru](#)
- [Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v 2021](#)

Družbena odgovornost podjetja

Skupina s svojimi aktivnostmi s področja družbene odgovornosti (CSR) prispeva k širšemu družbeno-gospodarskemu razvoju in ravna odgovorno v odnosu do svojih strank, zaposlenih in družbenega okolja. Skupina posebno pozornost namenja znanju in vseživljenjskemu učenju. Ključni stebri družbene odgovornega poslovanja Skupine so skrb za zaposlene, zaščita zakonitosti in integritete, spodbujanje podjetništva, povečevanje finančne pismenosti, podpora profesionalnim in mladim športnikom, humanitarne dejavnosti, zaščita kulturne dediščine in skrb za okolje.

Skupina si vsako leto prizadeva povečati delež aktivnosti CSR, ki zasledujejo Cilje trajnostnega razvoja OZN. Cilj za leto 2021 – vsaj 30 % vseh dejavnosti CSR v vsaki bančni članici mora biti usklajenih s Cilji trajnostnega razvoja OZN – je bil dosežen, nekatere banke članice pa so ga celo presegle. Hkrati Skupina načrtuje ne le uskladiti CSR teme s svojimi članicami, ampak tudi izvesti več skupnih projektov. Dva glavna projekta v 2021 sta bila #OkvirPomoči in Srčne priložnosti.

Razumevanje izzivov malih podjetnikov – projekt #OkvirPomoči se je nadaljeval v 2021

Družbeno odgovorna dejanja Skupine stalno nadgrajujemo s projekti, ki sledijo Ciljem trajnostnega razvoja OZN. Prvi regionalni projekt Skupine na tem področju je bil uveden spomladi 2020. Kriza zaradi covid-19 je v prejšnjih letih zaprla vrata mnogim sanjam. Zato je bila sprejeta odločitev, da se zagotovi žarek upanja s projektom #OkvirPomoči tudi v letu 2021. Projekt je naš način nudenja pomoči malim lokalnim podjetnikom, ki jih je situacija v zadnjih letih najbolj prizadela. V sklopu kampanje smo donirali oglaševalski prostor 73 izbranim podjetnikom v Sloveniji in 258 na ravni celotne

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

Skupine. Udeležence iz leta 2020 smo povabili, da postanejo ambasadorji lanskoletnega projekta in delijo svoje pozitivne izkušnje s projektom #OkvirPomoči.

Svet, poln srčnosti, je svet, poln priložnosti

Svet je lepši in barvitejši, če drug drugemu stojimo ob strani in z vsem srcem ustvarjamo nove priložnosti – takšne, kot nastajajo tudi ob naši podpori. Na vseh trgih, kjer posluje Skupina, z donacijami podpiramo organizacije, ki promovirajo vključenost otrok, starejših ali obeh generacij.

V Sloveniji je **NLB** donirala dvema humanitarnima organizacijama, Botrstvu in Humanitarčku. Donacija Botrstvu bo 200 prikrajšanim otrokom omogočila priložnost za razvijanje talentov. Po drugi strani pa v Sloveniji 97.000 starejših ljudi živi pod pragom revščine. S pomočjo donacije jim bo društvo Humanitarček zagotovilo 21.000 toplih obrokov.

NLB Banka, Beograd in **Komercijalna Banka, Beograd** sta donirali sredstva centru za vključevanje mladih »SOS dečija sela«, nevladni humanitarni in neprofitni organizaciji, ki si prizadeva za izboljšanje kakovosti življenja otrok brez starševske oskrbe, opolnomočenje ogroženih družin, podporo pri doseganju ekonomske neodvisnosti mladih ljudi iz ranljivih skupin in zagotavljanje nujne pomoči lokalnemu prebivalstvu in beguncem.

NLB Banka, Skopje se je prav tako odločila, da bo podprla otroke ter starejše, in sicer z donacijo zdravstvenemu centru za starejše v Skopju, Fundaciji za izobraževalne in kulturne pobude »Korak za korakom« ter projektu »Bodi V, bodi vključen, bodi vključen«, ki si prizadeva izboljšati priložnosti izobraževanja za invalidne otroke in prispeva k razvoju vključevalnega in neločevalnega podsistema osnovnošolskega izobraževanja.

NLB Banka, Banja Luka se je osredotočila na mlade in starejše in je 500 invalidnih otrok ter otrok iz socialno ogroženih družin obdarila z novoletnimi darili, za 500 oskrbovancev v centrih starejših občanov pa je zagotovila božično kosilo in posteljnino.

Skladno s tradicijo iz preteklih let je **NLB Banka, Sarajevo** podprla sirotišnico v Tuzli in tako pomagala otrokom brez staršev in družin. Javna ustanova »Dom za otroke brez

starševske oskrbe Tuzla« vzgaja in skrbi za otroke brez starševske oskrbe, otroke iz disfunkcionalnih družin in otroke, ki prosjajo in živijo na cesti. Vsem zagotavljajo dom, zdravstveno oskrbo, redno izobraževanje, oblačila in hrano. Trenutno je pri njih v oskrbi 56 otrok vseh starosti, od dojenčkov do dijakov.

Tudi **NLB Banka, Priština** se je odločila za dvojno donacijo. Prvo so namenili Nacionalnemu združenju za avtizem na Kosovu (ANAK), ki se ukvarja z identificiranjem otrok z avtizmom in zagotavljanjem podpore zanje in za njihove družine. Organizacija tokrat promovira talente otrok z avtizmom s pomočjo slikanja. Druga donacija je bila namenjena Partnerstvu idej, organizaciji, ki sodeluje zlasti s pripadniki romske, aškalske in egipčanske skupnosti na področju izobraževanja, zdravstva, socialnega dela in okolja.

NLB Banka, Podgorica je donacijo namenila Centru za otrokove pravice, nevladni organizaciji, ki med drugim pomaga otrokom pri boljši vključenosti v proces odločanja in zagotavljanja, da se njihov glas sliši, sodeluje pa tudi z občutljivimi skupinami, kot so otroci iz rejništva in socialno ogrožene skupine.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina



Smo vaši sosedje.

Prababice so varčevale za težke čase.
Za babice je bila izobrazba najboljša naložba.
Mame so investirale v svoja podjetja.

Vi vlagate v sanje.

Spremljamo vas skozi vsa življenjska obdobja, vam pomagamo uspešno vijugati med izzivi, ki jih prinašajo, ter nudimo uporabne rešitve in zanesljivo pot do uresničenja največjih in najdržnejših ciljev. In čeprav se vaše prioritete z leti spreminjajo, ostajajo naše nespremenjene: da vam pomagamo s pravimi nasveti in vam na vsakem koraku zagotavljamo nove priložnosti.

Pregled finančnega poslovanja

Skupina je ustvarila dobiček po davkih v znesku **236,4 mio EUR**, kar je **67,3 % oz. 95,1 mio EUR** več kot v prejšnjem letu (2020: 141,3 mio EUR), ob izključitvi pozitivnega vpliva nakupa Komercijalne Banke, Beograd leta 2020.

236,4 mio EUR

čistega dobička.

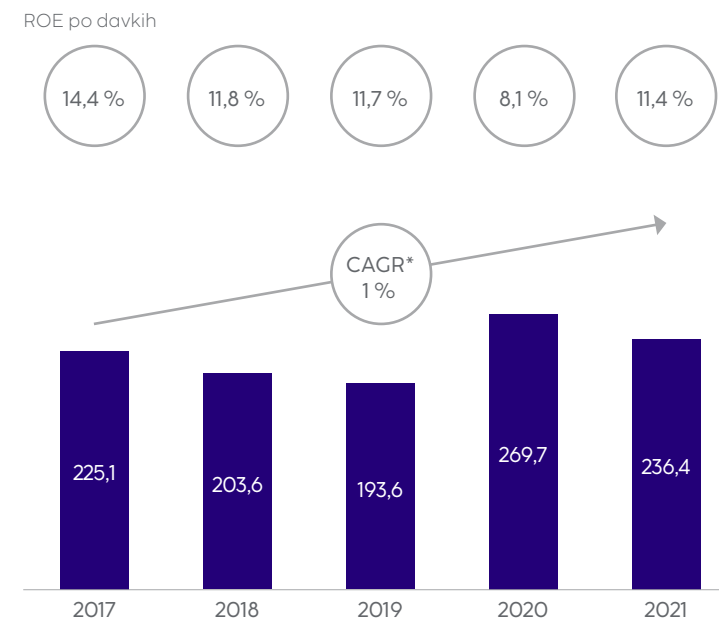
Rezultat Skupine temelji na naslednjih ključnih dejavnikih:

- Vključitev Komercijalne Banke, Beograd, prevzete ob koncu leta 2020, združitev NLB Banke, Podgorica in Komercijalne Banke, Podgorica novembra 2021 ter prodaja Komercijalne Banke, Banja Luka decembra 2021.
- Visoka, 12-odstotna rast kreditov prebivalstvu in precejšnja, 8-odstotna rast kreditov gospodarstvu; rast je preseгла 10 % tudi brez Komercijalne Banke, Banja Luka.
- Čisti obrestni prihodki so se povečali za 109,8 mio EUR, predvsem zaradi prispevka skupine Komercijalne Banke v višini 98,5 mio EUR. Tudi čisti obrestni prihodki brez prispevka skupine Komercijalne Banke so se povečali, in sicer na podlagi večjih obsegov in povečanih tržnih deležev v kreditnem portfelju, ki so nadomestili znižanje obrestnih mer. Na splošno je na čiste obrestne prihodke vplivala presežna likvidnost, ki je posledično vodila v večji obseg denarja in denarnih sredstev pri centralni banki, z nizkimi ali negativnimi obrestnimi merami; vendar so bili dodatni obrestni prihodki priznani na podlagi nižjih obrestnih mer za TLTRO v Banki v decembru.
- Gospodarsko okrevanje je vodilo do optimizacije naložbenega portfelja prebivalstva, rasti stanovanjskih kreditov, vzajemnih skladov in bančnega zavarovalništva, zaradi česar so se povečali prihodki iz naslova čistih opravnin (nadomestila za visoka stanja depozitov ter čiste provizije iz upravljanja premoženja in bančnega zavarovalništva).
- Nižji enkratni prihodki, ki so v letu 2021 vključevali prihodek od vrednotenja v višini 14,8 mio EUR iz poplačila izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, 9,0 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora in 8,1 mio EUR negativnega vpliva prodaje Komercijalne Banke, Banja Luka; leta 2020 je prodaja NLB Vite in dolžniških vrednostnih papirjev pozitivno vplivala na rezultat v višini 28,1 mio EUR.
- Ohranitev zmerne ravni stroškov; višji stroški zaradi stroškov integracije in stroškov zaposlenih.
- Čiste oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile sproščene v višini 35,8 mio EUR, večinoma zaradi uspešnega poplačila bilančnih in zunabilančnih izpostavljenosti ter spremenjenih parametrov zaradi ugodnejših makroekonomskih napovedi. Druge oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 27,1 mio EUR, večinoma zaradi rezervacij za prestrukturiranje in rezervacij za pravna

tveganja, predvsem v zvezi s Komercijalno Banko, Beograd.

- NLB Skladi so na letni ravni dosegli 79,8-odstotno rast bruto prilivov v vzajemne sklade (252,4 mio EUR), sredstva komitentov Banke v upravljanju pa se približujejo 1,3 mrd EUR.
- Visok količnik celotnega kapitala (TCR), in sicer 17,8 %.
- Negativen strošek tveganja (CoR) v višini -41 b.t. ob dobrih trendih kakovosti sredstev in odločnemu pristopu k reševanju problematičnih naložb.
- Nadaljeval se je večletni padajoči trend portfelja slabih posojil, in sicer zlasti zaradi odplačil, izterjave, prodaje terjatev in ozdravljenih komitentov. Zaradi kombinacije uspešnega reševanja slabih posojil in rasti kakovostnega kreditnega portfelja se je bruto količnik slabih posojil (def. EBA) na letni ravni znižal s 4,5 % na 3,4 %, količnik nedonosnih izpostavljenosti (def. EBA) pa za 0,6 o.t. na 1,7 %.
- Portfelj neobremenjenih likvidnostnih rezerv je znašal 8.280,6 mio EUR (38,3 % bilančne vsote).

Slika 5: Dobiček po davkih NLB Skupine (v mio EUR) / ROE po davkih (v %) ^①



* Skupna letna stopnja rasti.
^① Skupina Komercijalne Banke vključena od leta 2021.

Izkaz poslovnega izida

Tabela 10: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB

NLB Skupina												
v mio EUR												
	2021	2020	Letna sprememba			Q4 2021	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	Q4 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu	
					od tega prispevek KB							
Čisti obrestni prihodki	409,4	299,6	109,8	98,5	▲ 37 %	107,0	103,7	101,1	97,5	75,1	3,4	▲ 3 %
Čiste opravnine	237,2	170,3	66,9	42,5	▲ 39 %	64,6	58,6	59,9	54,1	45,1	6,0	▲ 10 %
Prejete dividende	0,2	0,1	0,1	0,2	▲ 101 %	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1	▼ -65 %
Čisti prihodki iz finančnih poslov	38,4	32,0	6,5	8,1	▲ 20 %	5,0	7,4	20,8	5,3	2,0	-2,4	▼ -32 %
Čisti drugi prihodki	-18,3	2,6	-20,8	-17,9	-	-9,6	-3,8	-2,0	-2,8	-1,0	-5,8	▼ -154 %
Čisti neobrestni prihodki	257,6	204,9	52,6	32,8	▲ 26 %	60,0	62,3	78,7	56,5	46,1	-2,3	▼ -4 %
Skupaj čisti prihodki	666,9	504,5	162,4	131,3	▲ 32 %	167,0	166,0	179,9	154,0	121,2	1,1	▲ 1 %
Stroški dela	-231,3	-165,0	-66,4	-54,9	▼ -40 %	-63,1	-56,5	-56,5	-55,1	-42,0	-6,6	▼ -12 %
Drugi administrativni stroški	-137,5	-97,3	-40,3	-38,3	▼ -41 %	-43,4	-31,7	-32,6	-29,8	-27,6	-11,7	▼ -37 %
Amortizacija	-46,5	-31,7	-14,8	-13,4	▼ -47 %	-11,7	-11,6	-11,6	-11,6	-8,0	-0,1	▼ -1 %
Stroški skupaj	-415,4	-293,9	-121,4	-106,6	▼ -41 %	-118,2	-99,9	-100,7	-96,6	-77,7	-18,4	▼ -18 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	251,5	210,5	41,0	24,7	▲ 19 %	48,8	66,1	79,1	57,5	43,5	-17,3	▼ -26 %
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	35,8	-62,3	98,1	3,4	-	1,8	3,3	14,8	16,0	-13,2	-1,6	▼ -47 %
Druge oslabitve in rezervacije	-27,1	-9,1	-18,0	-24,0	▼ -198 %	-18,3	2,9	-11,3	-0,5	-7,9	-21,2	-
Oslabitve in rezervacije	8,8	-71,4	80,1	-20,6	-	-16,5	6,3	3,5	15,5	-21,1	-22,8	-
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	1,1	0,9	0,2	0,0	▲ 27 %	0,2	0,5	0,3	0,1	0,0	-0,4	▼ -68 %
Negativno dobro ime	0,0	137,9	-137,9	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	137,9	0,0	-
Rezultat pred davki	261,4	277,9	-16,5	4,2	▼ -6 %	32,5	72,9	82,9	73,1	160,2	-40,4	▼ -55 %
Davek iz dohodka	-13,5	-5,2	-8,4	2,5	▼ -162 %	-0,6	-3,3	-4,8	-4,7	3,8	2,7	▲ 81 %
Rezultat manjšinskih lastnikov	11,5	3,0	8,4	1,5	-	1,0	3,9	2,9	3,8	-1,1	-2,9	▼ -75 %
Rezultat po davkih	236,4	269,7	-33,3	5,2	▼ -12 %	30,9	65,7	75,2	64,6	165,1	-34,8	▼ -53 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

	2021	2020	Letna sprememba		Q4 2021	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	Q4 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	139,1	138,9	0,3	▲ 0 %	37,4	34,2	33,8	33,7	34,5	3,2	▲ 9 %
Čiste opravnine	119,6	104,5	15,1	▲ 14 %	31,2	30,0	30,8	27,6	27,3	1,2	▲ 4 %
Prejete dividende	79,6	6,3	73,4	-	74,7	0,4	0,0	4,5	5,5	74,2	-
Čisti prihodki iz finančnih poslov	19,0	28,1	-9,2	▼ -33 %	0,8	1,8	14,7	1,6	3,0	-1,0	▼ -55 %
Čisti drugi prihodki	4,2	33,9	-29,8	▼ -88 %	0,9	0,3	0,8	2,2	1,5	0,5	▲ 160 %
Čisti neobrestni prihodki	222,4	172,8	49,6	▲ 29 %	107,5	32,6	46,3	35,9	37,4	74,9	-
Skupaj čisti prihodki	361,5	311,7	49,8	▲ 16 %	144,9	66,8	80,1	69,6	72,0	78,2	▲ 117 %
Stroški dela	-107,0	-102,6	-4,4	▼ -4 %	-28,4	-26,8	-26,0	-25,8	-25,4	-1,6	▼ -6 %
Drugi administrativni stroški	-59,1	-60,0	0,9	▲ 2 %	-19,2	-13,0	-13,8	-13,1	-17,0	-6,2	▼ -48 %
Amortizacija	-17,5	-17,8	0,3	▲ 2 %	-4,3	-4,4	-4,4	-4,4	-4,3	0,0	▲ 1 %
Stroški skupaj	-183,6	-180,5	-3,1	▼ -2 %	-52,0	-44,1	-44,3	-43,2	-46,8	-7,8	▼ -18 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	177,9	131,2	46,7	▲ 36 %	93,0	22,6	35,9	26,4	25,2	70,4	-
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	26,1	-9,0	35,1	-	4,9	6,3	3,3	11,7	8,5	-1,4	▼ -22 %
Druge oslabitve in rezervacije	7,5	-8,3	15,8	-	5,7	0,1	-0,1	1,8	-7,9	5,5	-
Oslabitve in rezervacije	33,6	-17,4	50,9	-	10,6	6,4	3,2	13,5	0,6	4,2	▲ 66 %
Rezultat pred davki	211,5	113,9	97,6	▲ 86 %	103,6	29,0	39,0	39,9	25,8	74,5	-
Davek iz dohodka	-3,0	0,1	-3,1	-	-1,1	-0,2	-1,2	-0,6	2,6	-0,9	-
Rezultat po davkih	208,4	114,0	94,5	▲ 83 %	102,5	28,8	37,9	39,3	28,4	73,7	-

Rezultat odraža uspešno poslovanje in dosežene pomembne mejnike

Skupina je ustvarila 236,4 mio EUR dobička po davkih, kar je 33,3 mio EUR oz. 12 % manj kot v prejšnjem letu, na podlagi naslednjih ključnih dejavnikov v tekočem letu:

- Čisti obrestni prihodki so se povečali za 109,8 mio EUR, predvsem zaradi prispevka skupine Komercijalne Banke v višini 98,5 mio EUR. Na naraščajoče čiste obrestne prihodke brez prispevka skupine Komercijalne Banke je vplivala presežna likvidnost, ki je posledično določala večji obseg denarja in denarnih sredstev pri centralni banki, z nizkimi ali negativnimi obrestnimi merami. Obrestni prihodki na letni ravni brez prispevka skupine Komercijalne Banke so se povečali, in sicer na podlagi večjih obsegov in povečanih tržnih deležev v kreditnem portfelju, ki so nadomestili znižanje obrestnih mer.
- Prihodki iz čistih opravnin so se povečali v vseh bankah, v Banki večinoma zaradi sprememb cen paketov, nadomestil

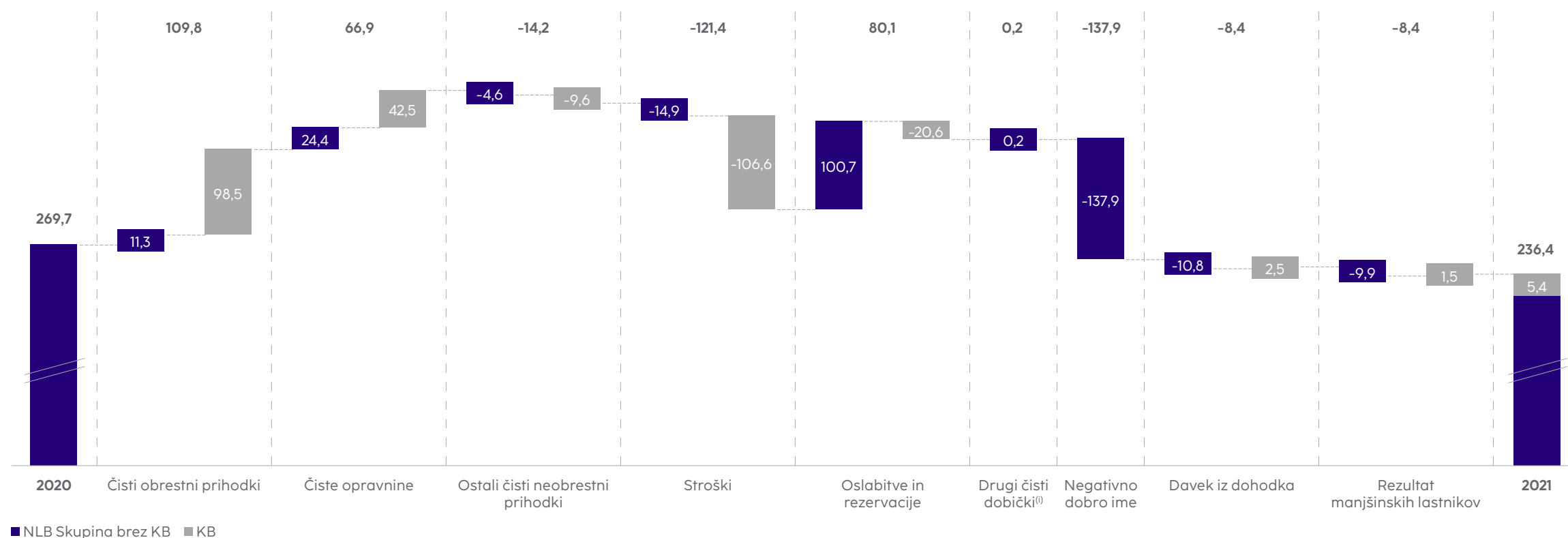
za visoka stanja sredstev, višjih čistih provizij iz upravljanja premoženja in bančnega zavarovalništva ter provizij za organizacijo sindiciranih posojil.

- Enkratni prihodki od vrednotenja v višini 14,8 mio EUR iz poplačila izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, 9,0 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora in 8,1 mio EUR izgube zaradi prodaje Komercijalne Banke, Banja Luka; na letni ravni nižje, pri čemer je prodaja NLB Vite in dolžniških vrednostnih papirjev vplivala na rezultat za leto 2020 v višini 28,1 mio EUR.
- Ohranitev zmerne ravni stroškov; višji stroški zaradi stroškov integracije in stroškov zaposlenih.
- Čiste oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile sproščene v višini 35,8 mio EUR, večinoma zaradi uspešnega poplačila bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti ter spremenjenih parametrov zaradi ugodnejših makroekonomskih napovedi.
- Druge oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 27,1 mio EUR, večinoma zaradi rezervacij za prestrukturiranje in rezervacij za pravna tveganja, predvsem v zvezi s Komercijalno Banko, Beograd.

666,9 mio EUR

čistih prihodkov iz poslovanja.

Slika 6: Dobitek po obdavčitvi NLB Skupine (mio EUR) – razvoj na letni ravni



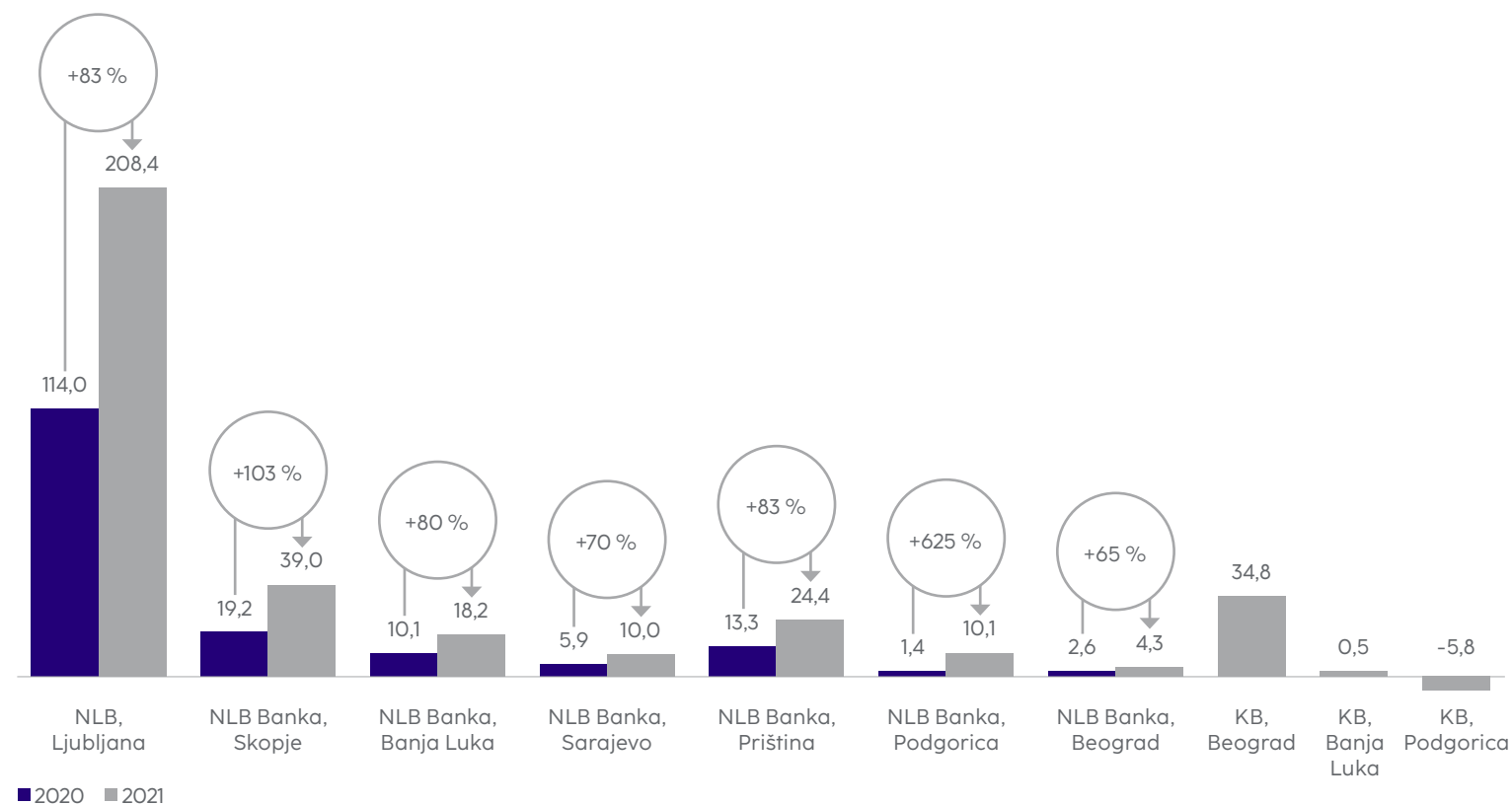
⁽¹⁾ Dobitki, zmanjšani za izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

Kljub nestabilnemu okolju zaradi pandemije covid-19 so vse banke (aktivne ob koncu leta) poslovale z dobičkom. Na letni ravni je bil višji dobiček zabeležen v vseh bankah, zlasti zaradi oblikovanja kreditnih oslabitev in rezervacij, povezanih z izbruhom covid-19 leta 2020, ter uspešnega poslovanja v letu poročanja.

Rezultat Banke se je na letni ravni povečal za 83 %, in sicer s 114,0 mio EUR v letu 2020 na 208,4 mio EUR, predvsem zaradi višjega izplačila dividend, saj odvisne banke leta 2020 niso izplačevale dividend zaradi omejitev v povezavi s covidom-19, ter sprostitev oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja (oblikovanje v letu 2020 zaradi izbruha covid-19, zaradi česar je bil končni rezultat znatno nižji). Enkratni prihodki od vrednotenja iz poplačila izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, v višini 12,9 mio EUR in iz poravnave pravnega spora v višini 8,6 mio EUR so vplivali na rezultat za leto 2021, medtem ko sta prodaja NLB Vite v višini 35,5 mio EUR in prodaja dolžniških vrednostnih papirjev v višini 17,1 mio EUR pozitivno vplivali na rezultat za leto 2020.

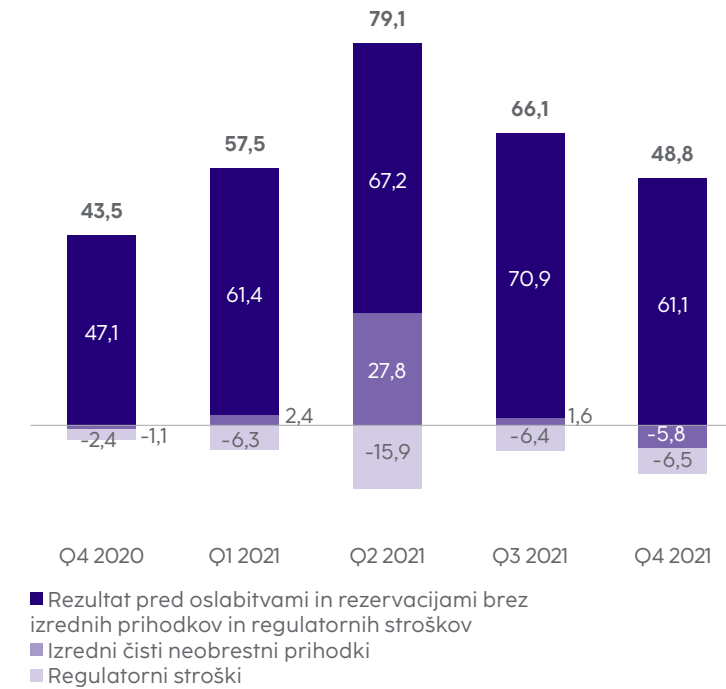
Dobiček Skupine pred oslabitvami in rezervacijami je znašal 225,5 mio EUR, kar je na letni ravni 48,7 mio EUR oz. 28 % več. V 2. četrtletju 2021 je bil rezultat pred oslabitvami in rezervacijami višji zaradi enkratnih neobrestnih prihodkov (14,8 mio EUR prihodka od vrednotenja iz poplačila izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, in 9,0 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora), vendar pa je bil delno oslabljen z regulatornimi stroški v Banki (2,0 mio EUR za SRF (Enotni sklad za reševanje) in 7,5 mio EUR za DGS (Sistem jamstev za vloge)).

Slika 7: Dobiček po obdavčitvi bank iz NLB Skupine⁽¹⁾ (posamezno, v mio EUR)



⁽¹⁾ NLB Banka Podgorica in Komercijalna Banka, Podgorica sta se združili novembra 2021; Komercijalna Banka, Banja Luka je bila prodana 9. decembra 2021.

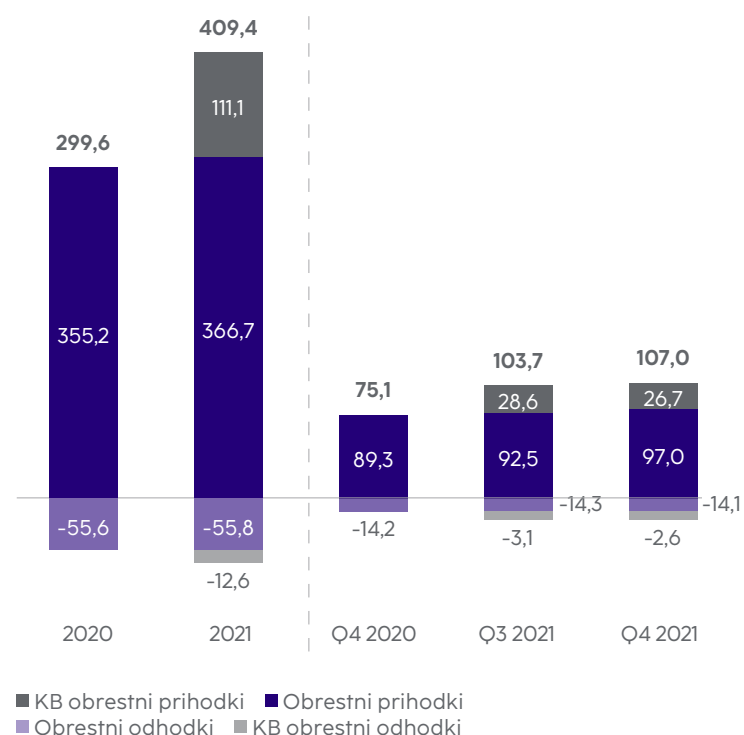
Slika 8: Rezultat NLB Skupine pred oslabitvami in rezervacijami (v mio EUR)



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Čisti obrestni prihodki

Slika 9: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



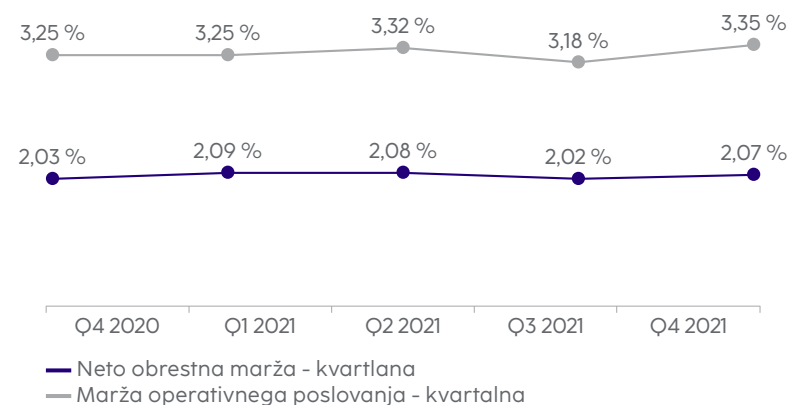
Čisti obrestni prihodki Skupine so predstavljali 61 % celotnih čistih prihodkov Skupine (2020: 59 %) in so znašali 409,4 mio EUR. Od povečanja v višini 109,8 mio EUR je 98,5 mio EUR prispevala skupina Komercialne Banke.

Brez prispevka skupine Komercialne Banke je bila dosežena višja raven čistih obrestnih prihodkov na letni ravni zaradi večjega obsega vrednostnih papirjev in kreditov kljub manjšim donosom, vendar so jo delno nižali večji obsegi denarnih sredstev in stanj pri centralni banki (z negativnimi obrestmi skladno z ekspanzivno denarno politiko).

Na čiste obrestne prihodke je vplivala tudi višja likvidnost iz naslova kreditiranja, zavarovanega v okviru TLTRO-III, v Banki pa so bili ob koncu leta pripoznani dodatni obrestni prihodki na podlagi nižjih obrestnih mer.

Obrestni odhodki so se zmanjševali v vseh bančnih članicah zaradi nižjih obrestnih mer na depozite komitentov. Pritisk na neto obrestne marže v Banki in bančnih članicah v JVE se nadaljuje.

Slika 10: Neto obrestna marža in marža operativnega poslovanja NLB Skupine⁸⁾ (četrtni podatki v %)



⁸⁾ Izračunano na podlagi povprečnih obrestnosnih sredstev. Skupina Komercialne Banke vključena od leta 2021.

Četrtna čista obrestna marža v višini 2,07 % in marža operativnega poslovanja v višini 3,35 % za Skupino sta bili v zadnjem četrtnetju na letni ravni 0,1 o.t. oz. 0,04 o.t. višji. Kljub padajočemu trendu obrestnih mer na kredite, se je obrestna mera na kredite gospodarstvu in državi v Banki rahlo povišala zaradi sindiciranega posojila s privlačno obrestno mero, poplačil nekaterih izpostavljenosti z nizkimi obrestnimi merami in večjega obsega čezmejnih kreditov podjetjem z višjimi obrestnimi merami. Obrestna mera na kredite prebivalstvu je v upadanju, predvsem zaradi spremembe sestave portfelja v korist stanovanjskim kreditom z nižjo obrestno mero. Četrtno so bile marže višje zaradi spremembe cen v okviru TLTRO.

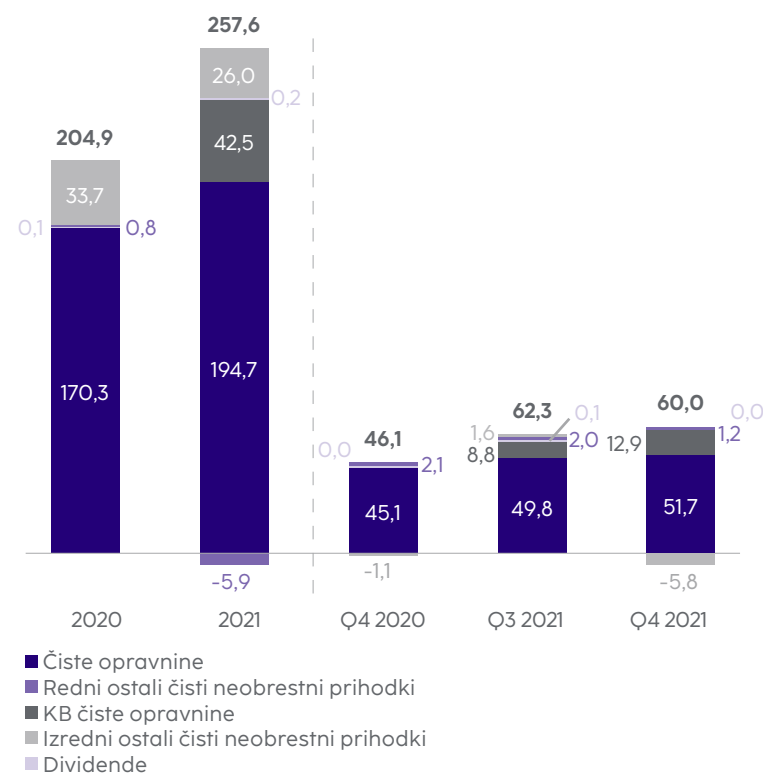
Enkratni pozitivni učinki v višini

23,8 mio EUR

zaradi pozitivnih učinkov vrednotenja ob poplačilu izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, in drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora.

Čisti neobrestni prihodki

Slika 11: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



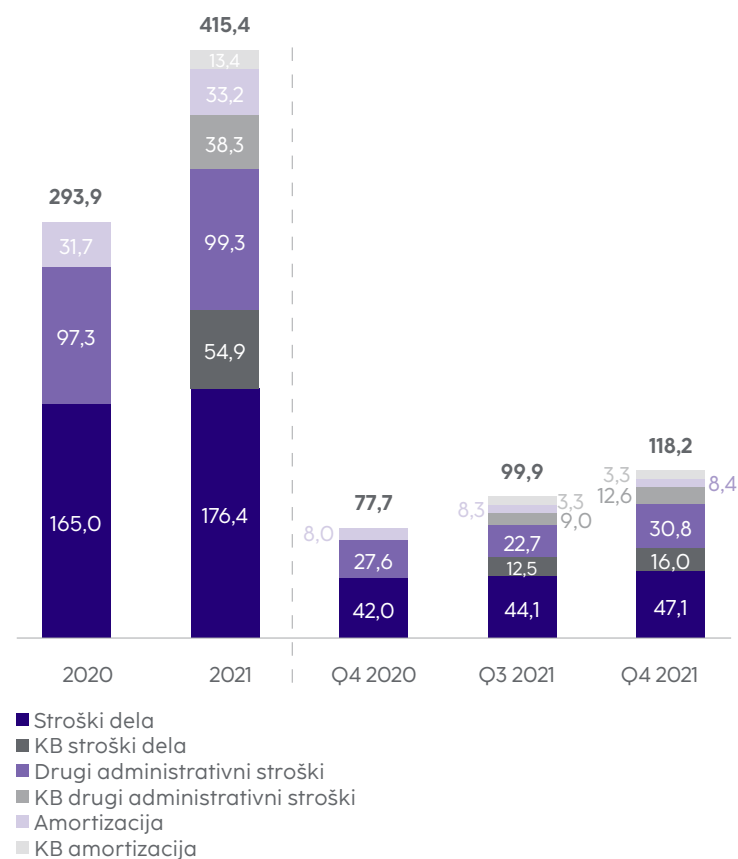
Čisti neobrestni prihodki so znašali 257,6 mio EUR, od tega je 32,8 mio EUR prispevala skupina Komercialne Banke. Velik del čistih neobrestnih prihodkov izhaja iz prihodkov od čistih opravnin, ki so se povečali na letni ravni, v Banki večinoma zaradi sprememb cen paketov, nadomestil za visoka stanja sredstev v višini 8,1 mio EUR (od aprila tudi za fizične osebe⁸⁾), višjih čistih provizij iz upravljanja premoženja (79,8-odstotna letna rast bruto prilivov v vzajemne sklade, leta 2021 skupaj 252,4 mio EUR) in bančnega zavarovalništva (višji letni prilivi z novimi pogoji distribucije) ter provizij za organizacijo sindiciranih posojil.

Na čiste neobrestne prihodke so močno vplivali enkratni prihodki od vrednotenja v višini 14,8 mio EUR iz poplačila izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, 9,0 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora in 8,1 mio EUR izgube zaradi prodaje Komercialne Banke, Banja Luka. Enkratne postavke so bile leta 2020 višje in so vključevale prodajo NLB Vite in dolžniških vrednostnih papirjev v skupnem znesku 28,1 mio EUR.

⁸⁾ Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju [Ključni dogodki](#).

Stroški

Slika 12: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)

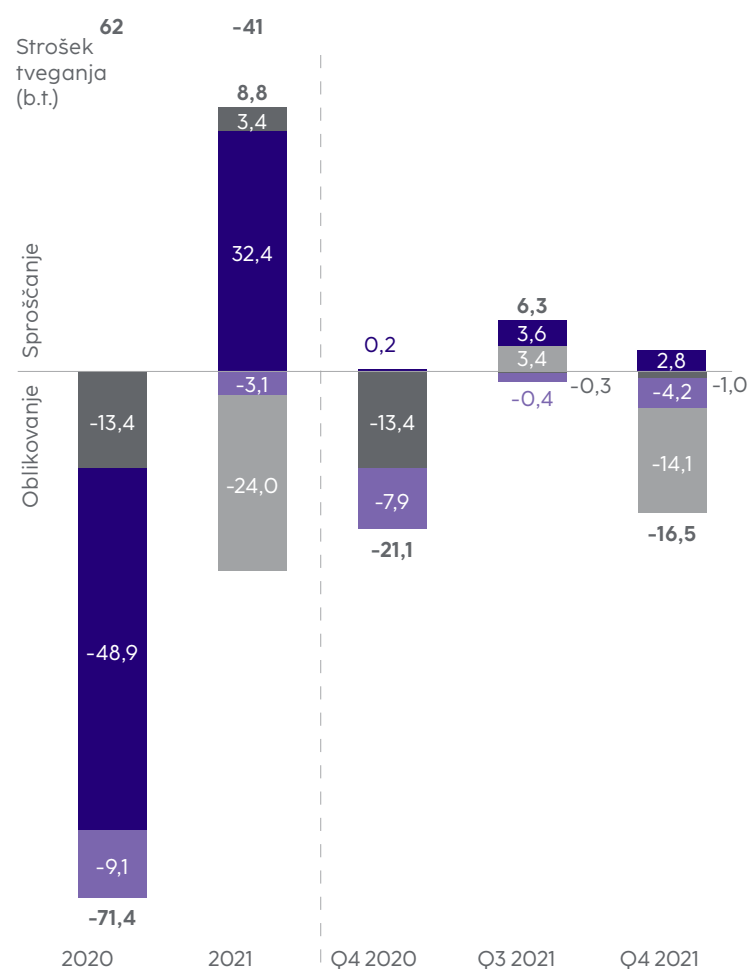


Stroški so znašali 415,4 mio EUR, od tega so 106,6 mio EUR predstavljali stroški skupine Komerčialne Banke. Brez skupine Komerčialne Banke so se stroški na letni ravni povečali za 14,9 mio EUR zaradi stroškov integracije in stroškov zaposlenih.

CIR je znašal 62,3 %, kar je za 4,0 o.t. več kot prejšnje leto.

Oslabitev in rezervacije

Slika 13: Oslabitev in rezervacije NLB Skupine (v mio EUR)



- KB ostale oslabitve in rezervacije
- Ostale oslabitve in rezervacije
- Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja
- KB oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja in pričakovane kreditne izgube

Skupina je sprostila čiste oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja (35,8 mio EUR leta 2021), večinoma zaradi uspešnega poplačila bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti ter spremenjenih parametrov zaradi ugodnejših makroekonomskih napovedi.

Druge oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 27,1 mio EUR, od česar so rezervacije za pravna tveganja znašale 16,6 mio EUR (večinoma v zvezi z nadomestili za procesiranje v Srbiji) in rezervacije za prestrukturiranje 14,8 mio EUR.⁹

Strošek tveganja Skupine je bil negativen (-41 b.t.), kakor tudi v večini bančnih članic Skupine.

⁹ Več podrobnosti je na voljo v [pojasnilu 5.16](#), revidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine v tem poročilu.

35,8 mio EUR

sproščenih oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja.

Izkaz finančnega položaja

Tabela 11: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine in NLB

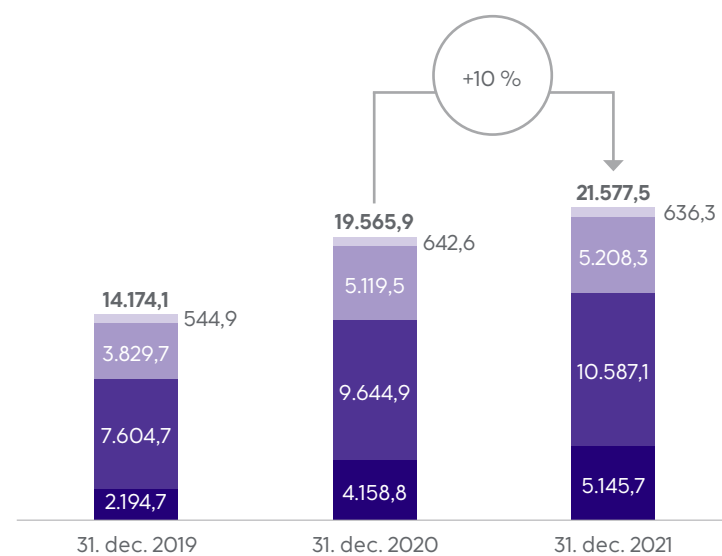
NLB Skupina	v mio EUR										
	31. dec. 2021	31. dec. 2020	Letna sprememba		31. dec. 2021	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu	
AKTIVA											
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.005,1	3.961,8	1.043,2	▲ 26 %	5.005,1	4.947,0	4.739,4	3.918,2	3.961,8	58,1	▲ 1 %
Kreditni bankam	140,7	197,0	-56,3	▼ -29 %	140,7	211,7	243,4	205,0	197,0	-71,0	▼ -34 %
Neto krediti strankam	10.587,1	9.644,9	942,2	▲ 10 %	10.587,1	10.267,0	10.071,4	9.824,5	9.644,9	320,2	▲ 3 %
Bruto krediti strankam	10.903,5	10.033,3	870,1	▲ 9 %	10.903,5	10.593,7	10.421,8	10.208,2	10.033,3	309,8	▲ 3 %
- gospodarstvo	4.996,0	4.631,7	364,3	▲ 8 %	4.996,0	4.783,9	4.772,7	4.720,8	4.631,7	212,1	▲ 4 %
- prebivalstvo	5.621,1	5.027,6	593,5	▲ 12 %	5.621,1	5.487,4	5.304,8	5.126,6	5.027,6	133,7	▲ 2 %
- država	286,3	374,0	-87,7	▼ -23 %	286,3	322,3	344,4	360,8	374,0	-36,0	▼ -11 %
Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam	-316,3	-388,4	72,1	▲ 19 %	-316,3	-326,7	-350,4	-383,7	-388,4	10,4	▲ 3 %
Finančna sredstva	5.208,3	5.119,5	88,8	▲ 2 %	5.208,3	5.264,7	5.490,9	5.376,4	5.119,5	-56,4	▼ -1 %
- trgovačna knjiga	7,7	84,9	-77,2	▼ -91 %	7,7	10,5	13,5	75,1	84,9	-2,8	▼ -27 %
- bančna knjiga	5.200,6	5.034,7	166,0	▲ 3 %	5.200,6	5.254,2	5.477,4	5.301,3	5.034,7	-53,6	▼ -1 %
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	11,5	8,0	3,5	▲ 44 %	11,5	8,5	8,4	8,1	8,0	3,0	▲ 36 %
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	247,0	249,1	-2,1	▼ -1 %	247,0	242,1	243,8	247,3	249,1	4,9	▲ 2 %
Naložbene nepremičnine	47,6	54,8	-7,2	▼ -13 %	47,6	54,1	53,3	54,4	54,8	-6,5	▼ -12 %
Neopredmetena sredstva	59,1	61,7	-2,6	▼ -4 %	59,1	53,0	55,7	58,2	61,7	6,1	▲ 12 %
Druga sredstva	271,1	268,9	2,1	▲ 1 %	271,1	249,0	281,1	266,9	268,9	22,1	▲ 9 %
SKUPAJ SREDSTVA	21.577,5	19.565,9	2.011,6	▲ 10 %	21.577,5	21.296,9	21.187,3	19.959,0	19.565,9	280,6	▲ 1 %
PASIVA											
Depoziti strank	17.640,8	16.397,2	1.243,6	▲ 8 %	17.640,8	17.248,6	17.143,0	16.732,1	16.397,2	392,2	▲ 2 %
- gospodarstvo	4.463,7	3.949,1	514,5	▲ 13 %	4.463,7	4.276,6	4.130,2	4.011,0	3.949,1	187,1	▲ 4 %
- prebivalstvo	12.680,8	12.023,5	657,2	▲ 5 %	12.680,8	12.495,2	12.477,8	12.254,4	12.023,5	185,5	▲ 1 %
- država	496,4	424,5	71,8	▲ 17 %	496,4	476,8	535,0	466,7	424,5	19,6	▲ 4 %
Depoziti bank in centralnih bank	71,8	72,6	-0,8	▼ -1 %	71,8	82,0	78,0	71,9	72,6	-10,1	▼ -12 %
Kreditni	932,6	249,8	682,8	-	932,6	975,6	976,6	251,1	249,8	-43,0	▼ -4 %
Druge obveznosti	427,6	434,9	-7,3	▼ -2 %	427,6	412,5	466,8	428,5	434,9	15,1	▲ 4 %
Podrejene obveznosti	288,5	288,3	0,2	▲ 0 %	288,5	290,2	287,6	286,8	288,3	-1,7	▼ -1 %
Kapital	2.078,7	1.952,8	125,9	▲ 6 %	2.078,7	2.140,5	2.091,4	2.014,1	1.952,8	-61,8	▼ -3 %
Kapital manjšinskih lastnikov	137,4	170,3	-32,9	▼ -19 %	137,4	147,6	143,8	174,5	170,3	-10,2	▼ -7 %
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	21.577,5	19.565,9	2.011,6	▲ 10 %	21.577,5	21.296,9	21.187,3	19.959,0	19.565,9	280,6	▲ 1 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

	31. dec. 2021	31. dec. 2020	Letna sprememba		31. dec. 2021	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020	Sprememba v zadnjem kvartalu	
AKTIVA											
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.250,4	2.261,5	988,9	▲ 44 %	3.250,4	3.049,8	2.961,4	2.127,3	2.261,5	200,6	▲ 7 %
Kreditni bankam	199,3	158,3	41,0	▲ 26 %	199,3	176,5	162,8	164,3	158,3	22,7	▲ 13 %
Neto krediti strankam	5.153,0	4.595,1	557,9	▲ 12 %	5.153,0	4.903,5	4.787,8	4.677,5	4.595,1	249,5	▲ 5 %
Bruto krediti strankam	5.250,4	4.753,1	497,3	▲ 10 %	5.250,4	5.001,0	4.916,3	4.828,4	4.753,1	249,3	▲ 5 %
- gospodarstvo	2.411,1	2.168,5	242,6	▲ 11 %	2.411,1	2.244,9	2.245,4	2.213,4	2.168,5	166,2	▲ 7 %
- prebivalstvo	2.694,4	2.411,9	282,4	▲ 12 %	2.694,4	2.609,8	2.514,4	2.452,3	2.411,9	84,6	▲ 3 %
- država	144,9	172,6	-27,7	▼ -16 %	144,9	146,3	156,5	162,7	172,6	-1,4	▼ -1 %
Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam	-97,4	-158,0	60,6	▲ 38 %	-97,4	-97,5	-128,5	-150,9	-158,0	0,2	▲ 0 %
Finančna sredstva	3.034,3	3.017,2	17,1	▲ 1 %	3.034,3	3.160,2	3.398,6	3.365,2	3.017,2	-125,9	▼ -4 %
- trgovalna knjiga	7,7	18,8	-11,1	▼ -59 %	7,7	10,4	13,6	23,8	18,8	-2,8	▼ -26 %
- bančna knjiga	3.026,6	2.998,4	28,2	▲ 1 %	3.026,6	3.149,8	3.385,0	3.341,4	2.998,4	-123,2	▼ -4 %
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	786,0	750,7	35,3	▲ 5 %	786,0	775,5	775,5	750,7	750,7	10,6	▲ 1 %
Osnovna sredstva	86,1	91,7	-5,6	▼ -6 %	86,1	88,1	89,3	89,7	91,7	-2,0	▼ -2 %
Naložbene nepremičnine	9,2	8,3	0,9	▲ 11 %	9,2	9,1	8,3	8,3	8,3	0,1	▲ 1 %
Neopredmetena sredstva	29,5	28,1	1,3	▲ 5 %	29,5	25,3	26,1	26,8	28,1	4,1	▲ 16 %
Druga sredstva	151,7	115,6	36,1	▲ 31 %	151,7	125,4	121,2	128,6	115,6	26,2	▲ 21 %
SKUPAJ SREDSTVA	12.699,5	11.026,6	1.672,9	▲ 15 %	12.699,5	12.313,5	12.330,9	11.338,4	11.026,6	386,0	▲ 3 %
PASIVA											
Depoziti strank	9.659,6	8.850,8	808,9	▲ 9 %	9.659,6	9.243,3	9.272,2	9.056,6	8.850,8	416,3	▲ 5 %
- gospodarstvo	2.436,7	1.916,6	520,1	▲ 27 %	2.436,7	2.158,4	2.070,0	1.996,8	1.916,6	278,3	▲ 13 %
- prebivalstvo	7.078,9	6.812,4	266,5	▲ 4 %	7.078,9	6.994,2	7.060,3	6.924,9	6.812,4	84,6	▲ 1 %
- država	144,0	121,8	22,2	▲ 18 %	144,0	90,7	142,0	134,9	121,8	53,4	▲ 59 %
Depoziti bank in centralnih bank	109,3	41,6	67,7	▲ 163 %	109,3	158,3	142,0	124,0	41,6	-49,0	▼ -31 %
Kreditni	873,9	143,5	730,4	-	873,9	863,6	866,3	143,4	143,5	10,3	▲ 1 %
Druge obveznosti	216,3	251,4	-35,2	▼ -14 %	216,3	233,5	252,5	242,0	251,4	-17,2	▼ -7 %
Podrejene obveznosti	288,5	288,3	0,2	▲ 0 %	288,5	290,2	287,6	286,8	288,3	-1,7	▼ -1 %
Kapital	1.551,9	1.451,0	100,9	▲ 7 %	1.551,9	1.524,6	1.510,3	1.485,5	1.451,0	27,4	▲ 2 %
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	12.699,5	11.026,6	1.672,9	▲ 15 %	12.699,5	12.313,5	12.330,9	11.338,4	11.026,6	386,0	▲ 3 %

Bilančna vsota Skupine se je na letni ravni povečala za 2.011,6 mio EUR in dosegla 21.577,5 mio EUR, in sicer predvsem zaradi nenehnega priliva depozitov prebivalstva (657,2 mio EUR na letni ravni) in gospodarstva (514,5 mio EUR na letni ravni) ter sodelovanja pri procesu zagotavljanja likvidnosti ECB in višini 750 mio EUR (TLTRO-III). Presežna likvidnost je bila v veliki meri položena na račun pri centralni banki (letno povečanje za 1.043,2 mio EUR) in plasirana v bruto kredite strankam (364,3 mio EUR gospodarstvu in 593,5 mio EUR prebivalstvu). Kljub rasti depozitov je viden trend prerazporeditve depozitov v alternativne naložbe (npr. vzajemne sklade in bančno zavarovalništvo). Delež depozitov strank je znašal 82 % celotnega financiranja, 2,0 o.t. manj kot konec leta 2020.

Slika 14: Skupni obseg sredstev NLB Skupine (v mio EUR) – struktura

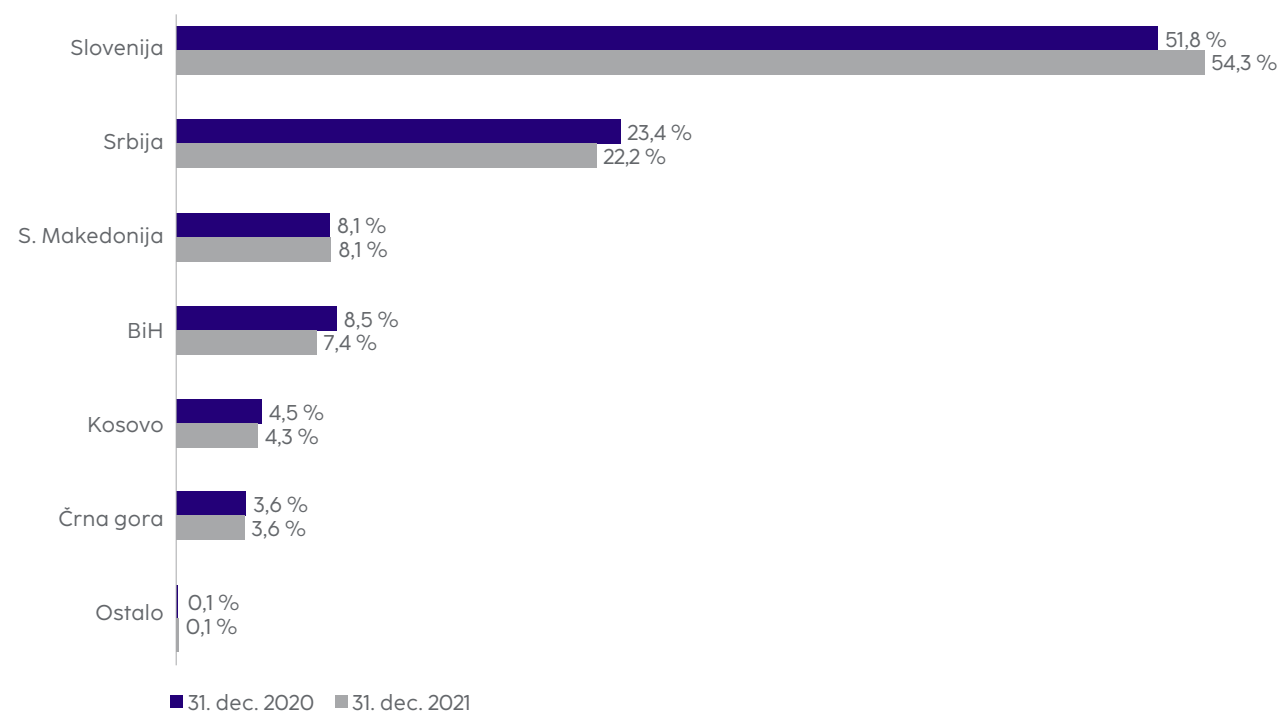


- Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah, vpogledne vloge pri bankah in krediti bankam
- Neto krediti strankam
- Finančna sredstva
- Druga sredstva

Sredstva

54,3 % vseh sredstev se je nanašalo na članice Skupine v Sloveniji (2020: 51,8 %) in 22,2 % v Srbiji (2020: 23,4 %).

Slika 15: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %) ⁰⁾



⁰⁾ Geografska analiza glede na lokacijo sedeža članice Skupine. Skupina Komerčajne Banke je razdeljena med države na osnovi lokacije posamezne članice od 30. septembra 2021 dalje; podatki za konec leta so prilagojeni novi metodologiji.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

V letu 2021 se je kreditna aktivnost povečala in v vseh bankah zabeležila znatno rast. Bruto krediti prebivalstvu so v Strateških tujih trgih (brez bank skupine Komercijalne Banke, vendar vključno s Komercijalno Banko, Podgorica na dan 31. decembra 2021 zaradi združitve z NLB Banko, Podgorica) zabeležili največje, 17-odstotno povečanje na letni ravni, medtem ko so največjo rast bruto kreditov gospodarstvu in državi zabeležili v Komercijalni Banki, Beograd, in sicer 16 % na letni ravni.

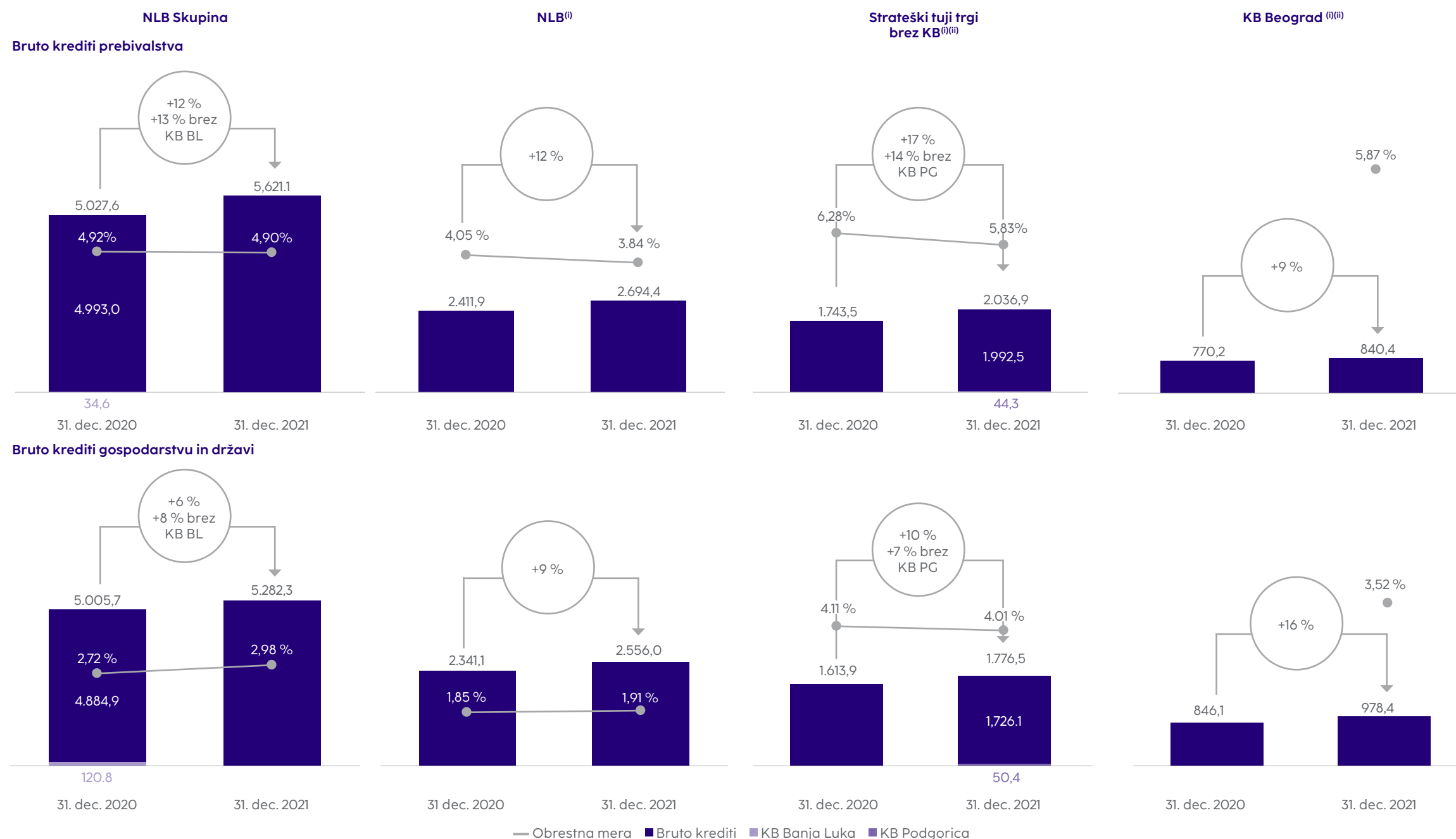
Bruto krediti prebivalstvu v Banki so se na letni ravni povečali za 282,4 mio EUR, predvsem zaradi rastočega obsega stanovanjskih kreditov (280,9 mio EUR na letni ravni, z zavirljivo visoko novo prodajo v višini 557,6 mio EUR v letu 2021, v primerjavi s 303,1 mio EUR v preteklem letu), povezanih s privlačnejšo ponudbo za stranke in intenzivnimi trženjskimi

akcijami. Obseg potrošniških kreditov je bil na letni ravni nekoliko nižji (16,1 mio EUR), vendar je nova prodaja v letu 2021 znašala 229,1 mio EUR in bila višja v primerjavi z letom 2020 (196,7 mio EUR). Bruto krediti gospodarstvu in državi so se na letni ravni povečali za 214,9 mio EUR, pri čemer je rast temeljila na segmentu gospodarstva (242,6 mio EUR), medtem ko so se izpostavljenosti v segmentu države skrčile za 27,7 mio EUR. Rast kreditov gospodarstva je bila razporejena po vseh podsegmentih.

Obseg bruto kreditov strankam v Strateških tujih trgih se je povečal, z izjemno novo prodajo kreditov prebivalstvu, pri čemer so vse bančne članice Skupine dosegle dvomestno rast stanja nezapadlih kreditov na letni ravni.

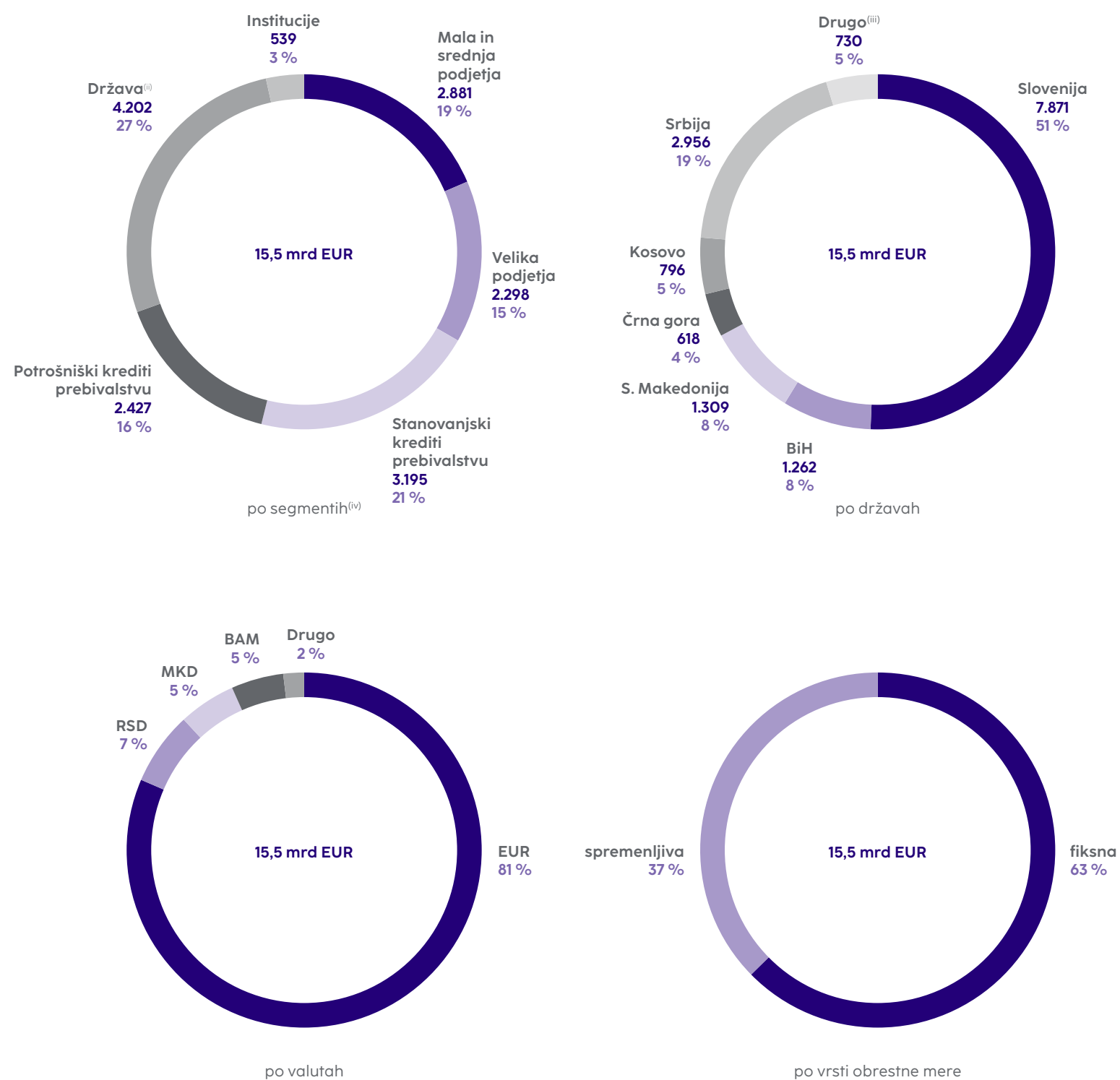
Kljub padajočemu trendu obrestnih mer na kredite se je povprečna obrestna mera na kredite gospodarstvu in državi v Banki rahlo povišala zaradi spremenjene strukture portfelja (sklenitev novega sindiciranega posojila s privlačno obrestno mero, poplačilo nekaterih izpostavljenosti z niskimi obrestnimi merami in večji obseg čezmejnih kreditov podjetjem) z višjimi obrestnimi merami. Obrestna mera na kredite prebivalstvu je v upadanju, predvsem zaradi spremembe sestave portfelja v korist stanovanjskim kreditom z nižjo obrestno mero.

Slika 16: Dinamika bruto kreditov strankam v NLB Skupini (v mio EUR)



⁽ⁱ⁾ Na posamični osnovi; ⁽ⁱⁱ⁾ NLB Banka, Podgorica in Komercijalna Banka, Podgorica sta se združili novembra 2021; Komercijalna Banka, Banja Luka je bila prodana 9. decembra 2021; na rast Strateških tujih trgov je vplivala združitev NLB Banke, Podgorica in Komercijalne Banke, Podgorica (zadnja ni bila vključena v ta segment na dan 31. decembra 2020).

Slika 17: Kreditni portfelj⁽ⁱ⁾ po segmentih, geografsko, po valutah in vrsti obrestne mere (v mio EUR)

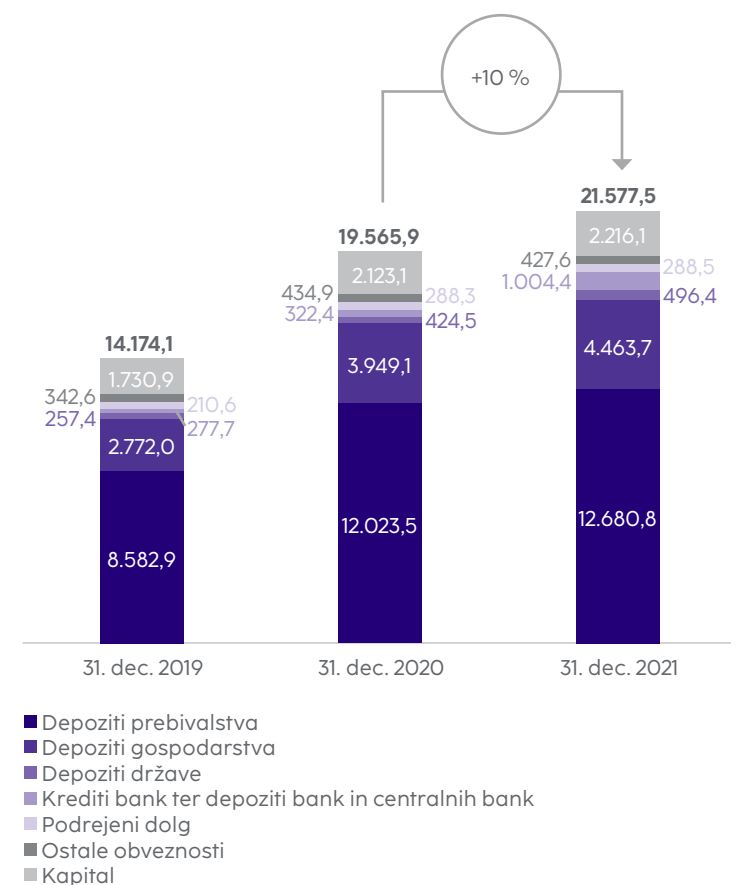


⁽ⁱ⁾ Kreditni portfelj vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervo pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah.
⁽ⁱⁱ⁾ Država vključuje izpostavljenost do centralnih bank.
⁽ⁱⁱⁱ⁾ Največji del predstavljajo članice EU.
^(iv) Segmentacija je skladna z velikostjo podjetij, definirana v zakonu o gospodarskih družbah posamezne države v regiji.

Kljub znatni rasti portfelja v vseh bankah NLB Skupine v letu 2021 ni bilo večjih sprememb v strukturi kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva. Kreditni portfelj je ostal dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni visoke koncentracije. Delež kreditov prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno pa prevladuje segment hipotekarnih kreditov. Večina kreditnega portfelja je denominirana v evrih, medtem ko preostanek izhaja iz lokalnih valut bančnih članic Skupine. Z vidika obrestne mere se za več kot 63% kreditnega portfelja uporablja fiksna obrestna mera, za preostali del portfelja pa spremenljiva obrestna mera (večinoma Euribor kot referenčna mera). Rast kreditiranja v segmentu podjetij je ostala relativno zmerna, medtem ko je bila v segmentu poslovanja s prebivalstvom, in sicer hipotekarnega kreditiranja, v 2021 zabeležena precejšnja rast.

Obveznosti

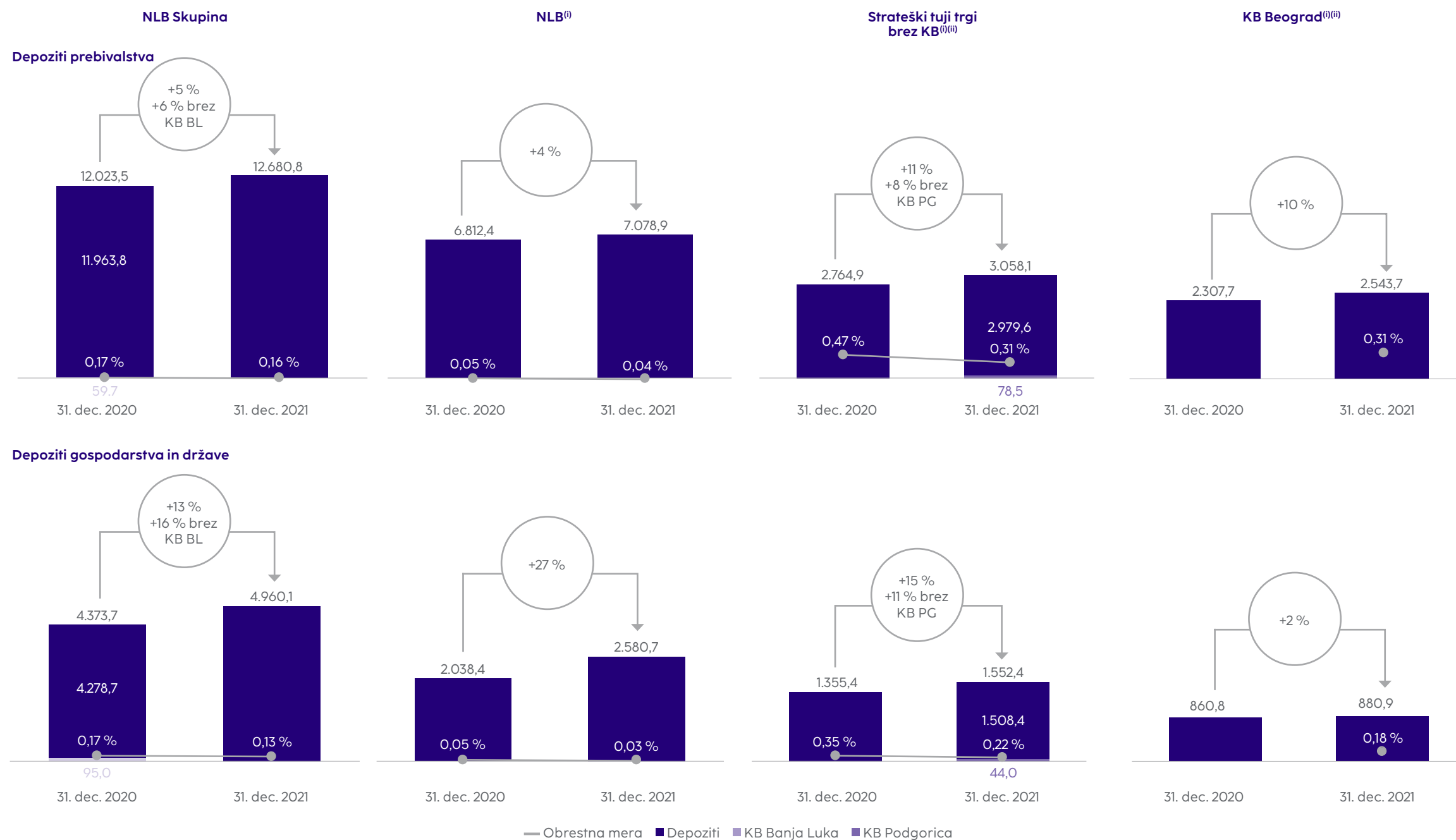
Slika 18: Skupaj obveznosti NLB Skupine – struktura (v mio EUR)



Obveznosti Skupine so se povečale in so znašale 19.361,4 mio EUR. V celotnih virih Skupine prevladujejo depoziti strank, ki znašajo 82 %, med katerimi je največ vpoglednih vlog (87 % v primerjavi z 85 % konec leta 2020 in 81 % konec leta 2019). Večino depozitov strank (72 %) predstavljajo depoziti prebivalstva. 55 % depozitov je bilo zbranih v Sloveniji (konec leta 2020 54 %), 22 % v Srbiji (konec leta 2020 24 %) in preostanek v drugih bančnih članicah Skupine v JVE.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Slika 19: Dinamika depozitov strank v NLB Skupini (v mio EUR)

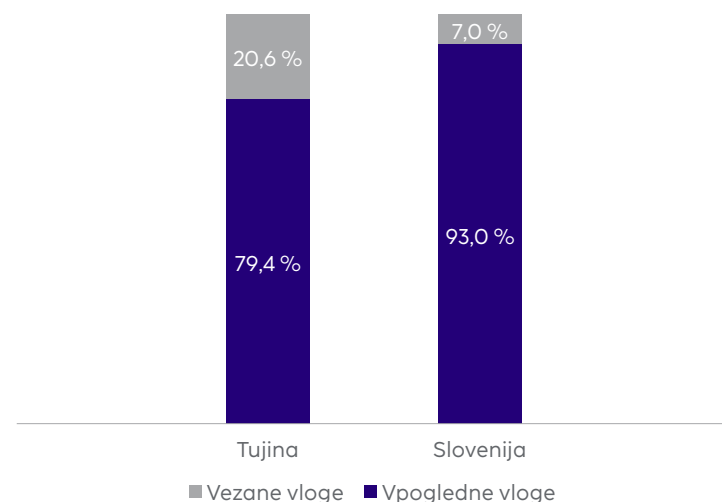


⁽ⁱ⁾ Na posamični osnovi; ⁽ⁱⁱ⁾ NLB Banka, Podgorica in Komercijalna Banka, Podgorica sta se združili novembra 2021; Komercijalna Banka, Banja Luka je bila prodana 9. decembra 2021; na rast Strateških tujih trgov je vplivala združitev NLB Banke, Podgorica in Komercijalne Banke, Podgorica (zadnja ni bila vključena v ta segment na dan 31. decembra 2020).

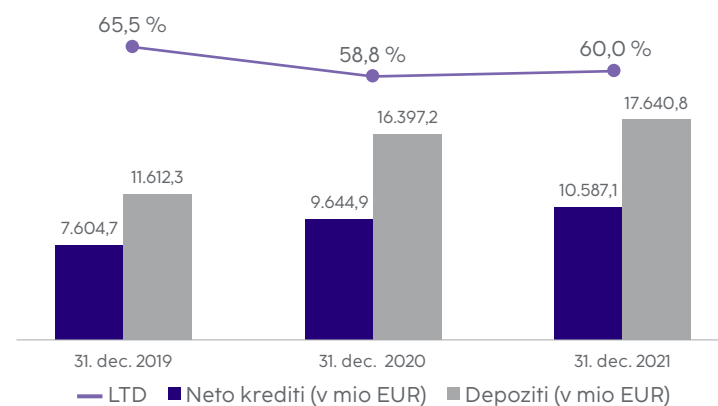
Depoziti strank so se na letni ravni povečali za 8 %. Največje povečanje v višini 542,3 mio EUR je bilo zabeleženo pri depozitih gospodarstva in države v Banki, in sicer iz različnih razlogov, npr. zaradi večjega obsega stanj v investicijskih in pokojninskih skladih, prilivov iz prevzemov na trgu in spodbud zaradi pandemije covid-19. Depoziti prebivalstva so se najbolj povečali v Komercialni Banki, Beograd, in sicer za 236,0 mio EUR.

Obrestna mera na depozite se zmanjšuje zaradi nižje obrestne mere na zapadle vezane vloge in krajše ročnosti (zapadle vezane vloge se večinoma položijo na račune). Rast depozitov se je odrazila v višjih stroških presežka likvidnosti, ki so bili uspešno zmanjšani z nadomestilom za visoka stanja depozitov, ki jih Banka obračuna podjetjem in od aprila tudi fizičnim osebam. Posledično je bil viden trend prerazporeditve depozitov v alternativne naložbe (npr. vzajemne sklade in bančno zavarovalništvo).

Slika 20: Depoziti strank glede na vrsto na dan 31. decembra 2021

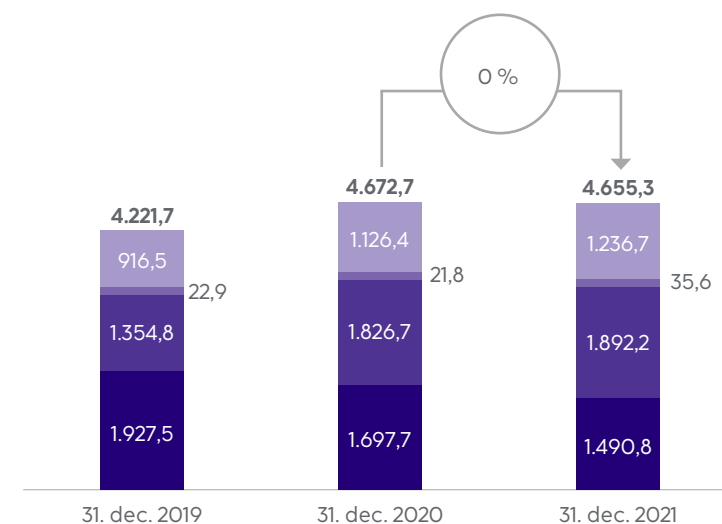


Slika 21: Gibanje kazalnika LTD



Količnik LTD (neto) je znašal 60,0 % na ravni Skupine in se je na letni ravni povečal za 1,2 o.t. zaradi ugodne višje rasti kreditov v primerjavi z depoziti.

Slika 22: Zunajbilančne postavke NLB Skupine (v mio EUR)



- Garancije
- Nepokriti dokumentarni akreditivi - tvegani
- Prevezete obveznosti iz odobrenih kreditov in druge tvegane obveznosti
- Izvedeni finančni instrumenti

Zunajbilančne postavke Skupine so znašale 4.655,3 mio EUR in so jih sestavljali garancije (27 %), akreditivi (1 %), prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov in druge tvegane obveznosti (41 %) ter izvedeni finančni instrumenti (32 %).

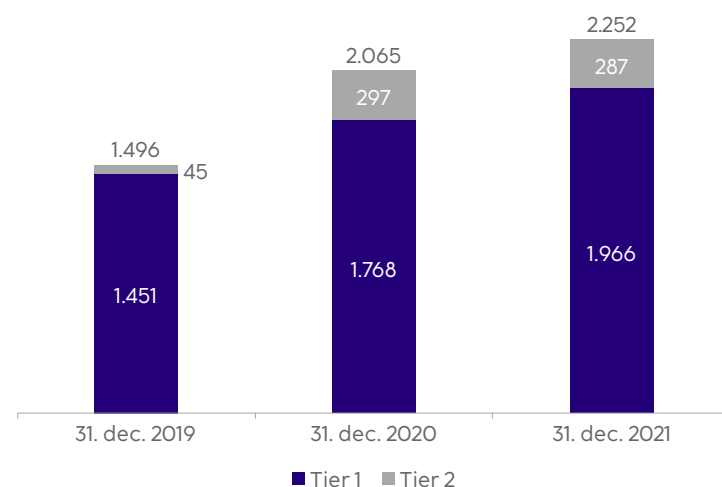
Prevezete obveznosti iz odobrenih kreditov in druge tvegane obveznosti so bile razdeljene med kredite (99 % gospodarstvo), limite na osebnih računih (59 % prebivalstvo in 41 % gospodarstvo) in kartice (89 % prebivalstvo). Večino izvedenih finančnih instrumentov Skupine je sklenila Banka, bodisi za varovanje bančne knjige bodisi za trgovanje za stranke.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Kapital in kapitalna ustreznost

Kapital

Slika 23: Kapital NLB Skupine (v mio EUR)



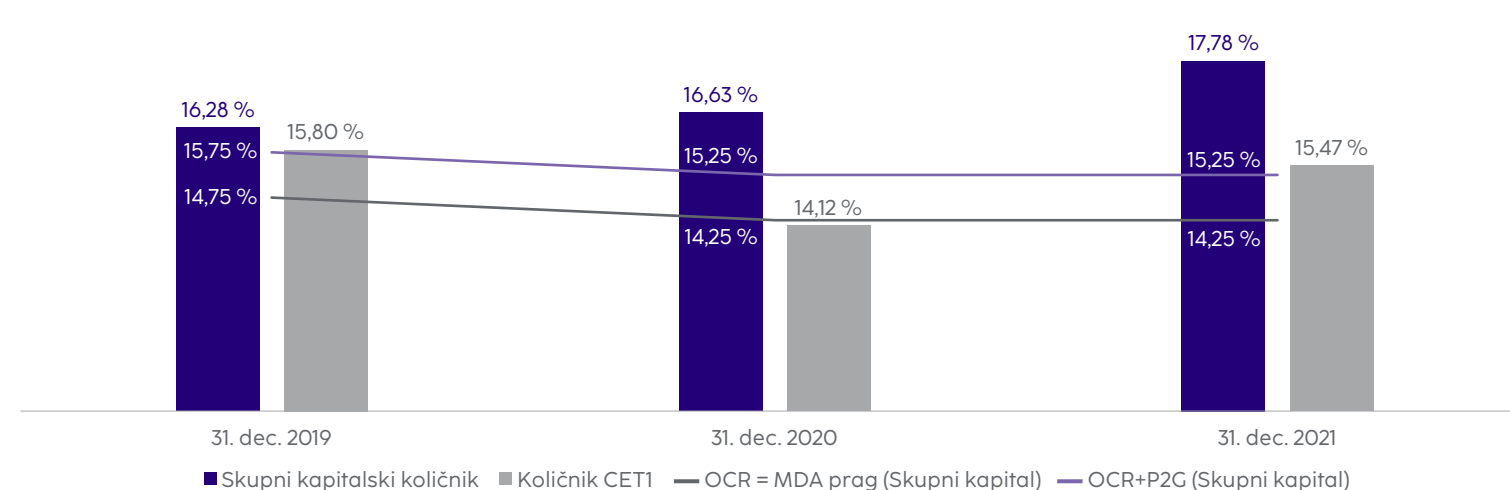
Leta 2021 je morala NLB ohraniti celotno kapitalno zahtevo (OCR) v višini 14,25 % na konsolidirani osnovi, ki jo sestavljajo¹⁰:

- TSCR v višini 10,75 % (zahteva v višini 8 % iz 1. stebra in zahteva v višini 2,75 % iz 2. stebra) in
- CBR v višini 3,5 % (varovalni kapitalni blažilnik v višini 2,5 %, blažilnik DSPB v višini 1 %¹¹ in proticiklični blažilnik v višini 0 %).

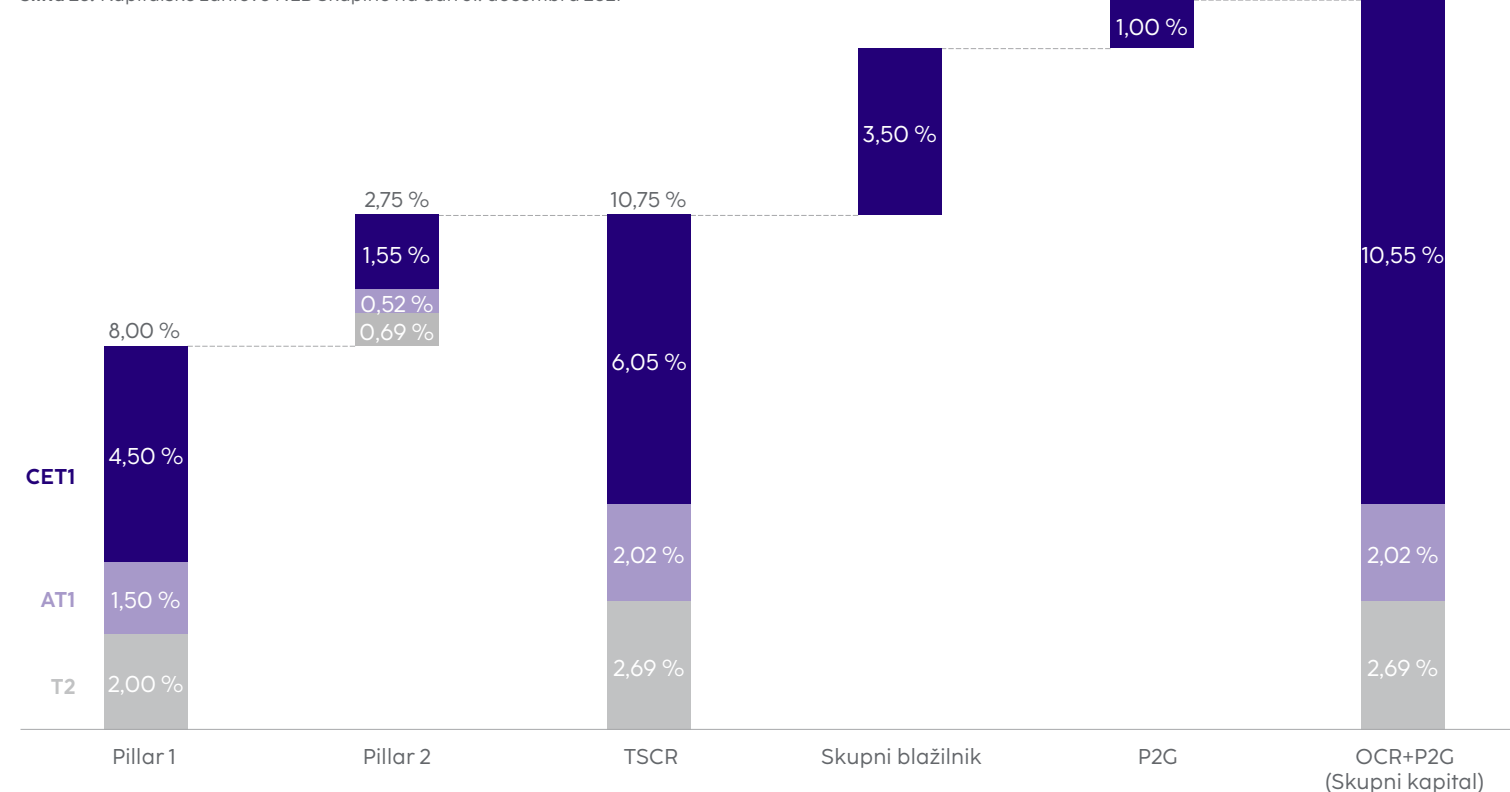
Kapitalske smernice v okviru 2. stebra (P2G) ostajajo 1,0 % CET1.

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

Slika 24: Kapitalni količniki in regulativni pragi NLB Skupine (v %)



Slika 25: Kapitalne zahteve NLB Skupine na dan 31. decembra 2021



¹⁰ Več informacij o dogodkih v letu 2022 je na voljo v poglavju [Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021](#).

¹¹ Blažilnik DSPB bo od 1. januarja 2023 naprej znašal 1,25 %.

Tabela 12: Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine^①

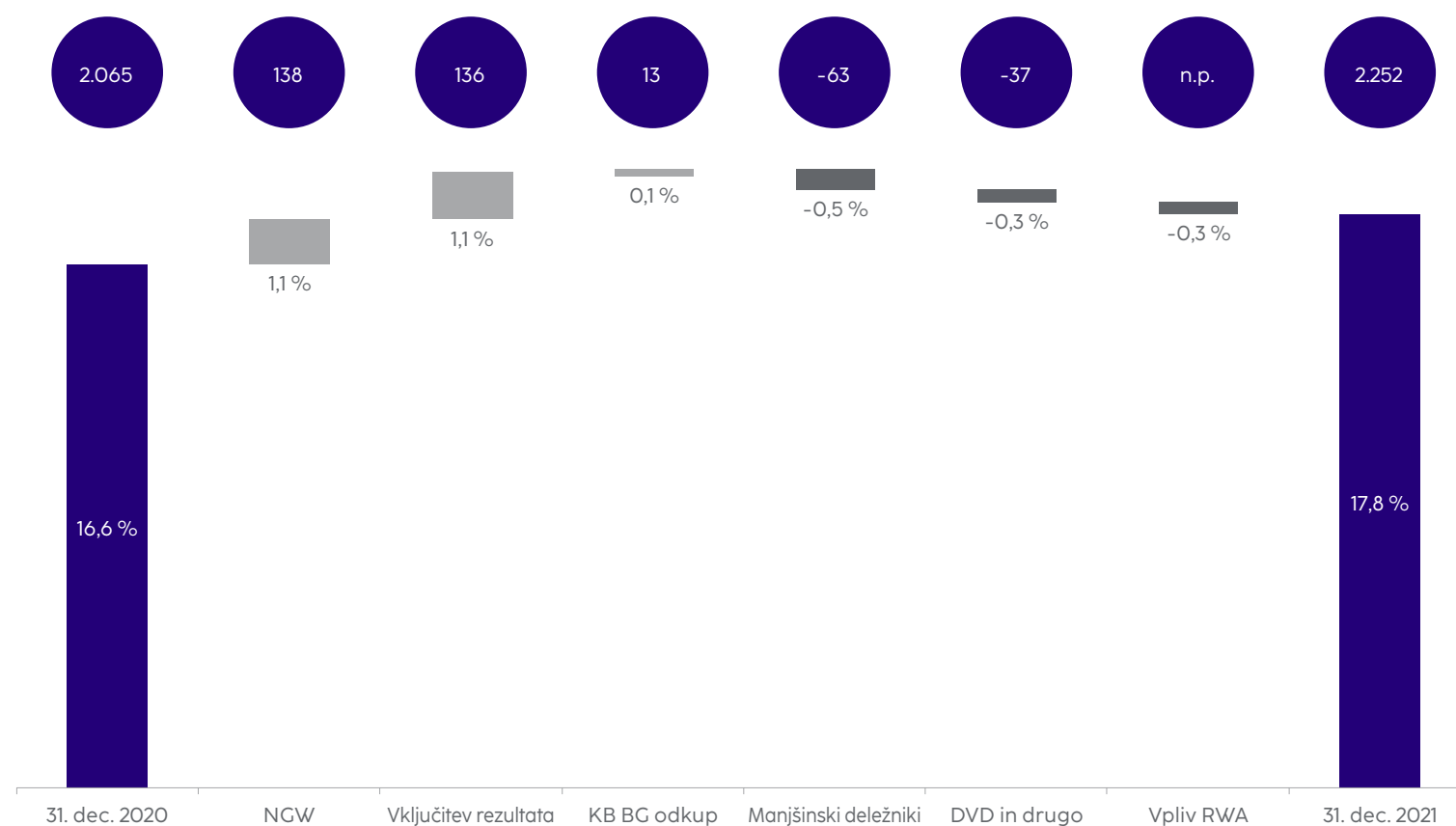
		2021	od 12. marca 2020 dalje	od 1. januarja do 11. marca 2020	2019
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (P2R)	CET1	1,55 %	1,55 %	2,75 %	3,25 %
	Temeljni kapital	2,06 %	2,06 %	2,75 %	3,25 %
	Skupni kapital	2,75 %	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 %
DSPB 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 %

^① Več informacij o dogodkih v letu 2022 je na voljo v poglavju [Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021](#).

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Skupni kapitalski količnik Skupine je 31. decembra 2021 znašal 17,8 % (oz. 1,2 o.t. več kot 31. decembra 2020), za NLB pa 24,6 % (oz. 2,5 o.t. manj kot 31. decembra 2020). Dne 31. decembra 2021 je količnik CET1 znašal 15,5 % (povečanje za 1,4 o.t. na letni ravni). Višja kapitalska ustreznost Skupine v primerjavi s koncem leta 2020 je posledica višjega kapitala (povišanje za 187,0 mio EUR na letni ravni), ki se je izravnalo s povečanjem obsega tveganju prilagojene aktive za 246,4 mio EUR na letni ravni za Skupino. Povečanje tveganju prilagojene aktive izhaja iz večje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja. Celotni kapital se je povečal zlasti zaradi vključitve negativnega dobrega imena v zadržane dobičke v višini 137,9 mio EUR in delne vključitve dobička za leto 2021 (136,0 mio EUR).

Slika 26: Kapital NLB Skupine (v mio EUR) – sprememba na letni ravni



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Izplačilo dividend

V skladu s priporočilom ECB/Sklepom BS, veljavnim do 30. septembra 2021, je bilo izplačilo dividend v letu 2021 razdeljeno v dve tranši. Prvi obrok v višini 12,0 mio EUR je bil plačan 22. junija 2021, drugi v višini 12,8 mio EUR pa po izteku sklepa BS 18. oktobra 2021. Banka je poleg tega 24. decembra 2021 plačala dodatne dividende v višini 67,4 mio EUR, kar pomeni, da je skupno izplačilo v 2021 znašalo 92,2 mio EUR.

Dinamika skupne izpostavljenosti tveganju

Tabela 13: Tveganju prilagojena aktiva NLB Skupine

	31. dec. 2021	30. sep. 2021	31. dec. 2020	Sprememba v letu	Sprememba v kvartalu
					v mio EUR
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	12.667,4	12.824,4	12.421,0	246,4	-157,0
Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	10.205,2	10.648,0	10.222,9	-17,8	-442,8
Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	1.158,5	1.842,8	1.892,2	-733,7	-684,3
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	99,8	126,0	135,5	-35,6	-26,2
Subjekti javnega sektorja	47,0	212,7	248,8	-201,8	-165,8
Institucije	310,2	355,1	311,7	-1,4	-44,8
Podjetja	2.748,7	2.312,4	2.224,2	524,5	436,3
Izpostavljenosti na drobno	4.171,0	4.190,7	3.891,8	279,2	-19,7
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	453,0	397,1	355,7	97,4	56,0
Nedonosne izpostavljenosti	179,4	191,8	231,5	-52,0	-12,4
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	442,5	444,1	344,2	98,3	-1,5
Krite obveznice	41,1	40,3	40,9	0,2	0,8
Kolektivni naložbeni podjemi	19,4	17,6	18,7	0,8	1,8
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	88,5	79,7	47,1	41,4	8,8
Druge izpostavljenosti	446,0	437,7	480,9	-34,9	8,2
Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA	1.218,2	1.229,0	1.250,8	-32,6	-10,8
Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje	1.244,0	947,3	947,3	296,7	296,7

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Tveganju prilagojena aktiva za kreditna tveganja se je zmanjšala za 17,8 mio EUR. Na eni strani so bili dejavniki povečanja rast kreditov podjetjem in prebivalstvu ter nove naložbe v podrejene in državne obveznice in obveznice institucij EU. Na drugi strani je bilo povečanje izravnano z regulatornimi spremembami, in sicer vključitvijo BiH in Severne Makedonije na seznam EBA enakovrednih tretjih držav, s spremembami zakonodajnih meril za primernost zavarovanj po CRR, s podpisom garancijskih pogodb z MIGA in s spremenjeno naložbeno politiko, kot je preusmeritev nekaterih likvidnih sredstev iz naložb v državne instrumente v naložbe instrumentov nasprotnih strank z nižjim tveganjem (NLB Banka, Priština, NLB Banka, Podgorica) ali optimizacija depozitov pri bankah (Komerčijalna Banka, Beograd). Poleg tega je k zmanjšanju tveganju prilagojene aktive prispevalo uspešno reševanje slabih posojil, pri čemer so imela največjo vlogo poplačila s strani velikega komitentata, po drugi strani pa je višja tveganju prilagojena aktiva za visoko tvegane izpostavljenosti, večinoma zaradi novih kreditov za projektno financiranje.

Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje se je na letni ravni zmanjšala za 32,6 mio EUR zaradi nižje pozicije s fiksnimi prihodki v trgovalni knjigi. Na drugi strani se je tveganju prilagojena aktiva za valutno tveganje na letni ravni zvišala za 35,3 mio EUR, tveganju prilagojena aktiva za CVA pa za 10,7 mio EUR, od česar za 10,6 mio EUR zaradi novih regulativnih zahtev, ki so začele veljati junija 2021 (izračun z metodo originalne izpostavljenosti (OEM) s preostalo zapadlostjo).

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (296,7 mio EUR na letni ravni) izhaja iz višjega povprečnega triletnega upoštevanega prihodka, kot je opredeljen v 316. členu CRR, ki predstavlja osnovo za izračun. Glavni dejavnik povečanja upoštevanega prihodka je bil prevzem Komerčijalne Banke, Beograd leta 2020.

Več informacij o kapitalu in kapitalski ustreznosti je na voljo v [pojasnilu 5.22](#) k revidiranim letnim finančnim izkazom in v [Razkritjih po 3. stebru](#).

MREL

MREL zahteva za Skupino temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (MPE). Zahteva MREL, ki jo mora od 1. januarja 2024 izpolnjevati NLB na konsolidirani podlagi na ravni skupine v postopku reševanja (tj. NLB Resolution Group, ki je sestavljena iz NLB in drugih članic Skupine razen bank), znaša 31,38 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (Total Risk Exposure Amount) (brez skupnega kapitalskega blažilnika) in 9,97 % mere skupne izpostavljenosti (Leverage Ratio Exposure). NLB mora zagotavljati linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti zaradi približevanja zahtevi MREL, zato mora zagotoviti 25,19 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (brez skupnega kapitalskega blažilnika) in 8,03 % mere skupne izpostavljenosti.

Zahteva MREL tvori del pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj in Skupina jo redno analizira in spremlja.

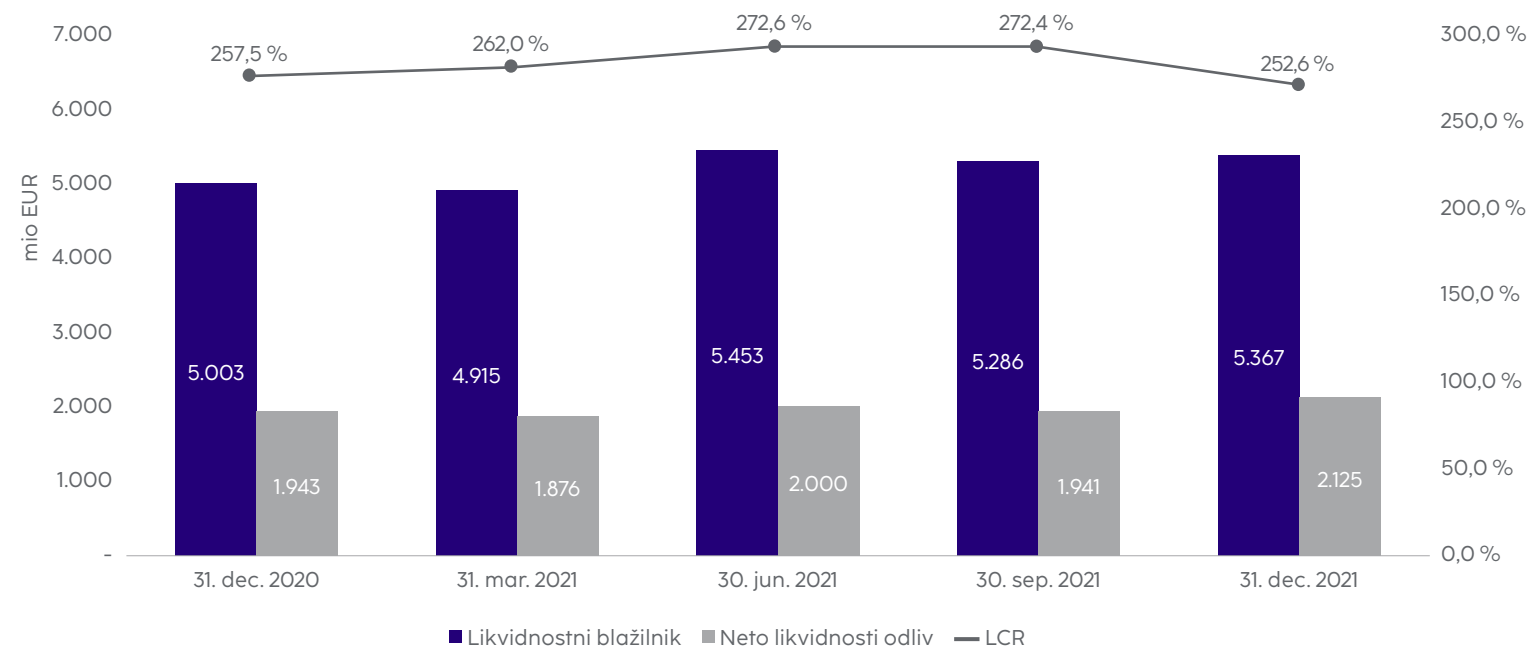
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Likvidnostni položaj

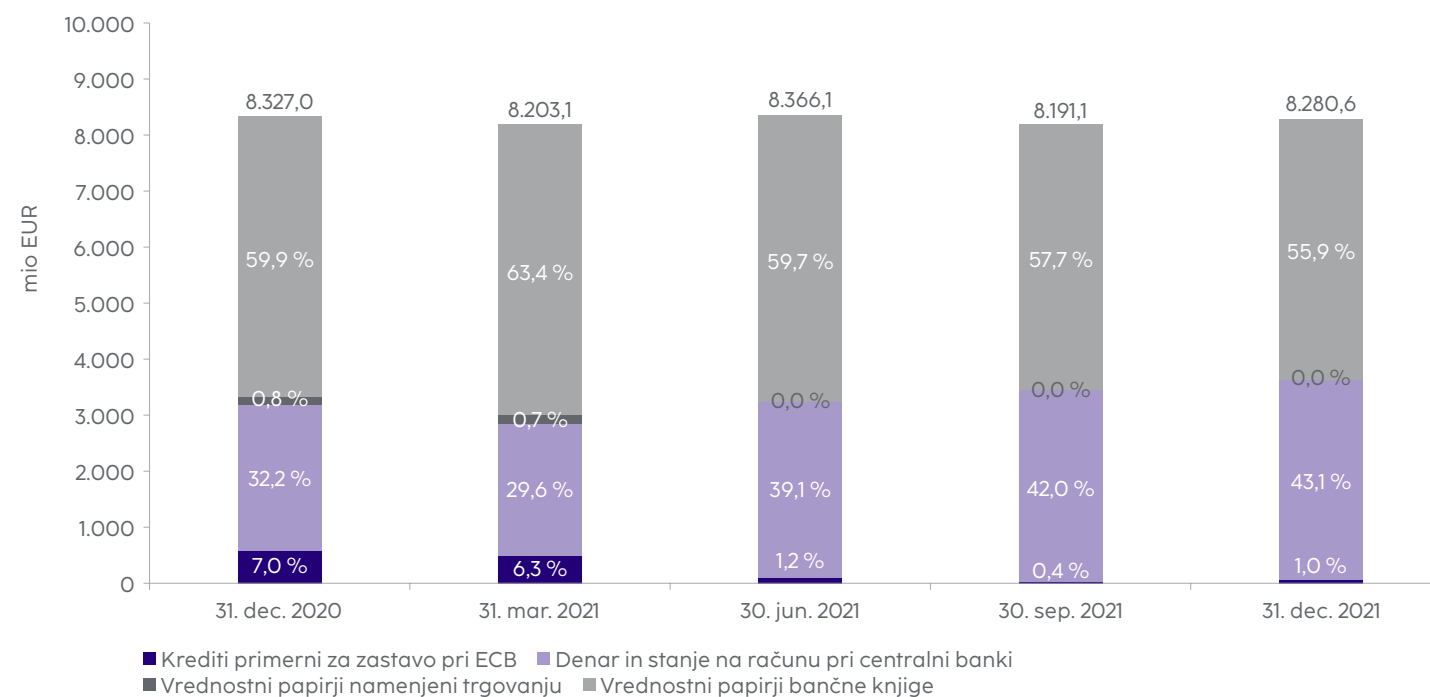
Likvidnost Skupine ostaja močna, z visoko ravniyo neobremenjenih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (38,3 %), kar se odraža v količniku LCR, ki znaša 252,6 % (31. decembra 2020: 257,5 %). Likvidnostni položaj Skupine ostaja trden tako na ravni Skupine kot tudi na ravni posameznih bančnih članic, likvidnostni kazalci se nahajajo precej nad limiti pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

Neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine so 31. decembra 2021 vključevale gotovino, stanja pri centralni banki nad obvezno rezervo, portfelj dolžniških vrednostnih papirjev in kreditov, primernih za operacije zavarovanega financiranja centralne banke, ter so znašale 8.280,6 mio EUR (2020: 8.327,0 mio EUR). Te likvidnostne rezerve med drugim zagotavljajo sredstva za prihodnjo strateško rast. Obremenjene likvidnostne rezerve (877,6 mio EUR, brez obveznih rezerv), uporabljene za operativne in regulativne namene, so izključene iz portfelja likvidnostnih rezerv.

Slika 27: Četrtno gibanje LCR v NLB Skupini



Slika 28: Razvoj neobremenjenih likvidnostnih rezerv NLB Skupine (v mio EUR)



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Segmentna analiza

Tabela 14: Strateški in nestrategski segmenti NLB Skupine

	Strateški segmenti					Nestrategski segment	
	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Drugo	Nestrategske članice	
	zajema poslovanje s prebivalstvom 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.	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.	vključujejo poslovanje strateških bank v Skupini na strateških trgih (Srbija, Severna Makedonija, BiH, Kosovo in Črna gora).	pokrivajo dejavnosti zakladništva in trgovanje s finančnimi instrumenti, predstavljajo pa tudi rezultate upravljanja bilance (ALM).	vključuje kategorije Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, ter družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine.	vključuje poslovanje nestrategskih članic Skupine, in sicer članice REAM in leasing družbe (razen NLB Lease&Go), NLB Srbijo in NLB Crno Goro.	
(v mio EUR)	NLB Skupina						
Dobiček pred davki	261,4	49,0	86,8	113,2	15,8	-4,7	1,3
Prispevek k dobičku skupine pred davki	100 %	19 %	33 %	43 %	6 %	-2 %	0 %
Bilančna vsota	21.577	2.823	2.334	9.798	6.190	337	96
% bilančne vsote	100 %	13 %	11 %	45 %	29 %	2 %	0 %
Razmerje med stroški in prihodki (CIR)	62,3 %	68,1 %	44,4 %	63,0 %	35,8 %	177,5 %	157,4 %
Strošek tveganja (b.t.)	-41	26	-141	-11	/	/	/

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

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Banka ostaja vodilna na trgu na področju poslovanja s prebivalstvom, ker pozna potrebe strank. Banka je s ključnimi kreditnimi produkti in najustreznejšo ponudbo različnim segmentom ponovno dokazala svojo učinkovitost in pridobila nove stranke. Bančno okolje se izrazito spreminja in pojavljajo se novi pristopi in prodajne poti. Banka je še naprej dostopna prek svojih klasičnih poslovalnic, pa tudi prek mobilne poslovalnice. Tehnologija omogoča razpoložljivost storitev Banke strankam 24 ur na dan, vse dni v tednu prek kontaktnega centra in digitalnega bančništva.

Prispevek k NLB Skupini

Slika 29: Prispevek k NLB Skupini



Finančna uspešnost

Tabela 15: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

	v mio EUR na konsolidirani osnovi			
	2021	2020	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	79,5	81,4	-1,9	▼ -2 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ^①	82,7	78,4	4,3	▲ 5 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ^①	-3,1	3,0	-6,1	-
Čisti neobrestni prihodki	91,5	89,0	2,5	▲ 3 %
od tega čiste opravnine	96,6	82,7	13,8	▲ 17 %
Skupaj čisti prihodki	171,0	170,4	0,7	▲ 0 %
Stroški skupaj	-116,5	-114,1	-2,4	▼ -2 %
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	54,5	56,2	-1,7	▼ -3 %
Oslabitve in rezervacije	-6,7	-15,1	8,4	▲ 56 %
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	1,1	0,9	0,2	▲ 27 %
Rezultat pred davki	49,0	42,0	6,9	▲ 17 %

	31. dec. 2021	31. dec. 2020	Letna sprememba	
Neto krediti strankam	2.731,6	2.415,4	316,2	▲ 13 %
Bruto krediti strankam	2.769,7	2.450,7	319,0	▲ 13 %
Stanovanjski krediti	1.815,5	1.534,7	280,9	▲ 18 %
Obrestna mera na stanovanjske kredite	2,34 %	2,51 %	-0,17 o.t.	
Potrošniški krediti	635,6	651,7	-16,1	▼ -2 %
Obrestna mera na potrošniške kredite	6,70 %	6,43 %	0,27 o.t.	
Ostalo	318,6	264,3	54,3	▲ 21 %
Depoziti strank	7.703,6	7.356,8	346,8	▲ 5 %
Obrestna mera na depozite	0,03 %	0,04 %	-0,01 o.t.	
Obseg slabih posojil (bruto)	58,1	52,4	5,7	▲ 11 %

	2021	2020	Letna sprememba	
Strošek tveganja (v b.t.)	26	63	-38	
CIR	68,1 %	67,0 %	1,1 o.t.	
Obrestna marža	1,55 %	1,75 %	-0,20 o.t.	

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

Čisti obrestni prihodki

Čisti obrestni prihodki iz naslova kreditov prebivalstvu so bili na letni ravni za 4,3 mio EUR višji; večji obseg stanovanjskih kreditov in višje obrestne marže na potrošniške kredite so bili posledica večjega obsega nove prodaje in večjega deleža bolj tveganih in hitrih kreditov v portfelju; manjši obseg limitov na računih je negativno vplival na obrestne prihodke. Na letni ravni je bilo zabeleženo je bilo znižanje marže na depozite prebivalstva po interni transferni ceni (ITC) v višini 6,1 mio EUR.

Čisti neobrestni prihodki

Višji čisti neobrestni prihodki v višini 2,5 mio EUR na letni ravni so izhajali iz 13,8 mio EUR oz. 17 % višjih čistih prihodkov iz opravnin in provizij, večinoma povezanih s spremembo cen paketov in višjimi čistimi provizijami iz upravljanja premoženja (visoki čisti prilivi v vzajemne sklade družbe NLB Skladi v višini 192,8 mio EUR) in bančnega zavarovalništva. Aprila je Banka začela zaračunavati nadomestilo za visoka stanja fizičnim osebam, da je omejila priliv depozitov, dodatno likvidnost pa preusmerila v druge finančne produkte (vzajemne sklade, naložbe) in s tem nadomestila negativne obrestne mere, zaračunane za stanja pri centralni banki.

Čiste oslabitve in rezervacije

Čiste oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 6,7 mio EUR zaradi spremenjenih parametrov tveganja.

Kreditni strankam

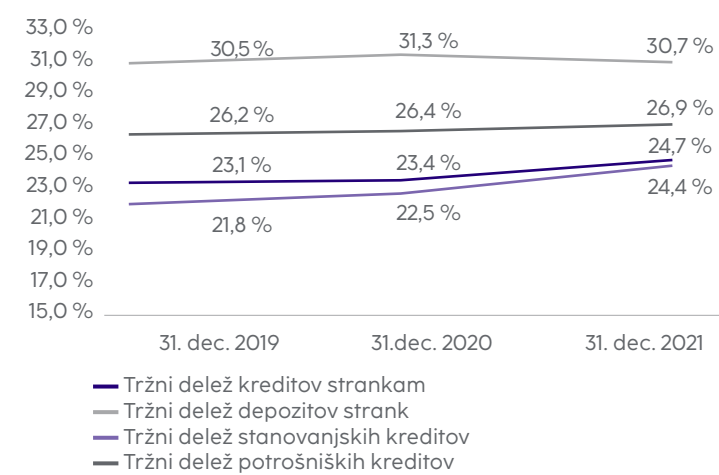
Obseg prodaje novih stanovanjskih kreditov je bil rekordno velik, 557,6 mio EUR v letu 2021 (leta 2020: 303,1 mio EUR).

Depoziti strank

Obseg depozitov se je povečal za 346,8 mio EUR (5 %) na letni ravni, pri čemer so prevladoval vlogi na vpogled (95 % leta 2021 v primerjavi s 93 % leta 2020).

Banka je okrepila svoj položaj pri
**kreditiranju
in upravljanju
sredstev.**

Slika 30: Tržni delež NLB v segmentu Poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji



Poslovna uspešnost

Vodilna banka na trgu v poslovanju s prebivalstvom v Sloveniji

Vodilna banka v Sloveniji

Banka ostaja vodilna na slovenskem trgu na področju kreditiranja in depozitov prebivalstva. Spodbudno povečanje tržnega deleža je opaziti v kategoriji stanovanjskih kreditov, in sicer na 24,4 % (31. decembra 2020: 22,5 %), kar je posledica odlične nove prodaje stanovanjskih kreditov v letu 2021 (tržni delež 32,2 %; 2020: 28,3 %).

Banka ostaja vodilna zaradi zelo dobro vzpostavljene mreže poslovalnic in bankomatov, kontaktnega centra, ki je na voljo 24 ur na dan vse dni v tednu, in nenehnih izboljšav na področju digitalizacije.

Banka ohranja vodilni tržni položaj na področju plačil, saj je zanesljiva in zaupanja vredna ponudnica plačilnih storitev, pri čemer se osredotoča na pozitivno uporabniško izkušnjo.

Privatno bančništvo Banke je že več kot 20 let vodilno na tem področju v Sloveniji.

NLB Skladi je vodilna družba za upravljanje sredstev na trgu, katere tržni delež in letni neto prilivi se iz leta v leto povečujejo.

Tržne poti

Mreža poslovalnic in bankomatov

Glavna prodajna pot Banke ostaja njena poslovna mreža s 75 poslovalnicami, ki jo dopolnjuje mreža bankomatov (538 oz. 37,6-odstotni tržni delež v Sloveniji), od katerih jih je 89 % brezstičnih.

Povišan je bil dnevni limit za dvig gotovine na bankomatih, s čimer se spodbuja stranke k uporabi bankomatov in s tem krepitev svetovalne vloge poslovalnic.

Mobilna banka: NLB Bank&Go

Mobilna poslovalnica NLB Bank&Go, ki promovira Banko v različnih mestih v Sloveniji, je vedno bolj prepoznavna.

Edinstvene bančne storitve v Sloveniji, na voljo 24 ur na dan vsak dan

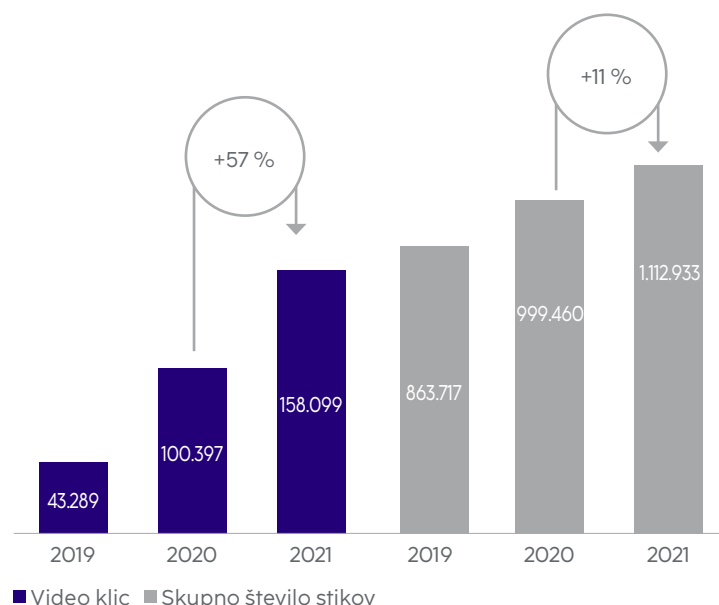
Razširitev uporabe videoklica za prodajo in sklepanje pogodb za skoraj vse produkte Banke (potrošniški in stanovanjski krediti z enostavnim zavarovanjem, zavarovalni produkti zavarovalnic Vita in Generali, depoziti, varčevanja in kartice ter aktivacija e- in m-banke) predstavlja pomemben korak h krepitvi vloge Kontaktnega centra kot prodajne poti, ki je na voljo 24 ur na dan vse dni v tednu.

Kontaktne center je zabeležil 11-odstotno povečanje celotnega števila stikov na letni ravni, večinoma zaradi 57-odstotnega povečanja števila videoklicev.

Kljub večjemu obsegu dela je uporabniška izkušnja ostala na zelo visoki ravni, pri čemer je bila leta 2021 povprečna ocena neto promotorja (NPS) za videoklic in klepet 71.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Slika 31: Število stikov NLB Kontaktnega centra



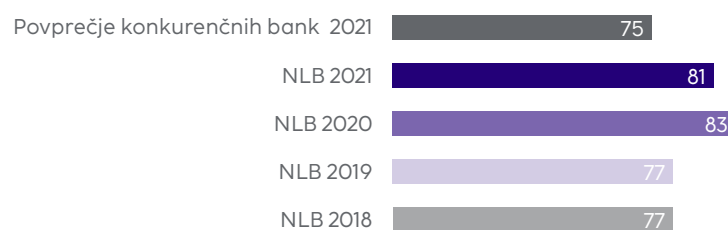
Digitalizacija in izboljšana izkušnja strank

Visoka raven zadovoljstva strank

Banka je ohranila visoko raven zadovoljstva strank, merjeno s kazalnikom zadovoljstva strank (CSI). Ta kazalnik ostaja stabilen in precej višji kot pri konkurentih. Poleg tega stranke izražajo visoko raven zaupanja in zvestobe.

Banka je uspela tudi spremeniti percepcijo cen v segmentu mladih, kjer se je zadovoljstvo povečalo (s 74 na 77; Raziskava zadovoljstva strank, Valicon, 2021).

Slika 32: Zadovoljstvo z odnosom do strank



Vir: Raziskava zadovoljstva strank, Valicon, 2021.

Trajnostno poslovanje

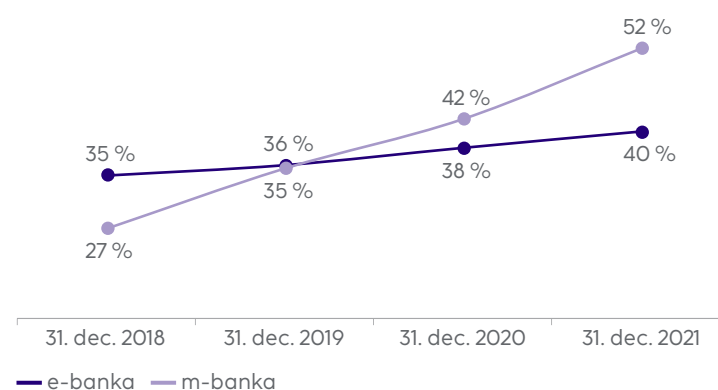
V skladu z ESG usmeritvami Skupine je bilo z enim od slovenskih trgovcev s tehničnimi izdelki dogovorjeno sodelovanje pri financiranju strank za nakup sončnih elektrarn, baterijskih hranilnikov in toplotnih črpalk.

Digitalno bančništvo

Število digitalnih uporabnikov se je še naprej povečevalo (13 % na letni ravni), pri čemer je število aktivnih uporabnikov preseгло 300.000. Število uporabnikov mobilne banke Klikin in spletne banke NLB Klik se je na letni ravni povišalo, in sicer beleži m-banka 23-odstotno (72.076 novih uporabnikov) in e-banka 6-odstotno (22.771 novih uporabnikov) rast, kar se dobro odraža v digitalni pokritosti (spodnja slika).

Skupni obseg in število plačil, izvedenih v e-banki in m-banki, sta se na letni ravni povečala za 32 % oz. 14 %.

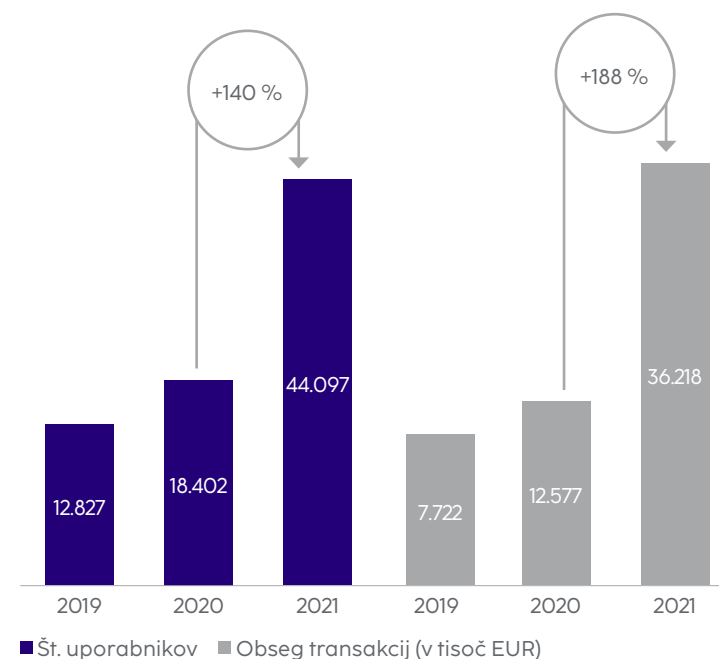
Slika 33: Pokritost spletnega in mobilnega bančništva



Mobilna denarnica –NLB Pay

Uporaba mobilne denarnice NLB Pay se precej hitro povečuje, aplikacijo pa se stalno nadgrajuje. Zadnje posodobitve so bile izvedene v skladu z regulativnimi zahtevami za močno avtentikacijo stranke in vključujejo takojšnja plačila Flik za medsebojna plačila (P2P), plačila pri trgovcu (P2M) in plačila pri spletnem trgovcu (P2eM). Aplikacija je postala nujna, zlasti ker predstavlja enostaven način potrjevanja spletnih nakupov.

Slika 34: NLB Pay v številkah



24,4 %

tržni delež stanovanjskih kreditov.

Digitalni banki

NLB Klik in Klikin sta znatno povečali pokritost ter delež aktivnih uporabnikov.

Stabilen tržni delež na področju kartic

Tržni delež Banke na področju kartic ostaja stabilen pri 26,1 % (2020: 26,5 %) slovenskega trga.

Uvedene so bile nove debetne Mastercard kartice (NLB Debetna Mastercard, NLB Debetna Mastercard World in NLB Debetna Mastercard World Elite) za nadomestitev Maestro kartice, in so del strankine denarnice in mobilne denarnice NLB Pay. V času, ko je veliko nakupov opravljenih po spletu, debetne kartice Mastercard za stranke predstavljajo dodano vrednost.

Uvedeni so bili SMS obroki za kartice z odloženim plačilom. Edini pogoj za aktiviranje te možnosti je aktiviranje storitve SMS Alarm. Ta nova storitev dopolnjuje nakupovanje na obroke za vse kartične transakcije (nakupi na POS terminalih in spletni nakupi, dvigi na bankomatih).

Takojšnja plačila Flik

Uvedba nove plačilne metode v okviru lokalne slovenske sheme takojšnjih plačil Flik P2M spodbuja nadaljnji prehod iz gotovinskih na digitalna plačila. Flik P2M je vključen v mobilno denarnico NLB Pay in je zagotovljen tudi za uporabnike z operacijskim sistemom iOS.

Privatno bančništvo

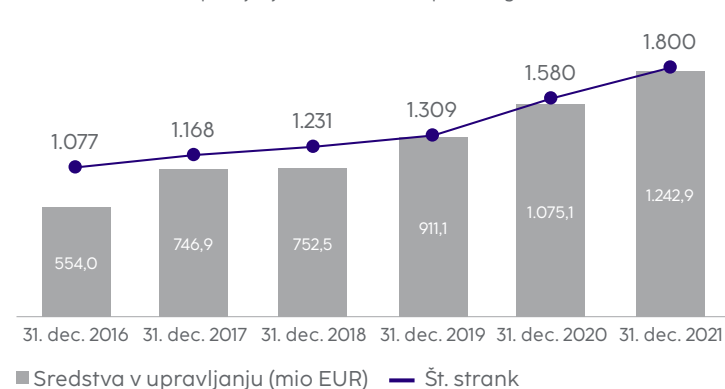
Vodilni ponudnik privatnega bančništva v Sloveniji

Privatno bančništvo se že več kot 20 let uvršča med vodilne ponudnike privatnega bančništva v Sloveniji. Leta 2021 se je njegov vodilni položaj še okrepil, sredstva v upravljanju so dosegla 1,2 mrd EUR (16 % na letni ravni), število strank pa se je povečalo za 14 % na letni ravni.

Privatni bančniki so celo leto ohranjali prodajne aktivnosti na visoki ravni. Rezultati so bili dobri na vseh področjih, najboljši pa pri prodaji vzajemnih skladov. To lahko pripišemo našim zavzetim sodelavcem, pozitivnemu gospodarskemu okolju in okolju kapitalnih trgov ter uvedbi nadomestil za visoka stanja fizičnim osebam.

Banka s ponudbo skrbno izbranih in prilagojenih produktov in storitev dokazuje, da je sposobna dobro poskrbeti za premoženje svojih strank.

Slika 35: Sredstva v upravljanju in število strank privatnega bančništva



Storitve, ki dopolnjujejo bančne produkte

NLB Skladi – največja slovenska družba za upravljanje sredstev

Tržni delež družbe NLB Skladi se je povečal na 37,3 % (31. decembra 2020: 34,9 %). Družba je med primerljivimi slovenskimi družbami na prvem mestu po obsegu neto prilivov, ki so v letu 2021 znašali 232,8 mio EUR, kar je največji letni obseg prilivov družbe do sedaj, in predstavlja 50,4 % vseh neto prilivov na trgu. Nadomestila za visoka stanja, uvedena v aprilu 2021, so prav tako prispevala k delni prerazporeditvi sredstev strank iz depozitov in prispevala k dodatnemu povečanju zanimanja za produkte upravljanja sredstev.

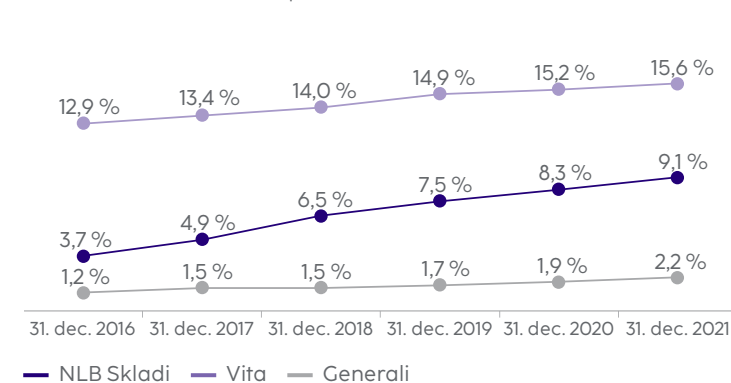
Skupna sredstva v upravljanju so znašala 2.128,0 mio EUR (31. decembra 2020: 1.625,6 mio EUR), od tega je 1.610,4 mio EUR v vzajemnih skladih (31. decembra 2020: 1.125,5 mio EUR) in 517,6 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (31. decembra 2020: 500,1 mio EUR).

Zavarovalnica Vita

Zavarovalnica Vita ostaja strateška partnerica Banke, ki prek poslovne mreže prodaja njena naložbena zavarovanja ter rizična, nezgodna in zdravstvena zavarovanja.

Vita je uvedla novo zdravstveno zavarovanje – NLB Vita Specialist, ki med drugim pokriva stroške zdravstvenih specialistov in bolj zapletenih diagnostičnih preiskav.

Slika 36: Pokritost strank z dopolnilnimi storitvami



GENERALI Zavarovalnica

– neživljenjska zavarovanja

Neživljenjska zavarovanja, ki vključujejo avtomobilska in stanovanjska zavarovanja, so strankam na voljo v sodelovanju z GENERALI Zavarovalnico.

Kljub razmeram, polnim izzivov, so bili doseženi odlični rezultati, saj so se bruto obračunane premije na letni ravni povečale za 19 %, število polic avtomobilskega in stanovanjskega zavarovanja pa za 19 % oz. 23 %.

**Nova
debetna
kartica
Mastercard**

je bila uvedena, da bi nadomestila kartico Maestro.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

A photograph of a grocery store interior. A woman with long brown hair, wearing a brown sleeveless top and a black bag, is talking to a man in a light blue shirt. They are standing at a counter where a cashier, a woman with short curly hair wearing a striped shirt and a green apron, is working. The counter has a cash register and a scale. In the background, there are shelves with various products, including jars and boxes. A doorway is visible behind the cashier. The lighting is warm and indoor.

Smo vaša desna roka.

Pradedek je imel prvo trgovino v ulici.
Dedek je posel razširil na vse mesto.
Oče je zgradil nacionalno verigo.

Za vas meje ne obstajajo.

Tudi majhna podjetja imajo velike načrte. A skrb za rast zahteva ustvarjalnost, strast in trdo delo. S podjetji, ki jih krasijo te odlike, želimo sodelovati in jih podpirati na njihovi poti. Zato vam nudimo več kot le bančne storitve – z vami delimo svoje znanje za gradnjo močnejše, donosnejše prihodnosti v regiji, kjer odločnost in podjetniški pogum ne poznata meja.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Banka krepi tržni položaj systemskega akterja v domači regiji in dejavno sodeluje pri rasti trgov s podpiranjem trajnostnih projektov. Banka kot vodilni akter podpira tudi bolj kompleksne, čezmejne potrebe svojih strank in zanje širi ponudbo storitev. Zaupanje in zadovoljstvo strank sta trdna temelja za prihodnjo trajnostno rast.

31,5 %

tržni delež pri garancijah in akreditivih.

Prispevek k NLB Skupini

Slika 37: Prispevek k NLB Skupini



Finančna uspešnost

Tabela 16: Rezultati segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

	v mio EUR na konsolidirani osnovi			
	2021	2020	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	35,7	34,0	1,7	▲ 5 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽¹⁾	41,1	36,8	4,3	▲ 12 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽¹⁾	-5,4	-2,8	-2,6	▼ -93 %
Čisti neobrestni prihodki	65,8	41,2	24,6	▲ 60 %
od tega čiste opravnine	38,9	33,2	5,7	▲ 17 %
Skupaj čisti prihodki	101,5	75,2	26,3	▲ 35 %
Stroški skupaj	-45,1	-41,8	-3,3	▼ -8 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	56,4	33,4	23,0	▲ 69 %
Oslabitve in rezervacije	30,5	9,0	21,5	-
Rezultat pred davki	86,8	42,4	44,5	▲ 105 %
	31. dec. 2021	31. dec. 2020	Letna sprememba	
Neto krediti strankam	2.332,4	2.047,1	285,2	▲ 14 %
Bruto krediti strankam	2.390,7	2.167,5	223,1	▲ 10 %
Gospodarstvo	2.258,5	2.006,4	252,1	▲ 13 %
Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja	2.110,6	1.827,6	283,1	▲ 15 %
<i>Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja</i>	1,79 %	1,79 %	0,00 o.t.	
Investicijsko bančništvo	0,1	0,2	-0,1	▼ -38 %
Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb	88,2	160,8	-72,6	▼ -45 %
NLB Lease&Go	59,6	17,8	41,7	-
Država	131,9	160,7	-28,8	▼ -18 %
<i>Obrestna mera na kredite državi</i>	2,07 %	2,20 %	-0,13 o.t.	
Depoziti strank	1.938,2	1.487,4	450,7	▲ 30 %
<i>Obrestna mera na depozite</i>	0,03 %	0,06 %	-0,03 o.t.	
Obseg slabih posojil (bruto)	72,5	156,0	-83,5	▼ -53 %
	2021	2020	Letna sprememba	
Strošek tveganja (v b.t.)	-141	-44	-97	
CIR	44,4 %	55,6 %	-11,1 o.t.	
Obrestna marža	1,76 %	1,90 %	-0,15 o.t.	

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

Čisti obrestni prihodki

Obrestni prihodki od kreditov podjetjem in državi so bili na letni ravni 4,3 mio EUR višji zaradi večjega obsega, večinoma pri poslovanju s ključnimi podjetji in na področju čezmejnega financiranja podjetij. Zabeleženo je bilo znižanje marže na depozite po interni transferni ceni (ITC) v višini 2,6 mio EUR na letni ravni.

Enkratni čisti neobrestni prihodki

Enkratni čisti prihodki od vrednotenja v višini 13,0 mio EUR zaradi poplačila izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, in 8,6 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora.

Čiste opravnine

Čiste opravnine so se na letni ravni povečale, predvsem zaradi višjih nadomestil za visoka stanja sredstev strank (6,6 mio EUR v letu 2021, kar je 3,3 mio EUR več na letni ravni) in provizij za organizacijo sindiciranih posojil.

Čiste oslabitve in rezervacije

Čiste oslabitve in rezervacije so bile sproščene v višini 30,5 mio EUR zaradi poplačil več izpostavljenosti, sprememb bonitetnih ocen in spremenjenih parametrov za skupinske oslabitve in rezervacije, povezanih z ugodnejšimi makroekonomskimi napovedmi.

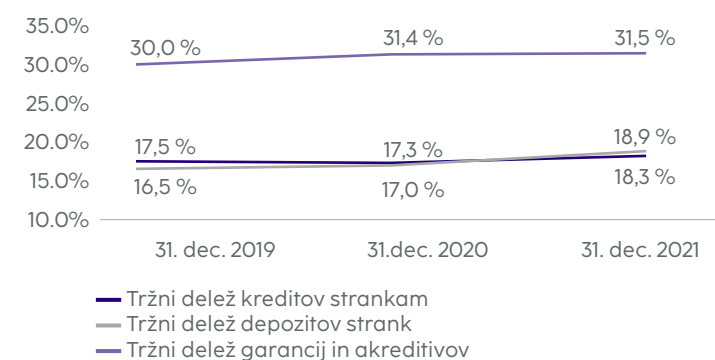
Kreditni strankam

Obseg kreditov gospodarstvu se je na letni ravni povečal za 252,1 mio EUR predvsem zaradi novoodobrenih sindiciranih posojil in povečanega obsega čezmejnega poslovanja in NLB Lease&Go.

Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve

V Investicijskem bančništvu in skrbniških storitvah so bili doseženi neobrestni prihodki v višini 10,8 mio EUR, kar pomeni povečanje za 1,4 mio EUR na letni ravni, večinoma zaradi provizij za organizacijo sindiciranih posojil. Skupna vrednost premoženja v skrbništvu se je na letni ravni zmanjšala in je znašala 15,9 mrd EUR (31. decembra 2020: 16,2 mrd EUR).

Slika 38: Tržni delež NLB v segmentu Poslovanje s podjetji v Sloveniji



Baza strank se je povečala

z dodatnimi stabilnimi in uspešnimi skupinami podjetij.

Poslovna uspešnost

Vodilna na trgu in osredotočena na potrebe strank

Vodilna banka pri zagotavljanju storitev podjetjem v Sloveniji

NLB je vodilna banka pri zagotavljanju storitev podjetjem v Sloveniji, z rastočo bazo strank in 18,3-odstotnim tržnim deležem pri kreditih podjetjem (31. decembra 2020: 17,3 %).

Banka prav tako ostaja zanesljiv partner slovenskim podjetjem, kadar želijo poslovanje razširiti v tujino.

Kljub večjim odplačilom kreditov, se je celoten kreditni portfelj povečal s sklenitvijo več novih kakovostnih poslov, s katerimi se je financiralo izvoz in proizvodnjo, državo, projektno financiranje, prevzeme, faktoring in mednarodne finance. Leta 2021 je bilo odobreno za 1.281,5 mio EUR kreditov podjetjem in državi, kar predstavlja 23-odstotno rast na letni ravni. Prisotnost na trgu in proaktivni pristop se odražata tudi v letni rasti kreditnega portfelja v vseh segmentih poslovanja s podjetji, in sicer na področju ključnih podjetij za 7 %, pri MSP za 9 % in na področju čezmejnega financiranja celo za 79 %, pri čemer je bila rast dosežena pri vseh produktih in storitvah.

Banka kot vodilna organizatorica sindiciranih posojil na slovenskem trgu še naprej uspešno podpira in financira širitev slovenskih podjetij v regiji.

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

Raznolika ponudba produktov

Ponudba Banke

Ponudba finančnih storitev Banke, vključno s kreditiranjem, upravljanjem denarnih sredstev, plačilnimi storitvi ter storitvi svetovanja o kapitalskih trgih, podpira različne potrebe strank.

Banka jih podpira s kratkoročnim ali dolgoročnim financiranjem in svetovanjem glede ustrezne finančne strukture. Tako Banka podpira ključne projekte, ki so pomembni pri razvoju države in tudi domače regije Skupine.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Rešitve za trgovinsko bančništvo

NLB je vodilna slovenska banka na področju trgovinskega bančništva, saj njeni produkti podpirajo tudi izvozno gospodarstvo, ki predstavlja pomemben del slovenskega gospodarstva. Nabor produktov trgovinskega bančništva in prilagojenih rešitev vsebuje vse od tradicionalnih produktov do drugih sodobnih mehanizmov, ki zagotavljajo varno financiranje v celotni dobavni verigi.

Kot članica Factor Chain International Banka izvoznikom in uvoznikom nudi mednarodni odkup terjatev ter jim omogoča sodoben, hiter in preprost način financiranja, kar je še dodatna spodbuda za mednarodno poslovanje. Banka posebno pozornost namenja garancijam, s katerimi podpira velike infrastrukturne projekte v Sloveniji in širši domači regiji. Močnejši tržni položaj odraža dejaven svetovni pristop Skupine k strankam.

Trajnostno poslovanje

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

#OkvirPomoči, družbeno-okoljski projekt z jasno opredeljeno trajnostno komponento, se je nadaljeval v letu 2021. Izbranim podjetnicam in podjetnikom, kmetovalkam in kmetovalcem ter mikro in malim podjetjem smo poleg znanja, nasvetov in drugih bančnih storitev dali na voljo tudi oglasni prostor ter tako pripomogli, da so njihovi izdelki in storitve predstavljeni potencialnim kupcem in strankam.

Projektno financiranje

Nedavni razvoj na nepremičninskem trgu je ponudil nove priložnosti za projektno financiranje. Banka je s celovitimi finančnimi rešitvami, ki jih podpira močna ekipa strokovnjakov, sposobna odgovoriti tudi na najzahtevnejše izzive na tem področju.

Vsak projekt se preuči z različnih vidikov – izvedljivost, stroški in prodaja, da bi bila tveganja čim manjša tako za Banko kot za stranko. Stranke se podpira tudi na področju trgovinskega bančništva, saj so za uspešno dokončanje posla potrebne tudi garancije končnim uporabnikom za odpravo skritih napak.

Kupcu nepremičnine ponudimo ugodne finančne pogoje, z vključitvijo ekipe mobilnih bančnikov pa je zagotovljena uspešna izvedba.

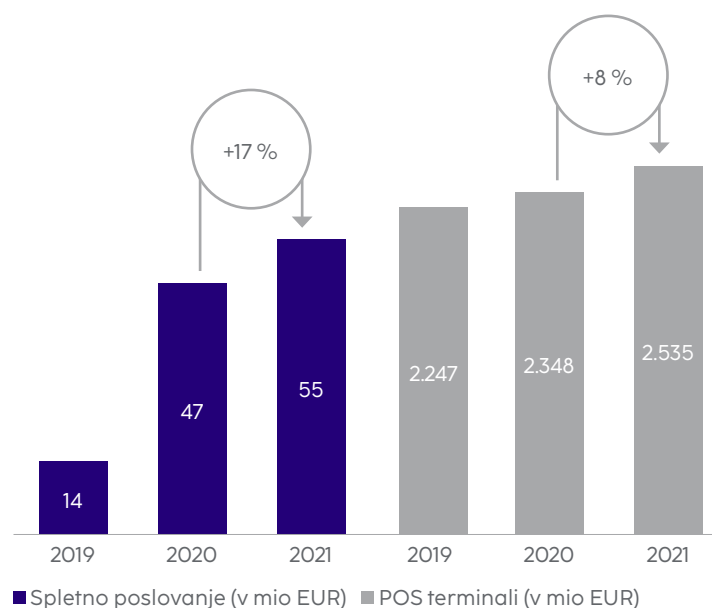
Osnovni produkti in kartično poslovanje

Nova debetna kartica Mastercard (NLB Poslovna debetna kartica Mastercard in NLB Poslovna debetna kartica Mastercard World) je sedaj na voljo tudi vsem imetnikom poslovnih računov in nadomešča poslovno kartico Maestro.

Nove debetne kartice so vključene tudi v prenovljeno ponudbo paketov za pravne osebe, in sicer NLB Poslovni paket Osnovni, Napredni in Celoviti. Posebna ponudba je na voljo za ciljne skupine strank, kot so novoustanovljena in neprofitna podjetja.

Uvedena je bila nova storitev SMS Obroki za kartice z odloženim plačilom za podjetja, ki morajo le aktivirati storitev SMS Alarm o uporabi kartice. Ta nova storitev dopolnjuje nakupovanje na obroke za vse kartične transakcije (nakupi na POS terminalih in spletni nakupi, dvigi na bankomatih).

Slika 39: Obseg transakcij na prodajnih mestih (v mio EUR)



Vodilna na področju pridobivanja trgovcev

Banka je vodilna na področju pridobivanja trgovcev, saj sprejema vse pomembne plačilne kartice, ima vzpostavljeno lokalno shemo takojšnjih plačil Flick in sodobno mrežo brezstičnih POS terminalov, pri čemer je njen tržni delež pri pridobivanju trgovcev 36,7%.

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

Takojšnja plačila

Banka od leta 2020 postopno uvaja takojšnja plačila, vključno s takojšnjimi internimi plačili in plačili Flick v NLB Pay. Strankam so, brez nadomestila, v mobilnih bankah Klikin in Klikpro na voljo tudi takojšnja eksterna plačila.

Plačila Flick

Metoda plačila Flick P2M se postopno uvaja v vse trgovine z NLB POS terminali, pri čemer je glavni cilj zmanjšanje uporabe gotovine. NLB je bila prva banka v Sloveniji, ki je strankam omogočila tako storitev.

Popolna vključitev storitve Global Payments Innovation (GPI)

Skupina je kot prva bančna skupina v regiji v celoti vključila storitev GPI (Global Payment Initiative), tj. storitev SWIFT, ki omogoča učinkovitejšo procesiranje in lažje sledenje mednarodnih plačilnih nalogov ter s tem precejšnjo izboljšavo in enostavnejše izvajanje mednarodnih plačil za stranke, ki poslujejo mednarodno.

Čezmejno financiranje

postaja vse pomembnejše.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Mednarodno poslovanje s podjetji

Sodelovanje znotraj Skupine

Presežna likvidnost, omejen slovenski trg in želja po širitvi sodelovanja z obstoječimi in novimi strankami so glavni razlogi, da je čezmejno financiranje vse bolj pomembno. Banka na Zahodnem Balkanu med drugim trenutno podpira izbrane projekte predvsem na področju telekomunikacij in prehranske industrije ter obnovljivih virov energije.

Ob koncu leta je portfelj, vključno z deleži članic Skupine, ki kreditirajo takšne transakcije, že krepko presegel 150 mio EUR. Znatno potencial v regiji obstaja zlasti pri financiranju podjetij osredotočenih na obnovljive vire energije, infrastrukturo in financiranje stanovanjskih projektov.

Kreditiranje podjetij v EGP

Banka je vstopila tudi na različne trge EU in razširila svoj čezmejni portfelj v EGP. Najpomembnejši posli so bili sklenjeni v Nemčiji, Franciji, Avstriji in na Nizozemskem.

Posli se sklepajo predvsem prek sodelovanja pri sindiciranih mednarodnih posojilih ali posojilih Schuldschein, pri katerih so vključene tudi nekatere od svetovno znanih blagovnih znamk in vodilnih družb na svojem področju. Kreditni portfelj EGP je ob koncu leta presegal 150 mio EUR in bo po pričakovanjih še naprej naraščal zaradi zelo dobro vzpostavljenih odnosov z nekaterimi evropskimi partnerskimi bankami.

Organizacija

**652,1
mio EUR**

sindiciranih posojil.

Digitalizacija ponudbe

M-banka Klikpro

Število uporabnikov mobilne banke Klikpro stalno raste (na letni ravni za 17 %), kar kaže, da stranke sprejemajo digitalno bančništvo.

Najnovejša posodobitev je vključevala tudi digitalni podpis dokumentov za nabor produktov, ki bo v prihodnjih obdobjih še razširjen.

Mobilna denarnica NLB Pay

Mobilna denarnica oz. aplikacija NLB Pay strankam omogoča brezstična, enostavna, hitra in varna plačila z NLB Poslovno Mastercard in NLB Poslovno Maestro kartico na brezstičnih POS terminalih (v Sloveniji in tujini), omogoča pa tudi obročna plačila.

Investicijsko bančništvo in storitve na področju vrednostnih papirjev

Organizator več transakcij

Leta 2021 je Banka organizirala šest sindiciranih posojil v skupni višini 652,1 mio EUR, v katerih je imela tudi vlogo glavnega organizatorja in agenta ter je kot vodilna banka sodelovala tudi z udeležbo v višini 275,7 mio EUR.

Banka je pomagala številnim podjetjem pri širitvi baze financiranja in organizirala izdajo tako dolgoročnih kot kratkoročnih instrumentov v skupni vrednosti 44,3 mio EUR na dolžniških kapitalskih trgih.

Banka je bila dejavna na področju združitve in prevzemov ter drugega finančnega svetovanja. Kot edini finančni svetovalec je uspešno organizirala prodajni proces vodilnega slovenskega podjetja na področju proizvodnje barv. Banka je uspešno organizirala tudi dve prevzemni ponudbi.

Borznoposredniške storitve in finančni instrumenti

V okviru borznoposredniških storitev je Banka izvršila naročila strank v skupnem znesku 902,9 mio EUR (2020: 941,3 mio EUR), medtem ko je na področju trgovanja s finančnimi instrumenti sklenila valutne termenske posle v skupni vrednosti 946,6 mio EUR (2020: 724,0 mio EUR) in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 382,5 mio EUR (2020: 242,6 mio EUR).

Zaradi dobrih gospodarskih razmer v letu 2021 so bile stranke dejavnejše na tujih neevrskih trgih. Hkrati je bilo zaradi pričakovanih višje inflacije zaznati več povpraševanja po varovanju pred obrestnimi tveganji.

Skrbniške storitve

Banka ostaja eden vodilnih slovenskih ponudnikov na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost sredstev v skrbništvu, skupaj s storitvami skrbniške banke, je 31. decembra 2021 znašala 15,9 mrd EUR (31. decembra 2020: 16,2 mrd EUR).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

70

Strateški tuji trgi

Z združitvijo dveh bank v Črni gori in zaključeno prodajo banke v Republiki Srbski tekom leta 2021, strateški del Skupine na tujih trgih sestavlja sedem bank in družba za upravljanje investicijskih skladov. Te so v svojih okoljih še močnejše vključene kot pomembne finančne ustanove in vodilne na trgu v različnih poslovnih segmentih. Vse bančne članice Skupine imajo stabilen tržni položaj in močan ugled. Tržni deleži glede na bilančno vsoto bančnih članic presegajo 10 % na petih od šestih trgov.

Banke na strateških tujih trgih Skupine ponujajo celoten obseg finančnih storitev za prebivalstvo in podjetja. V letu 2021 so banke Skupine zabeležile izjemno dvomestno rast bruto kreditov strankam, predvsem v segmentu stanovanjskih kreditov, kjer je prišlo do povečanega povpraševanja, ki je doseglo med 41-odstotno (NLB Banka, Sarajevo) in 55-odstotno rast na letni ravni (NLB Banka, Beograd). V 2021 so banke Skupine pospešile svoje digitalno preoblikovanje s ponudbo elektronske identifikacije (NLB Banka, Skopje), rešitvijo mobilnega plačevanja s kartico, avtomatiziranim procesom odobravanja kreditov (Komerčijalna Banka, Beograd) in z rešitvami na področju robotike v številnih internih procesih (NLB Banka, Sarajevo) ter uvedle storitve SWIFT GPI, da bi svojim strankam omogočile hitrejše, preglednejše in zanesljivejše mednarodne transakcije.

Prispevek k NLB Skupini

Slika 40: Prispevek k NLB Skupini



Finančna uspešnost

Tabela 17: Rezultati segmenta Strateških tujih trgov

	2021	2020	v mio EUR na konsolidirani osnovi		
			Letna sprememba		
			od tega prispevek KB		
Čisti obrestni prihodki	266,8	159,3	107,5	98,8	▲ 68 %
Obrestni prihodki	299,6	182,6	117,0	111,5	▲ 64 %
Obrestni odhodki	-32,8	-23,3	-9,5	-12,8	▼ -41 %
Čisti neobrestni prihodki	95,1	49,8	45,3	33,2	▲ 91 %
od tega čiste opravnine	101,6	54,1	47,5	42,3	▲ 88 %
Skupaj čisti prihodki	361,9	209,1	152,9	132,0	▲ 73 %
Stroški skupaj	-227,9	-109,0	-118,9	-107,3	▼ -109 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	134,0	100,1	34,0	24,7	▲ 34 %
Oslabitve in rezervacije	-20,8	-59,1	38,3	-20,6	▲ 65 %
Negativno dobro ime (KB)		137,9	-137,9		-
Rezultat pred davki	113,2	178,8	-65,6	4,2	▼ -37 %
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	11,5	3,0	8,4	1,5	-

	31. dec. 2021	31. dec. 2020 ⁽¹⁾	Letna sprememba	
Neto krediti strankam	5.441,9	5.052,4	389,5	▲ 8 %
Bruto krediti strankam	5.632,2	5.234,8	397,4	▲ 8 %
Prebivalstvo	2.877,3	2.592,9	284,4	▲ 11 %
Obrestna mera na kredite prebivalstva	5,83 %	-	-0,45 o.t.	
Gospodarstvo	2.613,5	2.443,7	169,8	▲ 7 %
Obrestna mera na kredite podjetij	3,96 %	-	-0,20 o.t.	
Država	141,4	198,1	-56,7	▼ -29 %
Obrestna mera na kredite državi	3,35 %	-	-0,18 o.t.	
Depoziti strank	7.998,8	7.552,2	446,6	▲ 6 %
Obrestna mera na depozite	0,29 %	-	-0,14 o.t.	
Obseg slabih posojil (bruto)	191,7	195,0	-3,3	▼ -2 %

	2021	2020	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.) ⁽²⁾	-11	140	-151
CIR	63,0 %	52,1 %	10,8 o.t.
Obrestna marža ⁽¹⁾	2,86 %	3,33 %	-0,47 o.t.

⁽¹⁾ Obrestne mere za 2020 so izračunane brez skupine Komerčijalne Banke.
⁽²⁾ Učinki prevzema Komerčijalne Banke, Beograd so izključeni iz izračuna.

Čisti obrestni prihodki

Čisti obrestni prihodki so se povečali za 8,8 mio EUR (6 %) na letni ravni brez prispevka skupine Komercijalne Banke zaradi višjih obsegov kljub nižji obrestni marži.

Čisti neobrestni prihodki

Čisti neobrestni prihodki so se povečali za 12,1 mio EUR na letni ravni brez prispevka skupine Komercijalne Banke, od tega 5,1 mio EUR iz naslova čistih opravnin in provizij zaradi normalizacije poslovanja po izbruhu covid-19 v 2020. Na čiste neobrestne prihodke je v 2021 negativno vplivala prodaja Komercijalne Banke, Banja Luka (8,1 mio EUR), v 2020 pa izgube iz naslova sprememb pogodbenih denarnih tokov pri kreditih, ki so bili predmet covid-19 moratorijev.

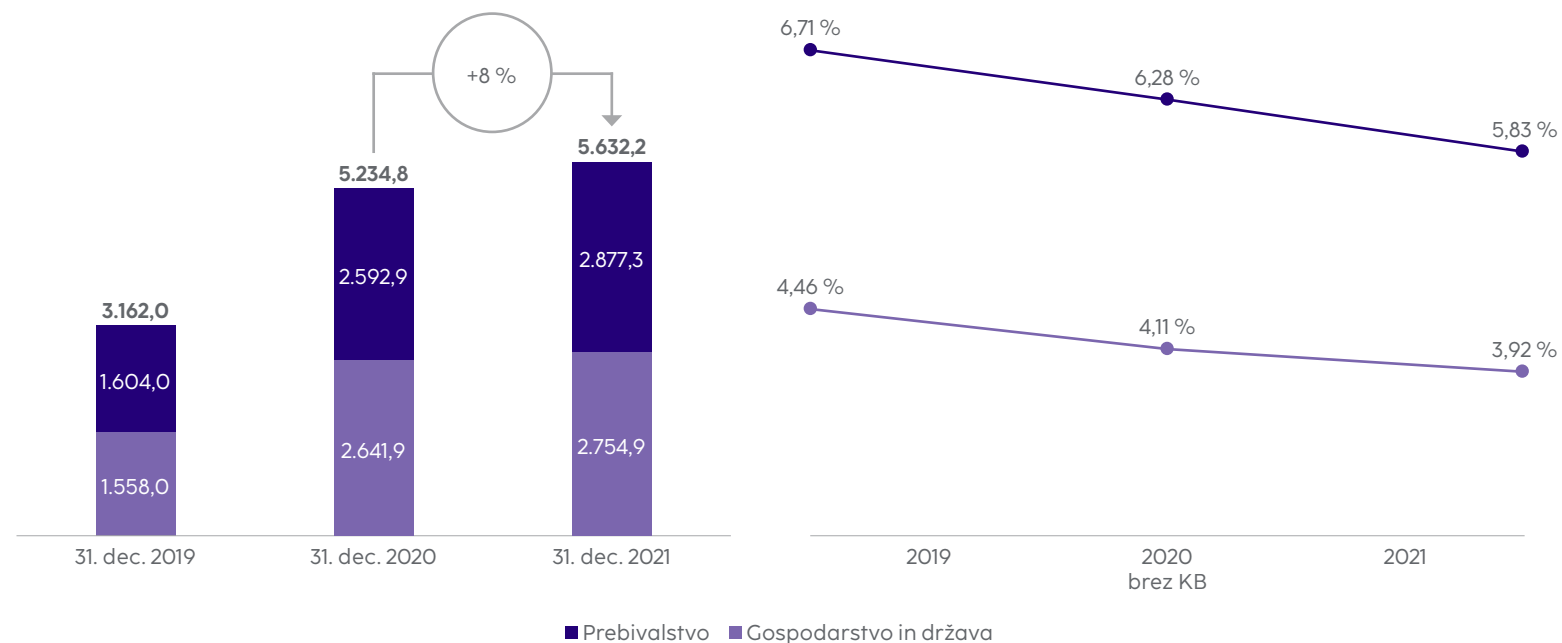
Stroški

Stroški so se na letni ravni povečali (11,6 mio EUR oz. 11 %) zaradi večjega obsega poslovanja v vseh bankah in zaradi stroškov integracije na srbskem in črnogorskem trgu.

Čiste oslabitve in rezervacije

Čiste oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 20,8 mio EUR, zlasti za rezervacije za sodne postopke in rezervacije za prestrukturiranje, medtem ko so bile neto sproščene oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja.

Slika 41: Obseg bruto kreditov in obrestne mere na Strateških tujih trgih



Bruto krediti strankam

Bruto krediti strankam so se povečali za 397,4 mio EUR (8 %) na letni ravni, kljub zmanjšanju za 155,4 mio EUR zaradi prodaje Komercijalne Banke, Banja Luka. Najbolj so se povečali stanovanjski krediti. Povečanje kreditnega portfelja je vidno v vseh bančnih članicah; največji povečanja sta zabeležili Komercijalna Banka, Beograd (202,5 mio EUR) in NLB Banka, Skopje (123,1 mio EUR).

Sedem

bančnih članic in

ena

družba za upravljanje
investicijskih skladov.

Rezultat pred davki

113,2 mio EUR

Ie 37 % manj kot prejšnje leto, ko je bil rezultat višji zaradi vpliva prevzema Komercijalne Banke, Beograd.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

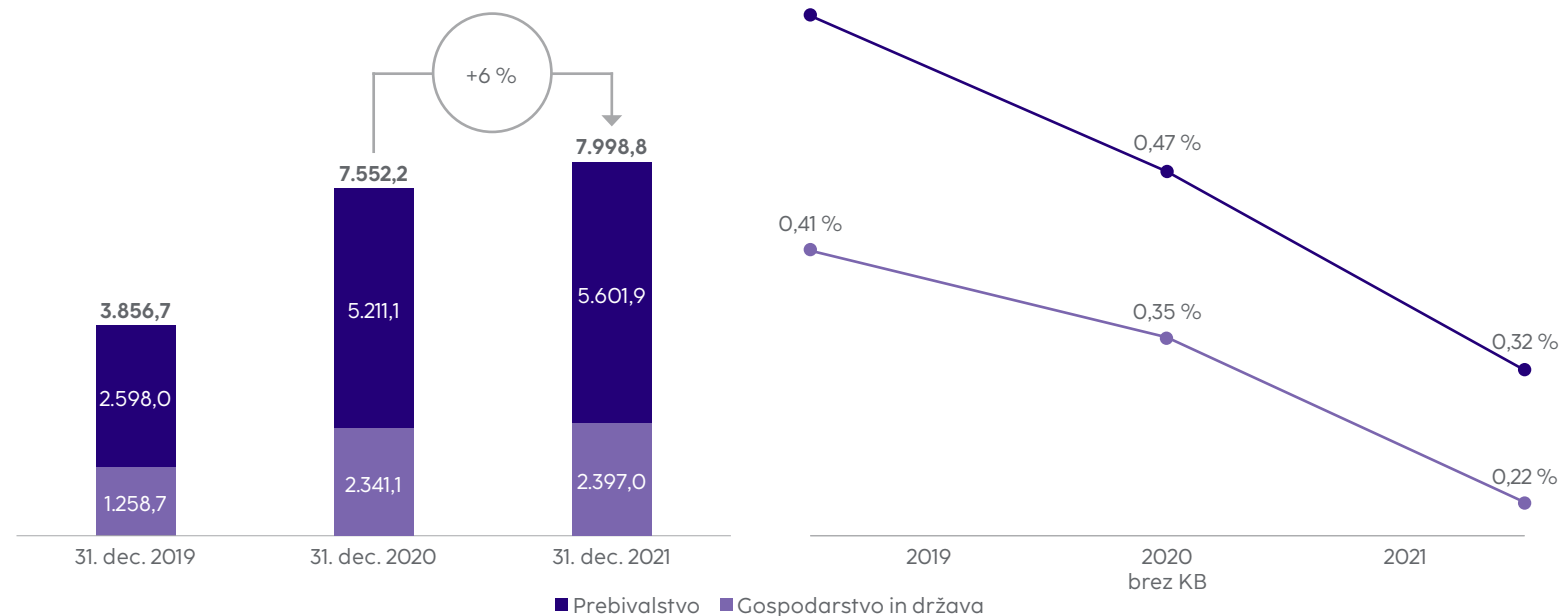
Vsebina

72

Depoziti strank

Depoziti strank so se povečali za 446,6 mio EUR na letni ravni, kljub zmanjšanju za 154,7 mio EUR zaradi prodaje Komercijalne Banke, Banja Luka. Rast je bila zabeležena v vseh bankah članicah, razen v NLB Banki, Beograd.

Slika 42: Obseg depozitov in obrestne mere na strateških tujih trgih



Tržni deleži (po bilančni vsoti)
bančnih članic presegajo

10 %

na petih od šestih trgih.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

73

Komercijalna Banka, Beograd

Prezmem Komercijalne Banke, Beograd je nadalje okrepil strateški položaj Skupine v Srbiji, s čimer je NLB postala ena od vodilnih (in sistemskih) bank na trgu. Banka je dobro pozicionirana kot vodilna na trgu poslovanja s prebivalstvom z več kot 1,1 milijona strank in z visokim tržnim deležem tako na področju kreditiranja (potrošniškega in stanovanjskega) kot depozitov. V segmentu poslovanja s podjetji je banka gradila odnose zlasti z javnimi in velikimi domačimi podjetji. Komercijalna Banka, Beograd ima še precejšen potencial rasti v vseh segmentih poslovanja, ki bo po pričakovanjih uresničen v naslednjem obdobju.

NLB je s procesom harmonizacije s standardi NLB ključnih področij poslovanja v Komercijalni Banki, Beograd zaključila v šestih mesecih od prevzema, združitev Komercijalne Banke, Beograd z NLB Banko, Beograd pa se načrtuje konec aprila 2022. Združitev dveh bank na srbskem trgu bo po pričakovanjih prinesla pomembne sinergijske učinke tako na stroškovni kot prihodkovni strani. Po zaključku združitve se bo banka osredotočila na digitalizacijo in modernizacijo storitev, s ciljem postati ena od vodilnih bank z vidika kakovosti storitev. Kljub procesu harmonizacije in pripravam na združitev z NLB Banko, Beograd, je banka v 2021 zabeležila rekordno rast prodaje na področju poslovanja s prebivalstvom in podjetji in hkrati uvedla nove sodobne digitalne rešitve (rešitev mobilnega plačevanja s kartico Kombank, avtomatiziran proces odobrevane kreditov (e2e), itd.).

Prispevek k NLB Skupini

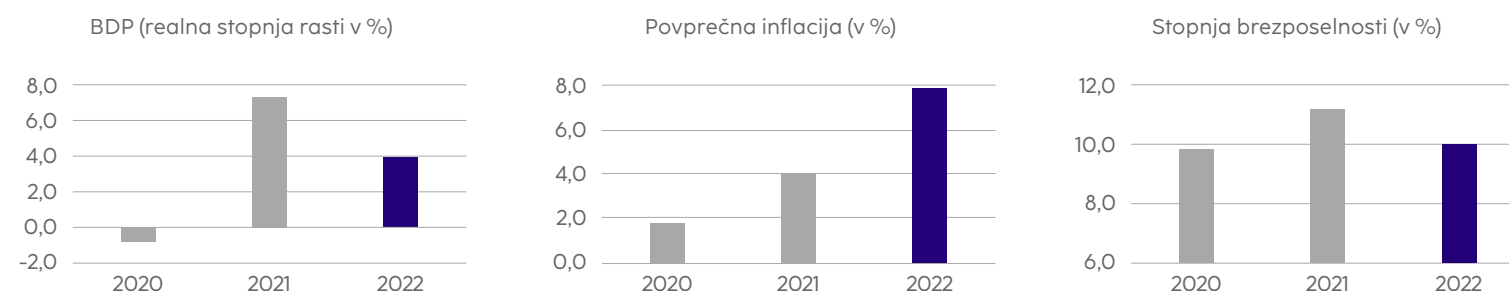
Slika 44: Prispevek k NLB Skupini



Makroekonomska slika

V četrtem četrtletju se je zagon gospodarstva v Srbiji nekoliko umiril zaradi naraščajočega pritiska na cene, počasnejša rast uvoza blaga pa nakazuje postopno ohlajanje domačega povpraševanja. Gospodarstvo si je po manjšem krčenju v 2020 opomoglo; gospodarsko dejavnost v 2021 so poganjale naložbe in zasebna potrošnja.

Slika 43: Rast BDP, inflacija, brezposelnost



Napoved

Gospodarska rast se bo po pričakovanjih vrnila na pot, na kateri je bila pred pandemijo; v 2022 se tako pričakuje počasnejša rast. Podlaga za rast gospodarstva bo predvidoma zasebna potrošnja in naložbe, dodatno pa bodo pripomogle tudi vladne naložbe in sredstva EU. Negativna tveganja so v obliki negotovosti, povezane s pandemijo, močnejše in dolgotrajnejše povišane inflacije, dolgoročnega vpliva ozkih grl na strani ponudbe in gospodarskih posledic vojne v Ukrajini.

Bančne storitve se zagotavljajo prek:

190 poslovalnic
281 bankomatov

4.

največja banka v državi.

Finančna uspešnost

Tabela 18: Glavni kazalniki uspešnosti za Komercijalno Banko, Beograd⁹⁾

	v tisoč EUR
	2021
Kazalci izkaza poslovskega izida	
Čisti obrestni prihodki	88.570
Čisti neobrestni prihodki	40.110
Stroški skupaj	-87.979
Oslabitve in rezervacije	-7.637
Rezultat pred davki	33.064
Rezultat po davkih	34.818
Kazalci izkaza finančnega položaja	
Bilančna vsota	4.165.249
Neto krediti strankam	1.795.882
Bruto krediti strankam	1.818.793
Depoziti strank	3.424.633
Kapital	634.643
Ključni finančni kazalci	
Količnik skupnega kapitala	28,6 %
Čista obrestna marža	2,4 %
ROE po davkih	5,5 %
ROA po davkih	0,9 %
CIR	68,4 %
NPL - obseg slabih posojil	36.329
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,4 %
Tržni delež po bilančni vsoti	9,7 %
LTD	52,4 %

⁹⁾ Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Primerljivi podatki za 2020 niso na voljo.

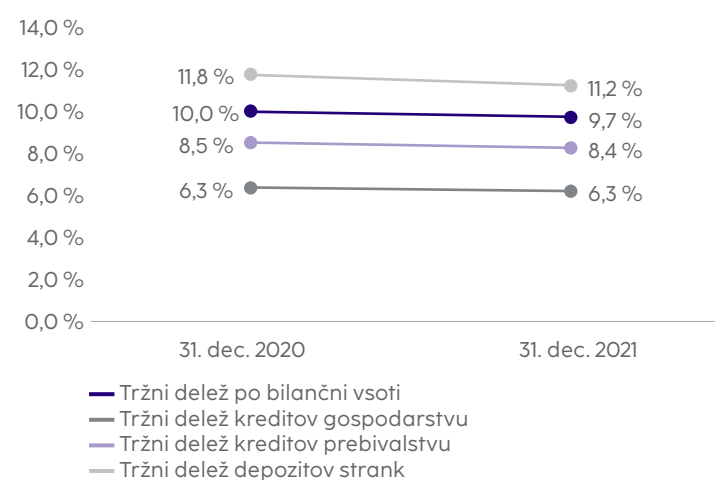
Banka je ustvarila dobiček po davkih v višini 34,8 mio EUR, ROE po davkih 5,5 % in CIR 68,4 %. TCR je bil stabilen na ravni 28,6 %. Na rezultat je vplivala visoka rast prodaje kreditov prebivalstvu in podjetjem. Čisti obrestni prihodki so dosegli 88,6 mio EUR, neto neobrestni prihodki pa 40,1 mio EUR. Bilančna vsota je znašala 4.165,2 mio EUR. Delež NPL je bil 1,4 %.

Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Glavna prednost Komercijalne Banke, Beograd je največja baza strank na lokalnem trgu v segmentu poslovanja s prebivalstvom. Od prevzema s strani NLB, se banka osredotoča na krepitev dejavnosti na področju poslovanja s prebivalstvom s pomočjo niza strukturnih pobud. Rezultat je bil viden na pomembni rasti bruto kreditov (9 % na letni ravni). Banka je zabeležila rekordno visoko rast prodaje kreditov (rast gotovinskih kreditov 62 % na letni ravni, rast stanovanjskih kreditov 34 % na letni ravni) in rasti celotnih

Slika 45: 2-letni razvoj tržnega deleža



**33,1
mio EUR**
rezultat pred davki.

9,7 %
tržni delež po bilančni vsoti.

prihodkov (9 % višja na letni ravni) ter rasti čistih opravnin (18 % višja na letni ravni). Banka je kljub številnim aktivnostim na procesu integracije uspela ubraniti tržni delež na področju kreditov prebivalstvu. Rast depozitov je bila 10-odstotna na letni ravni, od tega so se devizne vloge povečale za 169 mio EUR. Banka je razvila tudi »KomBank Pay«, mobilno denarnico za brezstična plačila.

Poslovanje s podjetji

Poslovanje s podjetji v banki je tradicionalno koncentrirano na področje servisiranja javnih in domačih družb in je v manj dominantnem položaju v primerjavi s segmentom poslovanja s prebivalstvom. V segmentu poslovanja s podjetji je banka izboljšala način vodenja in ključne procese z namenom vzpostavitve pogojev za uspešno poslovanje. Letna rast bruto kreditov je tako dosegla 18 %. Poleg tega je bilo 2021 rekordno leto v smislu prodaje novih kreditov, ki je dosegla 524,7 mio EUR, kar pomeni 39-odstotno rast na letni ravni, pretežno na segmentu velikih podjetij, in dosegla pomembno rast nad stopnjo rasti trga. Poleg tega je bila na področju depozitov podjetij zabeležena 8-odstotna rast. Ključna gonilna sila rasti prihodkov izhaja iz kreditov velikim podjetjem in MSP. Čisti neobrestni prihodki so se povečali za 3 % na letni ravni, čiste opravnine pa so zrasle za 11 % na letni ravni.

Poleg tega je Banka preoblikovala ponudbo kreditov za zagotavljanje likvidnosti in obratnega kapitala (18 in 36 mesecev) ter uvedla obratni faktoring (v obsegu 7,4 mio EUR).

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

NLB Banka, Beograd

Med ključnimi dejavnostmi NLB Banke, Beograd v 2021 je bilo sodelovanje v aktivnostih priprave na integracijo s Komercijalno Banko, Beograd, združitev je načrtovana za drugo četrtletje 2022. Po združitvi bo NLB Banka, Beograd prenehala obstajati. Kljub zahtevnemu procesu integracije je Banki uspelo ohraniti dinamično dejavnost prodaje z izjemnimi rezultati v segmentih poslovanja s prebivalstvom in kmetijstva. Banka je povečala tržne deleže na področju stanovanjskih in potrošniških kreditov, v kmetijskem segmentu pa je okrepila svoj položaj na trgu in dosegla 14,1 % tržni delež (2020: 13,6 %).

Makroekonomska slika in napoved za Srbijo sta navedena v poglavju Komercijalna Banka, Beograd.

Prispevek k NLB Skupini

Slika 46: Prispevek k NLB Skupini



Finančna uspešnost

Tabela 19: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Beograd⁽¹⁾

	v tisoč EUR		
	2021	2020	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	23.359	21.822	▲ 7,0 %
Čisti neobrestni prihodki	6.954	4.812	▲ 44,5 %
Stroški skupaj	-22.170	-20.351	▼ -8,9 %
Oslabitve in rezervacije	-3.202	-3.591	▲ 10,8 %
Rezultat pred davki	4.941	2.692	▲ 83,5 %
Rezultat po davkih	4.293	2.598	▲ 65,2 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	715.375	686.693	▲ 4,2 %
Neto krediti strankam	511.693	472.170	▲ 8,4 %
Bruto krediti strankam	520.518	482.552	▲ 7,9 %
Depoziti strank	449.476	496.288	▼ -9,4 %
Kapital	77.918	74.205	▲ 5,0 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	19,2 %	19,1 %	▲ 0,2 o.t.
Čista obrestna marža	3,4 %	3,4 %	▲ 0,1 o.t.
ROE po davkih	5,5 %	3,5 %	▲ 2,0 o.t.
ROA po davkih	0,6 %	0,4 %	▲ 0,2 o.t.
CIR	73,1 %	76,4 %	▼ -3,3 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	9.489	8.718	▲ 8,8 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,5 %	1,4 %	▲ 0,1 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti ⁽²⁾	1,6 %	1,9 %	▼ -0,2 o.t.
LTD	113,8%	95,1 %	▲ 18,7 o.t.

⁽¹⁾ Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

⁽²⁾ Podatki za 2021 so na dan 30. septembra 2021.

Banka je ustvarila dobiček po davkih v višini 4,3 mio EUR (2020: 2,6 mio EUR) ter dobiček pred oslabitvami in rezervacijami v višini 8,1 mio EUR (2020: 6,3 mio EUR). ROE po davkih je znašal 5,5 % (2020: 3,5 %), CIR se je znižal na 73,1 % (2020: 76,4 %). Ključni dejavnik poslovnega izida je bilo zlasti povečanje obsega poslovanja. Bilančna vsota banke se je povečala za 4 %, pri čemer so imeli osrednjo vlogo novo odobreni krediti. Razmerje NPL se je povečalo na 1,5 % (2020: 1,4 %).



Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

76

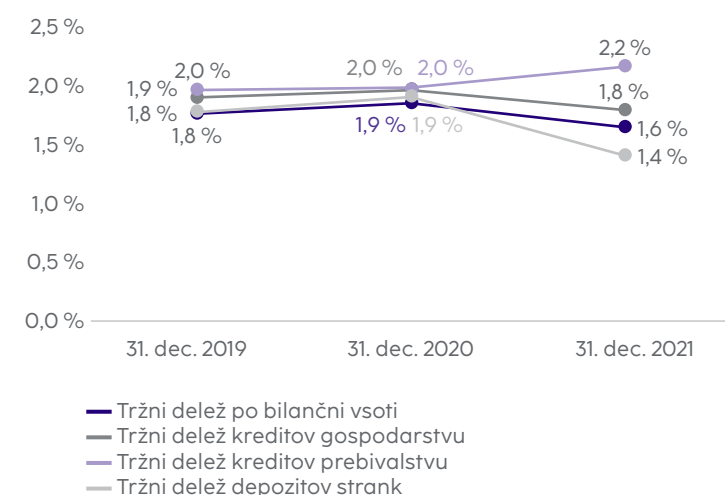
Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je zabeležilo dvomestno rast na področju bruto kreditov (22,3 %) in upad depozitov za 13,8 % v primerjavi z 2020. Depoziti prebivalstva so bili večinoma v EUR.

V portfelju kreditov prebivalstvu so v letu 2021 prevladovali potrošniški krediti (62,4 % bruto kreditov prebivalstvu), medtem ko so stanovanjski krediti znašali 36,1 % bruto kreditov prebivalstvu. V portfelju kreditov prebivalstvu so še vedno ključni gotovinski krediti (RSD) s tržno privlačnimi obrestnimi merami (pod 7,6 %). Obrestna marža na gotovinske kredite je bila visoka, a pod močnim pritiskom konkurence ter padajočimi obrestnimi merami v RSD in splošno rastočo dinarizacijo¹². V 2021 se je banka pomembneje osredotočala na stanovanjsko kreditiranje in dosegla pomembno 55-odstotno letno rast, kar je na zelo aktivnem in konkurenčnem trgu dober rezultat.

Slika 47: 3-letni razvoj tržnega deleža¹⁾



¹⁾ Podatki o tržnem deležu za 2021 na dan 30. septembra 2021.

¹² Dinarizacija – strategija dinarizacije srbskega finančnega sistema skladno z memorandumom, ki sta ga podpisali Narodna banka Srbije (NBS) in vlada Republike Srbije, ki bo po pričakovanjih izveden v 2022.

Poslovanje s podjetji

Kot del strategije bodoče integracije bank na srbskem trgu, je bilo kreditiranje velikih podjetij skozi leto postopno predstavljeno iz NLB Banke, Beograd v Komercijalno Banko, Beograd, da bi tako izkoristili večjo kapitalsko bazo in nižje stroške financiranja, ki so v končni fazi povzročili upad celotnega obsega bruto kreditov (-1,4 %) v NLB Banki, Beograd. Portfelj so tako spodbujali zlasti krediti v segmentu MSP, ki so bili na zadovoljivi ravni. V procesu integracije je bilo dogovorjeno, da se v začetku leta 2022 večina zaposlenih v prodaji za segment podjetij in s tem tudi skrbništvo in prodaja (vključno z mikro podjetji in kmetijskim segmentom) prestavi v Komercijalno Banko, Beograd, kar je bila ena od pomembnih aktivnosti v projektu integracije konec leta 2021.

Znižanje obsega depozitov (-3,1 %) je predvsem posledica prenosa velikih podjetij na Komercijalno Banko, Beograd, in izkoriščanje sinergij bodoče združene banke, kar je NLB Banki, Beograd omogočilo odobranje kreditov po višjih obrestnih merah v primerjavi z obrestnimi merami, ki jih je NLB Banka, Beograd morala plačevati na trgu. Slednje je NLB Banki, Beograd omogočilo postopno sproščanje dragih depozitov, kar se je odrazilo na zmanjšanem obsegu le-teh.

**4,9
mio EUR**

rezultat pred davki.

1,6 %

tržni delež po bilančni vsoti.

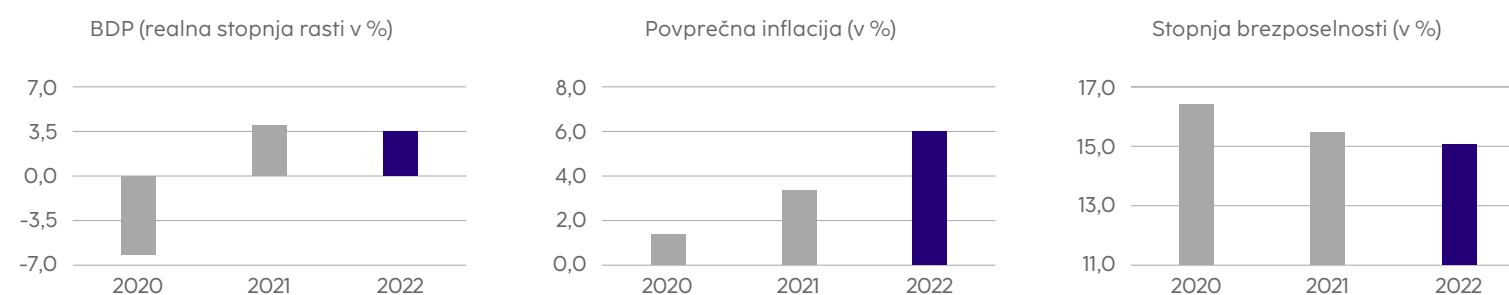
NLB Banka, Skopje

Na svojem lokalnem trgu je banka uvrščena v skupino sistemsko pomembnih bank. Prevladujoča prednost banke je segment prebivalstva, seveda pa banka ponuja celoten obseg finančnih storitev za prebivalstvo in podjetja. S stalnim razvojem in napredkom na področju digitalizacije je banka v 2021 dosegla velik uspeh, saj je prva v državi, ki je uvedla e-identifikacijo, nadgradila in prilagodila aplikacijo mKlik za slepe in slabovidne ter odprla novo, povsem digitalno poslovalnico, ki ponuja brezgotovinske storitve. Položaj vodilne banke na trgu na področju bančnega zavarovalništva je ponovno utrdila s širitvijo ponudbe, uvedbo prostovoljnega zasebnega zdravstvenega zavarovanja in novega edinstvenega produkta življenjskega zavarovanja v sodelovanju s partnersko zavarovalnico. Poleg tega je banka v sodelovanju z družbo za upravljanje premoženja in investicijske storitve uvedla produkte upravljanja premoženja, prodajo in trgovanje z delnicami in skladi za prebivalstvo in pravne osebe.

Makroekonomska slika

Gospodarska rast v Severni Makedoniji se je v tretjem četrtletju bistveno upočasnila zaradi zmanjšanja osnovnega učinka. Prav tako se je upočasnila rast zasebne potrošnje in investicij, gospodarsko dejavnost pa je podpiral zunanji sektor. V četrtem četrtletju 2021 se je rast prodaje na drobno umirila, saj se je še povečala inflacija, podatki o industrijski proizvodnji pa kažejo na izboljšano dinamiko v zasebnem sektorju.

Slika 48: Rast BDP, inflacija, brezposelnost



Napoved

Pričakuje se, da se bo BDP v 2022 okrepil zaradi boljše zasebne potrošnje. To naj bi bila glavna gonilna sila okrepljenega domačega povpraševanja, pozitivno pa naj bi prispevalo tudi tuje povpraševanje. Negotovost, povezana s pandemijo, visokimi cenami energije in dolgotrajnimi motnjami v dobavnih verigah predstavljajo glavna negativna tveganja za obete. Gospodarske posledice vojne v Ukrajini predstavljajo dodatno negativno tveganje za obete.

Prispevek k NLB Skupini

Slika 49: Prispevek k NLB Skupini



Bančne storitve se zagotavljajo prek:

48 poslovalnic
170 bankomatov

3.

največja banka v državi.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

78

Finančna uspešnost

Tabela 20: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Skopje⁰⁾

	v tisoč EUR		
	2021	2020	Sprememba
Kazalci izkaza poslovskega izida			
Čisti obrestni prihodki	50.386	48.140	▲ 4,7 %
Čisti neobrestni prihodki	18.043	14.518	▲ 24,3 %
Stroški skupaj	-28.619	-26.497	▼ -8,0 %
Oslabitve in rezervacije	3.244	-15.373	-
Rezultat pred davki	43.054	20.788	▲ 107,1 %
Rezultat po davkih	39.000	19.222	▲ 102,9 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	1.770.587	1.585.652	▲ 11,7 %
Neto krediti strankam	1.084.075	956.931	▲ 13,3 %
Bruto krediti strankam	1.144.420	1.021.276	▲ 12,1 %
Depoziti strank	1.399.501	1.288.824	▲ 8,6 %
Kapital	243.267	229.777	▲ 5,9 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	18,0 %	15,7 %	▲ 2,3 o.t.
Čista obrestna marža	3,1 %	3,3 %	▼ -0,2 o.t.
ROE po davkih	15,9 %	8,8 %	▲ 7,1 o.t.
ROA po davkih	2,4 %	1,3 %	▲ 1,1 o.t.
CIR	41,8 %	42,3 %	▼ -0,5 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	59.728	63.177	▼ -5,5 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	4,3 %	5,1 %	▼ -0,8 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	16,9 %	16,5 %	▲ 0,4 o.t.
LTD	77,5 %	74,2 %	▲ 3,2 o.t.

⁰⁾ Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

Banka je ustvarila dobiček po davkih v višini 39,0 mio EUR (2020: 19,2 mio EUR) ter dobiček pred oslavitvami in rezervacijami v višini 39,8 mio EUR (2020: 36,2 mio EUR). Zelo dober rezultat v prvem letu po covidu-19 se je odražal tudi v ROE po davkih, ki se je zvišal na 15,9 % (2020: 8,8 %), in CIR, ki se je znižal na 41,8 % (2020: 42,3 %). TCR se je povečal na 18,0 % (2020: 15,7 %). Rezultat je bil zlasti posledica kreditiranja prebivalstva, plačilnih

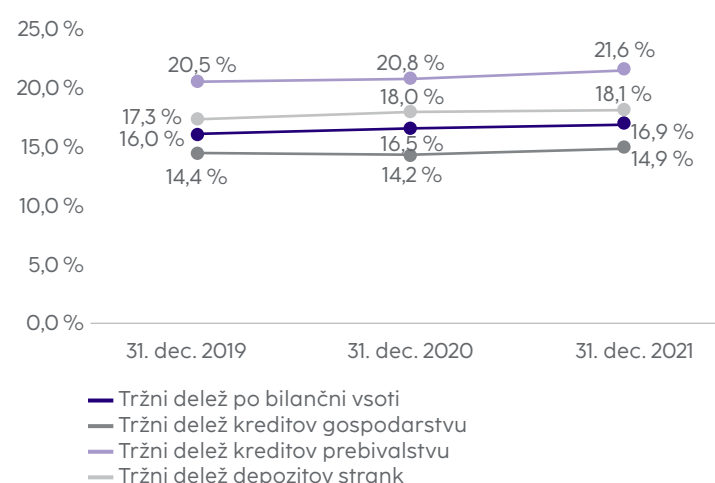
storitev in dodatno nižjih oslavitvev in rezervacij ter višjih izterjanih predhodno odpisanih terjatev. Bilančna vsota banke je zrasla za 12 % ob 12-odstotni rasti bruto kreditov strankam in 9-odstotni rasti depozitov strank. Razmerje NPL je znašalo 4,3 % (2020: 5,1 %).

Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je zabeležilo pomembno rast bruto kreditov (12 %), kar je bistveno nad povprečno rastjo trga, spodbujala pa ga je rast na področju stanovanjskih kreditov (17,5 %) in depozitne baze (9 %). V portfelju kreditov prebivalstvu so prevladovali potrošniški krediti (54,4 % bruto kreditov prebivalstvu), medtem ko so stanovanjski krediti obsegali 37,5 % bruto kreditov prebivalstvu. Obrestna marža v segmentu prebivalstva je še vedno visoka, vendar pod močnim pritiskom konkurentov in ekspanzivne monetarne politike. Ključna gonilna sila rasti prihodkov je bil domači in tuji plačilni promet, vodenje računov in kartično poslovanje.

Slika 50: 3-letni razvoj tržnega deleža



Poslovanje s podjetji

Trend rasti v segmentu poslovanja s podjetji, ki se je začel maja, je konec leta 2021 dosegel 12 % rast bruto kreditov. Na področju depozitov podjetij je bila zabeležena 8 % rast. Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili dolgoročni krediti, investicijski krediti, krediti za obratni kapital in likvidnostne potrebe družb, domači in tuji plačilni promet ter vodenje računov.

Banka je imela 31. decembra 2021 14,9 % tržni delež na področju bruto kreditov podjetjem. Banka je povečala portfelj, zlasti v segmentu dolgoročnega financiranja strank z visoko boniteto, s čimer je zagotovila dolgoročno stabilnost portfelja in stabilne prihodke. Banka je odobrila skupaj 55 mio EUR za projektno financiranje, od tega skoraj 20 mio EUR za naložbe v zeleno energijo, hkrati pa zagotovila sindicirane kredite več velikim podjetjem. Banka je uspešno zaključila financiranje mednarodne sindicirane kreditne linije za nakupovalni center v Skopju, ki se je odprl in deluje od oktobra 2021, kar je bil eden najpomembnejših projektov banke in Skupine. Projekt v skupni vrednosti 72 mio EUR je bil podprt s sodelovanjem petih bank – treh lokalnih in dveh mednarodnih.

16,9 %

tržni delež po bilančni vsoti.

43,1 mio EUR

rezultat pred davki.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

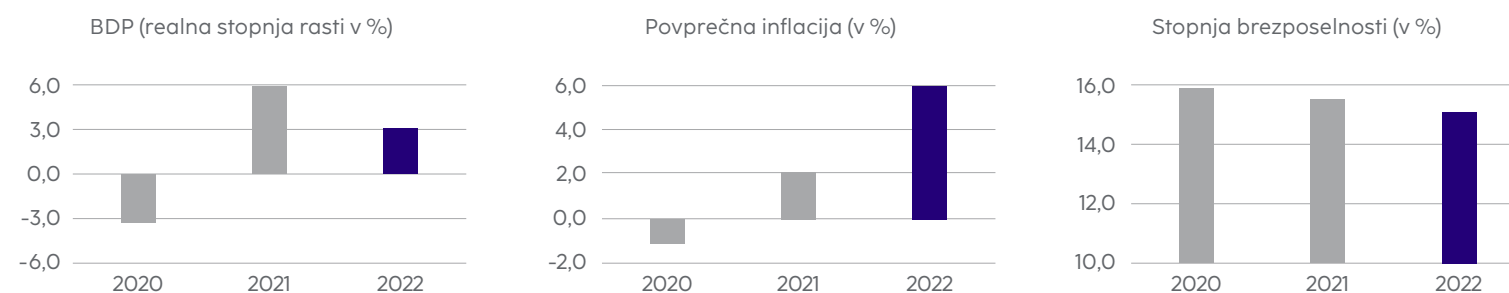
NLB Banka, Banja Luka

Banka je v 2021 praznovala svojo 25. obletnico delovanja. Glavni prednosti banke sta njen položaj na trgu v segmentu poslovanja s podjetji in prebivalstvom ter zelo močna depozitna baza. Banka je uvedla nove bančne storitve za stranke, ki pomembno prispevajo k visokemu deležu neto neobrestnih prihodkov (37,7 % prihodkov od opravnin in provizij v čistih prihodkih).

Makroekonomska slika

Gospodarstvo v BiH je v tretjem četrtletju rastlo počasneje, nekoliko tudi zaradi manj ugodnega osnovnega učinka. Zasebna potrošnja je zabeležila največjo upočasnitev stopnje rasti v obdobju rastoče inflacije. Visoka rast javne in kapitalske potrošnje je pospešila domače gospodarstvo. V četrtem četrtletju sta bila zabeležena nadaljnja rast cen in zaostrovanje ukrepov, povezanih s pandemijo, ki so negativno vplivali na zasebno potrošnjo.

Slika 51: Rast BDP, inflacija, brezposelnost



Napoved

Pričakuje se, da bo v letu 2022 gospodarstvo zabeležilo solidno rast ob podpori okrepljene kapitalske in javne potrošnje, sprostitev omejevalnih ukrepov v zvezi s pandemijo doma in v tujini pa bo dodatno pospešila gospodarsko dejavnost. Negotovost, povezana s pandemijo, počasnejše okrevanje na izvoznih trgih in politične napetosti predstavljajo negativna tveganja za obete. Dodatno negativno tveganje za obete se je pojavilo zaradi vojne v Ukrajini.

Prispevek k NLB Skupini

Slika 52: Prispevek k NLB Skupini



Bančne storitve se zagotavljajo prek:

47 poslovalnic
71 bankomatov

2.

največja banka v Republiki Srbski.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Finančna uspešnost

Tabela 21: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Banja Luka^①

	v tisoč EUR		
	2021	2020	Sprememba
Kazalci izkaza poslovskega izida			
Čisti obrestni prihodki	20.087	18.589	▲ 8,1 %
Čisti neobrestni prihodki	13.128	11.477	▲ 14,4 %
Stroški skupaj	-15.182	-13.874	▼ -9,4 %
Oslabitev in rezervacije	1.379	-5.009	-
Rezultat pred davki	19.412	11.183	▲ 73,6 %
Rezultat po davkih	18.180	10.122	▲ 79,6 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	927.152	796.486	▲ 16,4 %
Neto krediti strankam	471.144	430.713	▲ 9,4 %
Bruto krediti strankam	488.672	450.708	▲ 8,4 %
Depoziti strank	759.915	633.507	▲ 20,0 %
Kapital	97.149	99.872	▼ -2,7 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	16,9 %	17,3 %	▼ -0,5 o.t.
Čista obrestna marža	2,4 %	2,5 %	▼ -0,1 o.t.
ROE po davkih	17,0 %	10,8 %	▲ 6,2 o.t.
ROA po davkih	2,1 %	1,3 %	▲ 0,8 o.t.
CIR	45,7 %	46,1 %	▼ -0,4 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	9.371	13.703	▼ -31,6 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,3 %	2,3 %	▼ -1,0 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	19,1%	18,6 %	▲ 0,4 o.t.
LTD	62,0 %	68,0 %	▼ -6,0 o.t.

^① Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

Banka je ustvarila dobiček po davkih v višini 18,2 mio EUR (2020: 10,1 mio EUR) ter dobiček pred oslabitvami in rezervacijami v višini 18,0 mio EUR (2020: 16,2 mio EUR). ROE po davkih je znašal 17,0 % (2020: 10,8 %), CIR je padel na 45,7 % (2020: 46,1 %). TCR se je prav tako zmanjšal na 16,9 % (2020: 17,3 %). Tak rezultat so omogočili višji prihodki ter sprostitev oslabitev in

rezervacij zaradi uspešnega upravljanja slabih naložb. Čisti neobrestni prihodki predstavljajo 39,5 % skupnih prihodkov, kar je največ med vsemi bančnimi članicami NLB Skupine. Bilančna vsota banke je zrasla za 16 % ob 9-odstotni rasti neto kreditov strankam, zlasti prebivalstvu, in 20-odstotni rasti depozitov strank. Delež NPL se je znižal na 1,3 % (2020: 2,3 %).

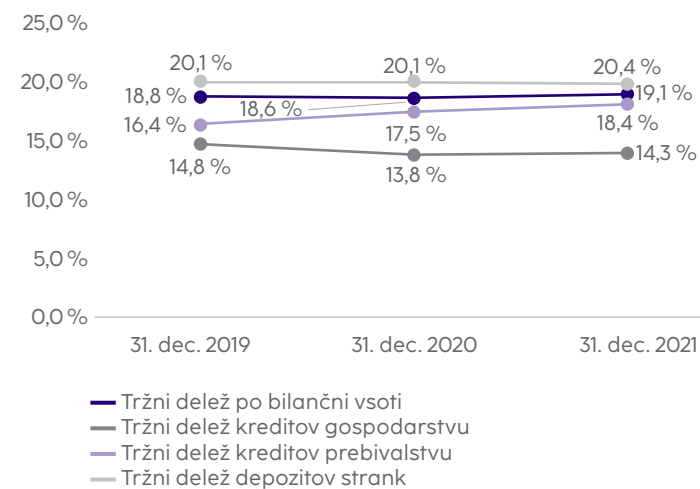
Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je zabeležilo dvomestno rast na področju bruto kreditov (14 %) in depozitov (10 %). V portfelju kreditov prebivalstvu so prevladovali stanovanjski krediti (51,9 % bruto krediti prebivalstvu), medtem ko so potrošniški krediti obsegali 43,5 % bruto kreditov prebivalstvu. Zabeležena je bila rast bruto kreditov prebivalstvu, večinoma zaradi rasti potrošniških kreditov (8 %) in stanovanjskih kreditov (13 %). Ključni gonilni sili rasti prihodkov so bili novi krediti in kartične transakcije.

Banka bo še naprej osredotočena na rast portfelja poslovanja s prebivalstvom s posebnim poudarkom na uvajanju dodatnih storitev za stranke, predvsem na področju digitalizacije.

Slika 53: 3-letni razvoj tržnega deleža



Poslovanje s podjetji

Na področju poslovanja s podjetji je bila zabeležena rast depozitov (22 %) in bruto kreditov (3 %). Pandemija je že drugo leto zapored močno vplivala na zmanjšano povpraševanje po investicijah in novih projektih, kar je vplivalo tudi na kreditni portfelj v tem segmentu. Agencija za bančništvo Republike Srbije (BARS) je ohranjala olajšave, moratorije, odloge za komitente, ki so jih neposredno ali posredno prizadeli negativni učinki pandemije.

19,1 %

tržni delež po bilančni vsoti.

19,4 mio EUR

rezultat pred davki.

Komercijalna Banka, Banja Luka

Postopek prodaje Komercijalne Banke, Banja Luka je bil končan 9. decembra 2021, po tem datumu banka ni več članica NLB Skupine. Ker je bila do 9. decembra 2021 Komercijalna Banka, Banja Luka del strateškega segmenta in ena od samostojnih bank članic Skupine, so v spodnji tabeli predstavljeni tudi ključni kazalniki banke za leto 2021.

Tabela 22: Glavni kazalniki uspešnosti za Komercijalno Banko, Banja Luka⁰⁾

	v tisoč EUR
	2021
Kazalci izkaza poslovega izida	
Čisti obrestni prihodki	4.885
Čisti neobrestni prihodki	1.655
Stroški skupaj	-5.393
Oslabitve in rezervacije	-607
Rezultat pred davki	540
Rezultat po davkih	495

⁰⁾ Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Primerljivi podatki za 2020 niso na voljo.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

82

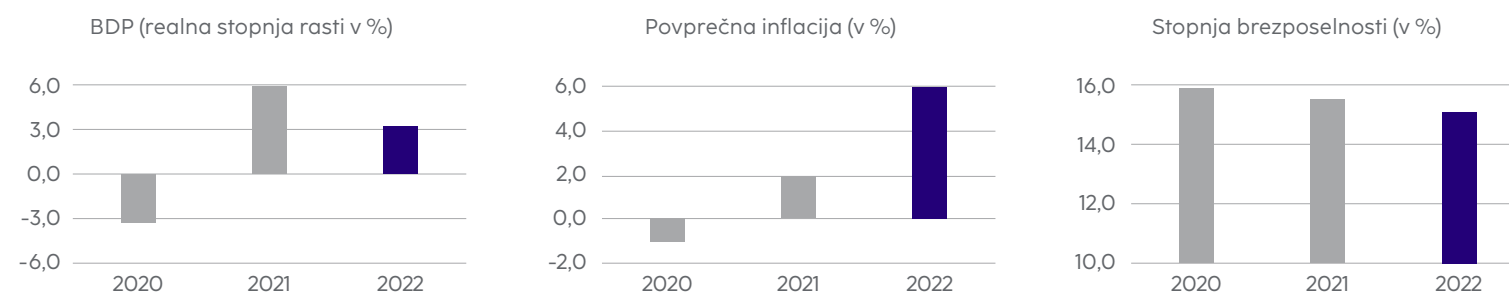
NLB Banka, Sarajevo

Glavna prednost banke je potrošniško kreditiranje in razvoj inovativnih produktov za prebivalstvo, ki pomembno prispevajo k visokemu deležu neto neobrestnih prihodkov (33 % prihodkov od opravnin in provizij v neto prihodkih). Izboljšanje uporabniške izkušnje strank je banka dosegla tudi z uvedbo novih digitalnih produktov in rešitev robotizirane avtomatizacije procesov (RPA).

Makroekonomska slika

Gospodarstvo v BiH je v tretjem četrtletju rastlo počasneje, nekoliko tudi zaradi manj ugodnega osnovnega učinka. Zasebna potrošnja je zabeležila največjo upočasnitev stopnje rasti v obdobju rastoče inflacije. Visoka rast javne in kapitalne potrošnje je pospešila domače gospodarstvo. V četrtem četrtletju je bila zabeležena nadaljnja rast cen in zaostrovanje ukrepov, povezanih s pandemijo, ki so negativno vplivali na zasebno potrošnjo.

Slika 54: Rast BDP, inflacija, brezposelnost



Napoved

Pričakuje se, da bo v letu 2022 gospodarstvo zabeležilo solidno rast ob podpori okrepljene kapitalne in javne potrošnje, sprostitve omejevalnih ukrepov v zvezi s pandemijo doma in v tujini pa bo dodatno pospešila gospodarsko dejavnost. Negotovost, povezana s pandemijo, počasnejše okrevanje na izvoznih trgih in politične napetosti predstavljajo negativna tveganja za obete. Dodatno negativno tveganje za obete se je pojavilo zaradi vojne v Ukrajini.

Prispevek k NLB Skupini

Slika 55: Prispevek k NLB Skupini



Bančne storitve se zagotavljajo prek:

36 poslovalnic
84 bankomatov

7.

največja banka v Federaciji BiH.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

83

Finančna uspešnost

Tabela 23: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Sarajevo⁰⁾

	v tisoč EUR		
	2021	2020	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	17.795	17.826	▼ -0,2 %
Čisti neobrestni prihodki	10.256	8.902	▲ 15,2 %
Stroški skupaj	-16.183	-15.113	▼ -7,1 %
Oslabitev in rezervacije	-920	-5.063	▲ 81,8 %
Rezultat pred davki	10.948	6.552	▲ 67,1 %
Rezultat po davkih	10.012	5.895	▲ 69,8 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	727.860	647.150	▲ 12,5 %
Neto krediti strankam	452.977	399.146	▲ 13,5 %
Bruto krediti strankam	473.118	420.274	▲ 12,6 %
Depoziti strank	593.026	521.639	▲ 13,7 %
Kapital	87.838	89.808	▼ -2,2 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	16,9 %	17,9 %	▼ -1,1 o.t.
Čista obrestna marža	2,8 %	2,9 %	▼ -0,2 o.t.
ROE po davkih	10,7 %	7,0 %	▲ 3,7 o.t.
ROA po davkih	1,5 %	0,9 %	▲ 0,6 o.t.
CIR	57,7 %	56,5 %	▲ 1,1 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	19.046	24.691	▼ -22,9 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	3,1 %	4,5 %	▼ -1,4 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti ⁽ⁱⁱ⁾	5,4 %	5,2 %	▲ 0,2 o.t.
LTD	76,4 %	76,5 %	▼ -0,1 o.t.

⁰⁾ Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

⁽ⁱⁱ⁾ Podatki za 2021 so na dan 30. septembra 2021.

Banka je ustvarila dobiček po davkih v višini 10,0 mio EUR (2020: 5,9 mio EUR) ter dobiček pred oslabitvami in rezervacijami v višini 11,9 mio EUR (2020: 11,6 mio EUR). Višji dobiček je bil rezultat višjih čistih neobrestnih prihodkov in sprostitve oslabitev in rezervacij. ROE po davkih se je zvišal na 10,7 % (2020: 7,0 %), CIR pa se je povečal na 57,7 % (2020:

56,5 %). Čisti obrestni prihodki so bili na isti ravni kot leta 2020, čista obrestna marža pa je padla na 2,8 % (2020: 2,9 %). Čisti neobrestni prihodki so bili višji kot prejšnje leto, zlasti zaradi večjih čistih prihodkov iz naslova finančnega poslovanja. Banka je okrepila dejavnosti v zvezi z manj tveganimi produkti, kot je dokumentarno poslovanje, in z dobrimi rezultati nadomestila manjkajoče obrestne prihodke. TCR je znašal 16,9 %, kar je nad zahtevanim zakonskim minimumom. Bilančna vsota banke je zrasla za 12 % ob 13-odstotni rasti neto kreditov in 14-odstotni rasti depozitov. Delež NPL se je znižal na 3,1 % (2020: 4,5 %).

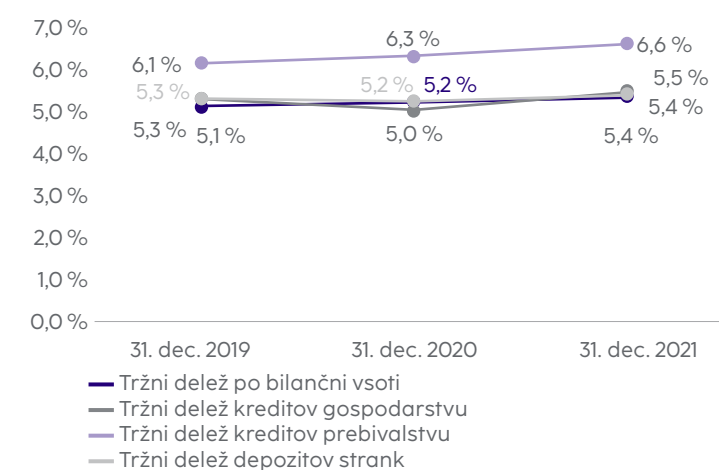
Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je zabeležilo rast na področju bruto kreditov (12 %) in depozitov (8 %). Rast bruto kreditov prebivalstvu je bila posledica večjega obsega stanovanjskih in potrošniških kreditov. Pomembna rast stanovanjskih kreditov, ki je dosegla 41 %, je bila rezultat večjega povpraševanja, marketinških kampanj ter izboljšane zavzetosti in prodajne usmerjenosti zaposlenih. Delež stanovanjskih kreditov v celotnih kreditih prebivalstvu se je povečal za 4 o.t. na 20,5 %. Povprečna obrestna mera v segmentu prebivalstva upada (2021: 5,73 %; 2020: 6,26 %).

Banka je nadaljevala z aktivnostmi usmerjenimi v povečevanje števila aktivnih uporabnikov elektronskega in mobilnega bančništva, ki se je v letu 2021 povečalo za 60 %, število transakcij pa celo za 72 %.

Slika 56: 3-letni razvoj tržnega deleža⁰⁾



⁰⁾ Podatki o tržnem deležu za 2021 na dan 30. septembra 2021.

Poslovanje s podjetji

Segment poslovanja s podjetji je rasel tako na področju bruto kreditov (14 %) kot depozitov (9 %). Poudarek je bil na povečevanju portfelja kreditov novim komitentom z dobro boniteto. Pozitiven trend je bil zabeležen tudi pri obsegu portfelja garancij, predvsem kot rezultat uvedbe novega produkta »garancijska linija«.

Depoziti podjetij so se povečali. Decembra je banka uvedla nadomestila za vpogledne depozite nad 0,3 mio EUR za pravne osebe, z izjemo vladnih in javnih podjetij. Cilj je bil zmanjšati koncentracijo vpoglednih depozitov podjetij.

5,4 %¹³

tržni delež po bilančni vsoti.

¹³ Podatki za 2021 so na dan 30. septembra 2021.

10,9 mio EUR

rezultat pred davki.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

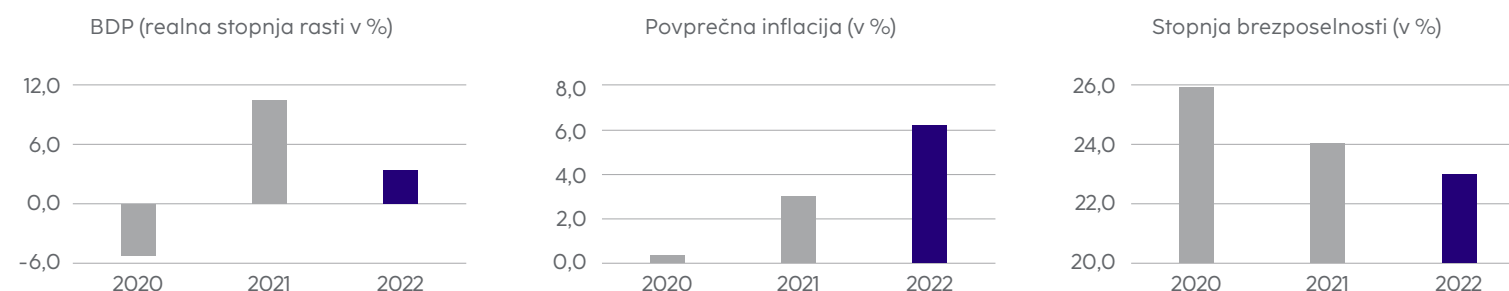
NLB Banka, Priština

Na svojem trgu je banka vodilna, z nadpovprečno rastjo v letu 2021. Glavna prednost banke je zagotavljanje celovite palete finančnih storitev za prebivalstvo in podjetja in vloga vodilnega inovatorja v lokalnem bančnem sektorju. Zabeleženo je bilo pomembno povečanje uporabe elektronskih bančnih storitev, kar je privedlo do 17,8 % zvišanja števila uporabnikov e-bančništva.

Makroekonomska slika

Na Kosovu se je širjenje gospodarstva v tretjem četrletju precej omililo, a kljub temu je ostalo močno. Zmanjšanje je odražalo nižje domače povpraševanje, zasebna in javna poraba pa sta rastle počasneje. Gospodarstvo je v tretjem četrletju spodbudil izvoz blaga in storitev. V četrtem četrletju se je domače povpraševanje umirilo, hkrati pa se je zvišala inflacija in prilivi nakazil so upadli. Kljub temu so prilivi nakazil v 2021 precej presegle ravni pred pandemijo, kar je močno pripomoglo k domačemu povpraševanju. Prilivi iz diaspore so bili na splošno precejšnja gonilna sila gospodarske rasti, zlasti po sprostitvi ukrepov v povezavi s pandemijo.

Slika 57: Rast BDP, inflacija, brezposelnost



Napoved

V gospodarstvu v 2022 pričakujejo robustno a nekoliko umirjeno gospodarsko rast zaradi zmanjšanega osnovnega učinka. K dejavnosti pozitivno prispevajo okrepljena kapitalna potrošnja in tesnejši trg dela, dodatno pa ugodno vpliva tudi izboljšanje zunanje okolje.

Negotovost, povezana s pandemijo, in dolgotrajna politična negotovost sta negativni tveganji za obete. Vojna v Ukrajini in njene splošne gospodarske posledice predstavljajo negativna tveganja za obete.

Prispevek k NLB Skupini

Slika 58: Prispevek k NLB Skupini



Bančne storitve se zagotavljajo prek:

33 poslovalnic
99 bankomatov

2.

največja banka v državi.

Finančna uspešnost

Tabela 24: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Priština^①

	v tisoč EUR		
	2021	2020	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	34.459	32.286	▲ 6,7 %
Čisti neobrestni prihodki	7.374	6.392	▲ 15,4 %
Stroški skupaj	-13.546	-12.289	▼ -10,2 %
Oslabitev in rezervacije	-1.064	-11.345	▲ 90,6 %
Rezultat pred davki	27.223	15.044	▲ 81,0 %
Rezultat po davkih	24.436	13.334	▲ 83,3 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	930.545	879.064	▲ 5,9 %
Neto krediti strankam	634.529	559.223	▲ 13,5 %
Bruto krediti strankam	672.376	596.076	▲ 12,8 %
Depoziti strank	798.790	748.315	▲ 6,7 %
Kapital	98.856	98.335	▲ 0,5 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	17,3 %	17,8 %	▼ -0,5 o.t.
Čista obrestna marža	3,8 %	3,9 %	▼ -0,1 o.t.
ROE po davkih	22,4 %	14,5 %	▲ 8,0 o.t.
ROA po davkih	2,7 %	1,6 %	▲ 1,1 o.t.
CIR	32,4 %	31,8 %	▲ 0,6 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	15.614	17.519	▼ -10,9 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,9 %	2,3 %	▼ -0,3 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	16,3 %	17,2 %	▼ -0,9 o.t.
LTD	79,4 %	74,7 %	▲ 4,7 o.t.

^① Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

Finančni rezultat banke je ostal soliden kljub vplivu covid-19. Čisti dobiček je znašal 24,4 mio EUR (2020: 13,3 mio EUR), dobiček pred oslabitvami in rezervacijami pa se je povečal na 28,3 mio EUR (2020: 26,4 mio EUR). ROE po davkih je znašal 22,4 % (2020: 14,5 %), CIR se je minimalno povečal na 32,4 % (2020: 31,8 %). TCR se je zaradi izplačila dividend zmanjšal

na 17,3 % (2020: 17,8 %). Gonilna sila poslovnega izida je bilo povečanje obsega poslovanja. Bilančna vsota banke se je povečala za 6 %, pri čemer je bil glavni dejavnik obseg neto kreditov in depozitov komitentov. Delež NPL se je znižal na 1,9 % (2020: 2,3 %).

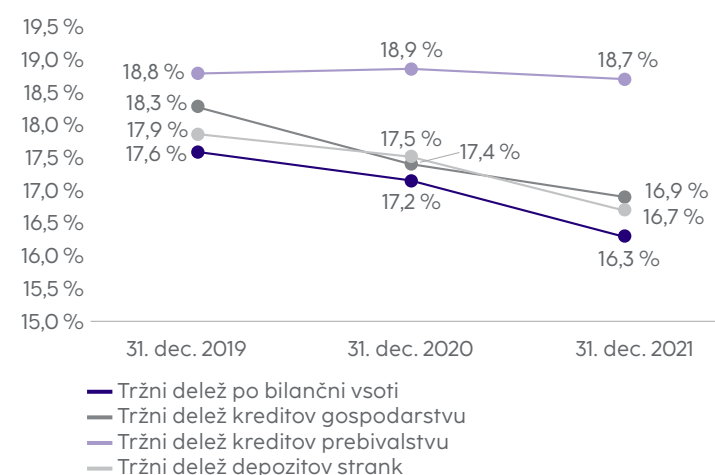
Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Banka je v 2021 zabeležila rast na področju bruto kreditov (17 %) in depozitov (12 %). V portfelju kreditov prebivalstvu so prevladovali stanovanjski krediti (70,7 % bruto kreditov prebivalstvu), medtem ko so potrošniški krediti obsegali 26,3 % bruto kreditov prebivalstvu. Zabeležena je bila rast bruto kreditov prebivalstvu, večinoma zaradi povečanja obsega stanovanjskih kreditov (21 % rast). Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili stanovanjski krediti.

Rast na področju poslovanja s prebivalstvom je v glavnem posledica partnerskih dogovorov z gradbenimi in trgovskimi podjetji za financiranje njihovih projektov in produktov. Prav tako so bile uvedene nove funkcionalnosti mobilne banke m-Klik.

Slika 59: 3-letni razvoj tržnega deleža



Poslovanje s podjetji

V segmentu poslovanja s podjetji je banka zabeležila rast bruto kreditov (10 %), večinoma zaradi navzkrižne prodaje produktov obstoječim večjim poslovnim strankam, preko katerih je banka skušala doseči tudi nove stranke iz segmenta

prebivalstva ter malih in srednje velikih podjetij. Depoziti so se z načrtnimi nespodbujevalnimi ukrepi banke v primerjavi s prejšnjim letom znižali za 7 %. Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili krediti za osnovna sredstva in limiti.

Banka je ponujala hitro, varno in zanesljivo izvajanje plačil, s konkurenčnimi cenami pa dosegla večje obsege plačil, ki so prispevala k rasti neobrestnih prihodkov. Rezultat sodelovanja na ravni Skupine je bilo financiranje gradnje velikega lokalno prepoznavnega projekta, ki je občutno prispeval k proizvodnji čiste energije iz obnovljivih virov.

16,3 %
tržni delež po bilančni vsoti.

27,2 mio EUR
rezultat pred davki.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

NLB Banka, Podgorica

Dne 12. novembra je bila zaključena združitev bank NLB Banka, Podgorica in Komercijalna Banka, Podgorica, združena banka (pod franšizo NLB Banka, Podgorica) je druga največja finančna ustanova v Črni gori in je na lokalnem trgu uvrščena med sistemsko pomembne banke. Kot prvi pozitivni učinek združitve so bile strankam ponujene nove in nadgrajene rešitve v okviru digitalnega bančništva, in sicer spletna aplikacija NLB Klik in aplikacija za e-bančništvo.

Prednost banke je v segmentu stanovanjskih in potrošniških kreditov prebivalstvu, kjer je banka pomemben igralec na lokalnem trgu. Med vsemi bančnimi članicami Skupine je v letu 2021 dosegla najvišjo raven rasti stanovanjskih kreditov. Leto so zaznamovale številne marketinške kampanje, ki so promovirale uporabo digitalnih rešitev, s poudarkom na karticah, paketih in NLB Pay. Z večanjem števila poslovnih partnerjev se je nadaljevala tudi kampanja »Hitri kredit NLB«. Po izvedbi nove plačilne storitve SWIFT GPI je banka postala edina banka v Črni gori, ki je povezana s platformo SWIFT GPI z namenom izboljšanja plačil SWIFT za banke in komitente ter zagotavljanja hitrejše in transparentnejše izvedbe.

Prispevek k NLB Skupini

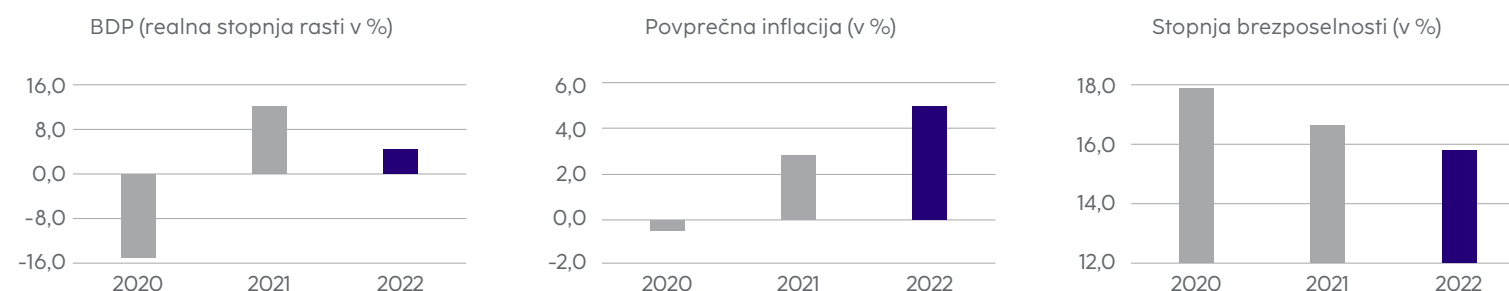
Slika 61: Prispevek k NLB Skupini



Makroekonomska slika

Gospodarstvo v Črni gori je v tretjem četrtletju rastlo hitreje zaradi robustne javne porabe in precejšnje rasti izvoza, kar je bila posledica dobre turistične sezone. V četrtem četrtletju se je rast proizvodnje nekoliko okrepila, v turističnem sektorju pa je še vedno močno naraščalo število prihodov. Zaradi višje inflacije se je nekoliko zmanjšala prodaja na drobno.

Slika 60: Rast BDP, inflacija, brezposelnost



Napoved

Gospodarstvo naj bi se po pričakovanjih v 2022 umirilo zaradi manjšega učinka osnove. Nadaljnja rast v turističnem sektorju naj bi spodbudila okrevanje gospodarstva na raven, zabeleženo pred pandemijo, hkrati pa bi sproščanje omejitev povezanih s pandemijo podprlo tudi domače in tuje povpraševanje. Ključno negativno tveganje za obete je povezano z negotovostjo glede pandemije, in njenim učinkom na turistični sektor zaradi precejšnje odvisnosti črnogorskega gospodarstva od turizma. Vojna v Ukrajini se je pokazala kot dodatno negativno tveganje za obete.

Bančne storitve se zagotavljajo prek:

22 poslovalnic
65 bankomatov

2.

največja banka v državi.

Finančna uspešnost

Tabela 25: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Podgorica⁹⁾

	v tisoč EUR		
	2021	2020	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	21.953	20.598	▲ 6,6 %
Čisti neobrestni prihodki	6.161	3.741	▲ 64,7 %
Stroški skupaj	-17.351	-13.622	▼ -27,4 %
Oslabitev in rezervacije	613	-8.887	-
Rezultat pred davki	11.376	1.830	-
Rezultat po davkih	10.050	1.387	-
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	751.351	537.629	▲ 39,8 %
Neto krediti strankam	491.579	367.168	▲ 33,9 %
Bruto krediti strankam	514.308	386.525	▲ 33,1 %
Depoziti strank	609.792	431.657	▲ 41,3 %
Kapital	92.643	68.556	▲ 35,1 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	16,3 %	16,2 %	▲ 0,1 o.t.
Čista obrestna marža	4,0 %	4,1 %	▼ -0,1 o.t.
ROE po davkih	13,1 %	2,0 %	▲ 11,1 o.t.
ROA po davkih	1,7 %	0,3 %	▲ 1,4 o.t.
CIR	61,7 %	56,0 %	▲ 5,7 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	42.166	27.280	▲ 54,6 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	7,0 %	5,8 %	▲ 1,2 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	14,1 %	11,7 %	▲ 2,4 o.t.
LTD	80,6 %	85,1 %	▼ -4,4 o.t.

⁹⁾ Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

Banka je ustvarila dobiček po davkih v višini 10,1 mio EUR (2020: 1,4 mio EUR) ter dobiček pred oslabitvami in rezervacijami v višini 10,8 mio EUR (2020: 10,7 mio EUR). V primerjavi s prejšnjim letom je opazen pozitiven premik v segmentu stroška čistih oslabitev in rezervacij. ROE po davkih se je zvišal na 13,1 % (2020: 2,0 %), CIR se je zvišal na 61,7 % (2020: 56,0 %). TCR malenkost višji kot prejšnje leto, in sicer

16,3 % (2020: 16,2 %). Ključni dejavnik tega rezultata je bila dvomestna rast portfelja kreditov prebivalstvu in posledično generiranje čistih obrestnih prihodkov. Bilančna vsota se je povečala za 40 %, zlasti zaradi združitve. Leta 2021 se je prav tako zaradi združitve povečal obseg slabih posojil v banki. Delež NPL se je povečal na 7,0 % (2020: 5,8 %).

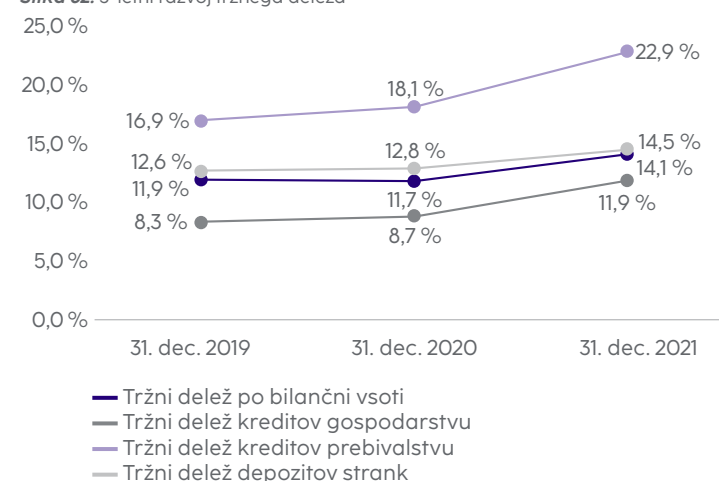
Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Banka je zabeležila rast na področju bruto kreditov (30 %) in depozitov (41 %), predvsem zaradi učinka združitve in pozitivnega učinka turistične sezone v juliju in avgustu. V portfelju kreditov prebivalstvu so prevladovali stanovanjski krediti (60 % bruto kreditov prebivalstvu), medtem ko so potrošniški krediti obsegali 40 % bruto kreditov prebivalstvu. Rast bruto kreditov prebivalstvu je bila zabeležena zlasti zaradi povečanja obsega stanovanjskih kreditov za 36 %, ob tem so potrošniški krediti zrasli za 23 %.

Banka je svojo ponudbo razširila z uvedbo produktov bančnega zavarovanja in tako omogočila strankam hiter, enostaven, poceni in varen nakup nezgodnih in premoženjskih zavarovalnih polic peko spletnih strani. Ponudbo banke je dopolnil gotovinski kredit prebivalstvu v maksimalni vrednosti 25.000 EUR do 10 let, kar predstavlja edinstveno ponudbo na trgu. V skupnem projektu sta banka in Mastercard vzpostavila prvi samopostrežni plačilni terminal v Črni gori.

Slika 62: 3-letni razvoj tržnega deleža



Poslovanje s podjetji

Segment poslovanja s podjetji se je zaradi učinka združitve povečal v bruto kreditih za 42 % in depozitih za 36 %. Portfelj kreditov, kjer so prevladovala velika podjetja, se je na letni ravni povišal za 40 %. Zabeležena je bila rast bruto kreditov, večinoma zaradi učinka združitve in povečanja kreditov MSP ter uporabe limitov za 47 %. Povečanje obrestnih prihodkov v segmentu poslovanja s podjetji je posledica povečanja obsega poslovanja.

Leta 2021 je bila vzpostavljena kreditna linija z EBRD za namen izvedbe projekta »Žensko podjetništvo«, katerega namen je podpreti podjetnice in njihova podjetja.

14,1 %

tržni delež po bilančni vsoti.

11,4 mio EUR

rezultat pred davki.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

Komercijalna Banka, Podgorica

Dne 12. novembra je bila zaključena združitev bank Komercijalna Banka, Podgorica in NLB Banka, Podgorica. Do 12. novembra 2021 je bila Komercijalna Banka, Podgorica del strateškega segmenta, ena od samostojnih bank članic Skupine, zato so v spodnji tabeli predstavljeni tudi ključni kazalniki banke za leto 2021.

Tabela 26: Glavni kazalniki uspešnosti za Komercijalno Banko, Podgorica⁰⁾

	v tisoč EUR
	2021
Kazalci izkaza poslovega izida	
Čisti obrestni prihodki	5.306
Čisti neobrestni prihodki	537
Stroški skupaj	-6.049
Oslabitve in rezervacije	-5.658
Rezultat pred davki	-5.864
Rezultat po davkih	-5.761

⁰⁾ Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Primerljivi podatki za 2020 niso na voljo.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

89

A photograph of two young women sitting on a bed, laughing and looking at their smartphones. The woman on the left is wearing a teal top and blue jeans, while the woman on the right is wearing a black sweater and dark pants. They are both holding smartphones and appear to be in a joyful conversation. The background is a bright, blurred indoor setting.

Smo vedno dostopni.

Prababice so kupovale z gotovino.
Babice so uporabljale čeke.
Mame plačujejo digitalno.

Le kaj bo iznašla nova generacija?

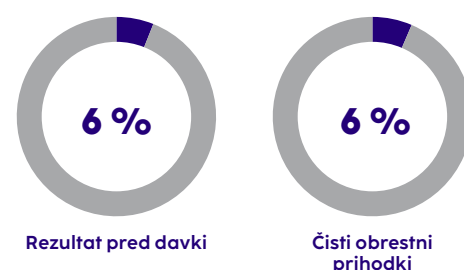
Da bi držali korak z vse hitrejšimi globalnimi spremembami, razvijamo rešitve, ki imajo enake lastnosti kot sodobni svet: so hitre, učinkovite, priročne in pametne. Z inovativnimi digitalnimi rešitvami skrbimo, da imate vse bančne storitve na voljo kjerkoli in kadarkoli, hkrati pa z napredno varnostno tehnologijo pomagamo varovati zasebnost.

Finančni trgi v Sloveniji

Segment je osredotočen na dejavnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. V zahtevnem okolju nizkih obrestnih mer na finančnih trgih je bil poudarek še naprej na preudarnem upravljanju likvidnostnih rezerv.

Prispevek k NLB Skupini

Slika 63: Prispevek k NLB Skupini



Finančna uspešnost

Tabela 27: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

	v mio EUR v na konsolidirani osnovi			
	2021	2020	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	26,4	23,5	2,9	▲ 12 %
od tega ALM ⁰⁾	17,1	16,5	0,6	▲ 4 %
Čisti neobrestni prihodki	-2,3	16,2	-18,4	-
Skupaj čisti prihodki	24,1	39,6	-15,5	▼ -39 %
Stroški skupaj	-8,6	-7,6	-1,0	▼ -14 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	15,5	32,0	-16,6	▼ -52 %
Oslabitve in rezervacije	0,3	-1,3	1,6	-
Rezultat pred davki	15,8	30,8	-15,0	▼ -49 %

	31. dec. 2021	31. dec. 2020	Letna sprememba	
Stanje na računih CB	2.982,2	1.998,1	984,2	▲ 49 %
Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige	2.977,5	2.945,8	31,7	▲ 1 %
Obrestna mera na dolžniške vrednostne papirje bančne knjige	0,68 %	0,77 %	-0,09 o.t.	
Grosistični viri	873,5	143,5	730,0	-
Obrestne mere na grosistične vire	-0,46 %	0,54 %	-1,00 o.t.	
Podrejeni dolg	288,5	288,3	0,2	▲ 0 %
Obrestna mera na podrejeni dolg	3,70 %	3,64 %	0,06 o.t.	

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

Čisti obrestni prihodki

Čisti obrestni prihodki so bili višji za 2,9 mio EUR (12 %) na letni ravni, predvsem zaradi spremenjene politike ITC, ki je stroške plasiranja presežne likvidnosti delno prenesla iz zakladništva na segment prebivalstva in podjetij, da bi destimulirala zbiranje depozitov. Sicer pa so bili prihodki iz zakladniške dejavnosti v primerjavi z lanskim letom nižji zaradi bistveno nižjih reinvestiranih donosov vrednostnih papirjev iz bančne knjige in presežne likvidnosti, kar se dodatno odraža v negativnem učinku zaradi višjih stanj pri centralni banki po negativnih obrestnih merah.

Čisti neobrestni prihodki

Za 18,4 mio EUR nižji čisti neobrestni prihodki na letni ravni zaradi enkratnega učinka prodaje dolžniških vrednostnih papirjev, ki je pozitivno vplival na poslovanje v 2020.

Povečanje obsega sredstev v veliki meri izravnano z grosističnim financiranjem

Zvišanje stanja na računih centralne banke (984,2 mio EUR na letni ravni), predvsem zaradi povečanja obsega grosističnega financiranja v višini 730,0 mio EUR iz naslova sodelovanja v operaciji ECB za zagotavljanje likvidnosti TLTRO-III (750 mio EUR). Pri vrednostnih papirjih v bančni knjigi je bilo zabeleženo manjše povečanje za 31,7 mio EUR oz. 1 %.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

Pregled poslovanja

Upravljanje bilance Skupine

Fokus

Namen procesa ALM Skupine je strateško upravljanje bilance Skupine z vidika obrestnega, valutnega in likvidnostnega tveganja, ob hkratnem upoštevanju sprememb makroekonomskega okolja in dogajanja na finančnih trgih.

Organizacija

Izpostavljenost Skupine tržnemu tveganju se spremlja in upravlja decentralizirano. Vendar pa so za posamezne članice Skupine določene enotne usmeritve in limiti za vsako posamezno tveganje. Redno se izvajata spremljanje in poročanje izpostavljenosti posameznih članic Skupine v okviru ALCO Skupine.

Upravljanje bilance

Z vidika obrestnega tveganja je položaj presežne likvidnosti Skupine dodatno prispeval k rasti obsega kreditov s fiksno obrestno mero, zlasti stanovanjskih kreditov, in naložb v visokokakovostne dolžniške vrednostne papirje. Z vidika financiranja so se nebančni depoziti še naprej povečevali na mesečni ravni v obliki vpoglednih vlog in varčevalnih računov, delno tudi zaradi povečane nagnjenosti k varčevanju, ki jo je spodbudila pandemija covid-19. Skupina upravlja pozicije in stabilizira obrestno maržo z aktivnim prilagajanjem cenovne politike in zaračunavanjem ležarin, za upravljanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pa uporablja klasične izvedene finančne instrumente. Aktivno upravljanje donosnosti je bilo podprto z izjemno disciplinirano politiko oblikovanja cen depozitov, ki je omogočala odziv na zelo konkurenčen trg kreditov na vseh strateških trgih, kjer posluje Skupina.

Valutno tveganje Skupine se meri in upravlja z uporabo kombinacije analize občutljivosti, VaR in scenarijev stresnega testiranja. Z vidika upravljanja likvidnostnega tveganja je vsaka članica Skupine odgovorna za zagotavljanje primerne likvidnosti z uporabo potrebnih virov financiranja ter njihovo ustrezno razpršitvijo kot tudi z upravljanjem likvidnih sredstev in upoštevanjem zahtev predpisov, ki urejajo likvidnost.

Upravljanje likvidnosti

Fokus

Upravljanje likvidnosti v Skupini je osredotočeno na zagotavljanje ustrezne ravni likvidnih rezerv za poravnavanje vseh zapadlih obveznosti, minimizacijo stroškov za potrebe vzdrževanja likvidnosti in optimizacijo strukture likvidnostnih rezerv. Za zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti za različne situacije se predvidevajo nujni in krizni pogoji, ki so opisani v kriznem načrtu likvidnosti.

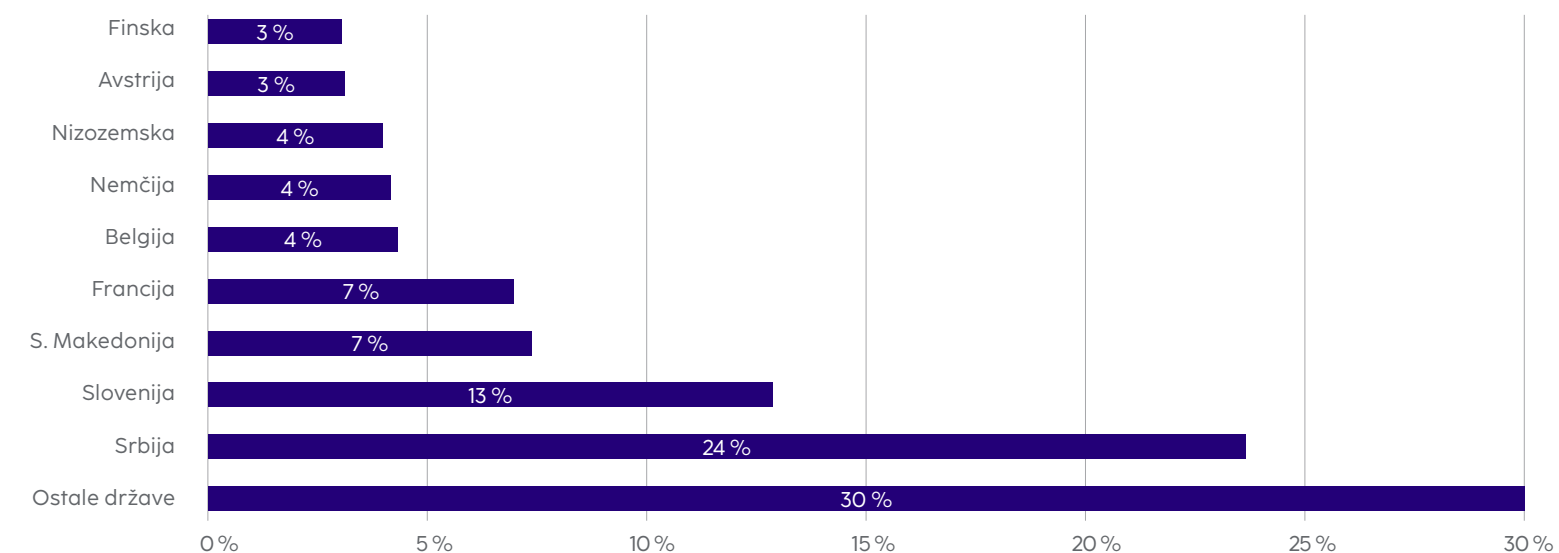
Organizacija

Upravljanje likvidnosti v Skupini se izvaja decentralizirano. Vsaka posamezna bančna članica je odgovorna za svojo likvidnost na operativni in strateški ravni, medtem ko Finančni trgi v Sloveniji upravlja likvidnost Banke.

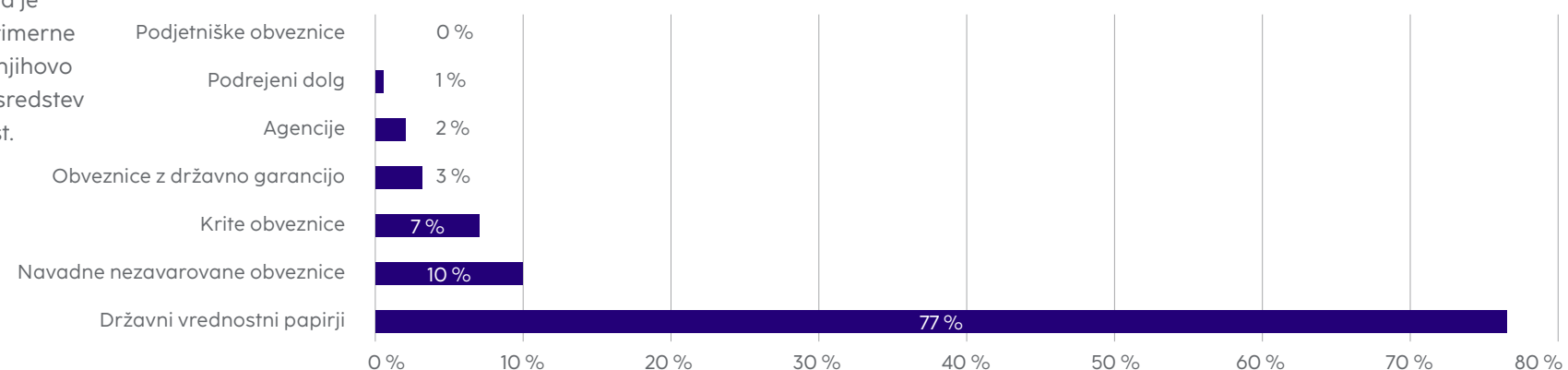


Slika 64: Portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine glede na vrsto sredstev in geografsko strukturo na dan 31. decembra 2021

Geografska struktura



Vrsta sredstev



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Likvidna sredstva

Za poravnavanje zapadlih obveznosti, Skupina uporablja svoja likvidna sredstva, ki so sestavljena iz likvidnostnih rezerv (glejte podpoglavje [Likvidnostni položaj](#) v poglavju [Pregled finančnega poslovanja](#)) in druga likvidna sredstva. Slednje vključuje sredstva na računih pri drugih bankah in plasmaje na denarnem trgu, ki se v izračunu LCR štejejo kot prilivi. Prav tako vsaka članica Skupine obvladuje svoja lastna likvidna sredstva.

Portfelj vrednostnih papirjev v bančni knjigi

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je konec leta predstavljal 23,7 % bilančne vsote Skupine. Namen vrednostnih papirjev v bančni knjigi je zagotavljanje likvidnosti, skupaj s stabilizacijo obrestne marže in upravljanjem obrestnega tveganja. Portfelj je dobro razpršen tako geografsko kot tudi z vidika vrste sredstev in profila zapadlosti. Od 2020 se je Skupina osredotočila na nov in hitro razvijajoči se trg ESG obveznic. Te obveznice trenutno predstavljajo majhen delež v celotnem portfelju (106,2 mio EUR), pričakuje pa se, da bo v prihodnosti rasel.

Tabela 28: Profil zapadlosti vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine na dan 31. decembra 2021

	v mio EUR				
	2022	2023–2024	2025–2026	2027+	Skupaj
Domači vrednostni papirji (strateški trgi Skupine)	489,3	774,4	741,9	498,2	2.503,8
- Slovenija	53,3	100,7	172,4	329,4	655,9
- Druge države JVE	435,9	673,7	569,5	168,8	1.847,9
Tuji vrednostni papirji	498,8	706,3	541,4	810,1	2.556,5
Skupaj	988,0	1.480,7	1.283,3	1.308,3	5.060,3

Značilnosti portfelja vrednostnih papirjev v bančni knjigi

Povprečna ročnost vrednostnih papirjev bančne knjige je bila konec leta približno 3,5 leta.

Povprečen dosežen donos portfelja vrednostnih papirjev v bančni knjigi v 2021 je bil 0,68 % (2020: 0,77 %).

Grosistično financiranje

Namen

Aktivnosti grosističnega financiranja v Skupini se izvajajo z namenom razpršitve, izboljšanja strukturne likvidnosti, kapitalskega položaja in izpolnitve regulatornih zahtev, zlasti zagotavljanja skladnosti z zahtevo MREL.

Banka v 2021 ni bila aktivna na grosističnem trgu, namesto tega pa je optimizirala svojo dolgoročno strukturo financiranja z odplačilom nekaterih kreditnih linij.

3,5 leta

povprečna zapadlost portfelja bančne knjige Skupine.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Nestrategičke članice

Nestrategički segment vključuje delovanje nestrategičkih članic Skupine. Glavni cilj nestrategičkega segmenta je strogo zmanjšanje vseh portfeljev in posledično znižanje stroškov. Zmanjšanje se je izvajalo z različnimi ukrepi, vključno s prodajo portfeljev, prodajo nestrategičkih družb, prodajo posameznih sredstev, izterjavo ali prestrukturiranjem posameznih sredstev in aktivnim upravljanjem nepremičnin.

**41,1
mio EUR**

manj bruto kreditov
strankam v 2021.

Finančna uspešnost

Tabela 29: Rezultati segmenta nestrategičkih članic

	v mio EUR na konsolidirani osnovi			
	2021	2020	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	1,3	1,2	0,1	▲ 11 %
Čisti neobrestni prihodki	5,9	4,2	1,6	▲ 39 %
Skupaj čisti prihodki	7,2	5,4	1,8	▲ 33 %
Stroški skupaj	-11,4	-12,9	1,5	▲ 12 %
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	-4,1	-7,4	3,3	▲ 44 %
Oslavitve in rezervacije	5,4	2,9	2,5	▲ 89 %
Rezultat pred davki	1,3	-4,6	5,8	-

	31. dec. 2021	31. dec. 2020	Letna sprememba	
Sredstva segmenta	95,9	131,2	-35,3	▼ -27 %
Neto krediti strankam	24,3	45,0	-20,7	▼ -46 %
Bruto krediti strankam	53,9	95,0	-41,1	▼ -43 %
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	65,6	70,2	-4,6	▼ -7 %
Ostala aktiva	6,0	16,0	-10,0	▼ -63 %
Obseg slabih posojil (bruto)	45,0	71,3	-26,3	▼ -37 %

Rezultat pred davki

Segment je zabeležil 1,3 mio EUR dobička pred davki. Višji čisti neobrestni prihodki so bili doseženi tudi v povezavi s pozitivnim učinkom (0,4 mio EUR) iz poravnave pravnega spora, ki ga je mogoče pripisati segmentu.

Bilančna vsota se je zmanjšala

Bilančna vsota segmenta se je v skladu s strategijo dezinvestiranja nestrategičkega segmenta na letni ravni znižala (35,3 mio EUR).

Pregled poslovanja

Likvidacija nestrategičnega segmenta je v letu 2021 vključevala:

- dezinvestiranje nestrategičnih članic NLB Skupine,
- prodajo kapitalskih naložb Banke,
- aktivno upravljanje nepremičnin.

Dezinvestiranje nestrategičnih članic NLB Skupine

Proces likvidacije

V vseh nestrategičnih odvisnih družbah na področju leasinga in faktoringa ter nekaterih nepremičninskih družbah je bil začel likvidacijski postopek. V 2021 je bil zaključen proces likvidacije družb BH-RE d.o.o. Sarajevo in Prvi faktor d.o.o. Sarajevo, družbi sta bili izbrisani iz sodnega registra. Postopek dezinvestiranja se je izvajal s preišljenim upravljanjem stroškov in uspešnimi postopki izterjave.

Zmanjšanje nestrategičnega portfelja

V vseh nestrategičnih članicah Skupine, ki so bile v postopku likvidacije, je bilo ustavljeno novo poslovanje. Zmanjšanje celotnega portfelja nestrategičnih odvisnih družb se nadaljuje skozi celoten proces rednih poplačil in ukrepov izterjave.

Prodaja kapitalskih naložb NLB

Številke

Konec leta 2021 je bil celoten obseg sredstev kapitalске udeležbe 0,20 mio EUR (2020: 0,28 mio EUR).

Aktivno upravljanje nepremičnin

Postopki dezinvestiranja

Postopek dezinvestiranja preostalih izpostavljenosti iz naslova slabih naložb v Banki ali v nestrategičnih družbah vodi posebna ekipa za zaseg, upravljanje in dezinvestiranje zavarovanih nepremičnin. Ta nudi strokovno svetovanje in storitve članicam Skupine ter jim pomaga pri izvajanju najučinkovitejšega načina dezinvestiranja preostalega dela portfelja slabih naložb ali zasega zavarovanih nepremičnin.

Strategije za ohranitev vrednosti

Glavna naloga je zagotavljanje strategij za ohranitev vrednosti pri upravljanju nepremičnin oziroma vrednosti zavarovanj terjatev iz problematičnih naložb z začasnim odvzemom nepremičnin ali zagotavljanjem ohranjanja vrednosti v procesu dezinvestiranja nepremičnine ali terjatve. V obdobju 2015–2021 so bili izvedeni ali podprti nepremičninski posli s celotnim obsegom prodaje v višini 193,8 mio EUR, kar je neposredno ali posredno prispevalo k zmanjšanju portfelja slabih posojil v višini 622,6 mio EUR, od tega samo v 2021 122,5 mio EUR.

**25,1
mio EUR**

znaša celotna vrednost poslov prodaje nepremičnin, pri katerih je v letu 2021 pri izvedbi sodelovala ali pomagala ekipa nepremičninskih strokovnjakov.

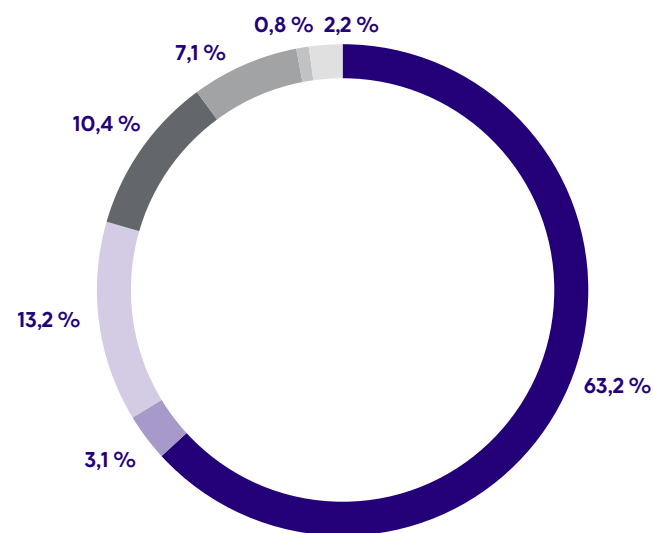
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Upravljanje tveganj

Model financiranja, ki temelji na zagotavljanju lastnih virov, močna likvidnost in trden kapitalski položaj so se nadaljevali tudi v letu 2021 in potrjevali finančno odpornost Skupine. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celostno vgradila robusten okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, spremljanja in upravljanja tveganj z namenom proaktivne podpore svojega poslovanja. Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem ESG tveganj v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev korporativnega upravljanja.

Skupina ima dobro diverzificiran poslovni model. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna in poslovati predvsem s komitenti na strateških trgih, kjer jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko, ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Področje upravljanja tveganj v Skupini je pristojno za upravljanje, ocenjevanje in spremljanje izpostavljenosti tveganjem v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa tudi kompetenčni center za sedem bančnih članic.

Slika 65: Profil tveganja NLB Skupine na dan 31. decembra 2021



- Kreditno tveganje
- Tveganje koncentracije
- Tveganje iz naslova kreditnega pribitka
- Obrestno tveganje v bančni knjigi
- Operativno tveganje
- Tržno tveganje
- Poslovno in strateško tveganje

Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledi tveganje kreditnega pribitka in obrestno tveganje v bančni knjigi ter operativno tveganje. Upravljanje kreditnega tveganja se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj s ciljem zagotoviti razpršen kreditni portfelj, ustrezno kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in

optimalni donos glede na prevzeta tveganja. Skupina ima omejeno izpostavljenost ostalim omenjenim tveganjem, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja pa so z vidika materialnosti manj pomembna. Skupina integrira in upravlja tveganja na področju ESG v okviru prej omenjenih vrst tveganja, in sicer kreditnega in operativnega, kot del svojega okvira obvladovanja tveganj. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora ves čas ohranjati ustrezno raven likvidnosti in si prizadevati za ustrezno strukturo virov financiranja.

Tabela 30: Ključni kazalniki pripravljenosti za prevzemanje tveganj (KRI) NLB Skupine

KRI	31. dec. 2021
TCR	17,8 %
Količnik CET1	15,5 %
LCR	252,6 %
NSFR	185,2 %
Strošek tveganja	-41 b.t.
NPL (def. EBA)	3,4 %
NPE (def. EBA)	1,7 %
Obrestno tveganje (EVE)	-6,4 %

Covid-19 ni pomembno vplival na kakovost kreditnega portfelja. Njegov vpliv je povzročil zmerno poslabšanje kreditne kakovosti, kar se kaže v povečanju izpostavljenosti 2. in 3. skupine. V drugem četrtletju 2021 je bilo zaznati preobrat, zlasti na račun uspešne razrešitve bilančnih in zunajbilančnih slabih posojil. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je ostala zelo dobra, s stabilno bonitetno strukturo in dobro razpršenostjo portfelja. Kreditna rast na segmentu podjetij je ostala dokaj zmerna, medtem ko je bila na segmentu poslovanja s prebivalstvom, in sicer na področju hipotekarnega kreditiranja, v 2021 zabeležena precejšnja rast.

Skupina deluje skladno s smernicami EBA na področju moratorijev na plačilo obveznosti in zelo skrbno identificira kakršnakoli povišanja kreditnih tveganj. Obsežne sheme, ki so jih uvedle vlade v državah Skupine in so zagotavljale moratorije za upravičene komitente kot del ukrepov v zvezi s pandemijo covid-19, so se v letu 2021 ukinjale. Poleg moratorijev je Skupina zagotavljala dodatno likvidnost tudi z odobravanjem novih posojil kreditno sposobnim komitentom za pomoč pri specifičnih razmerah zaradi krize covid-19.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

-41 b.t.
negativni strošek tveganja na ravni Skupine.

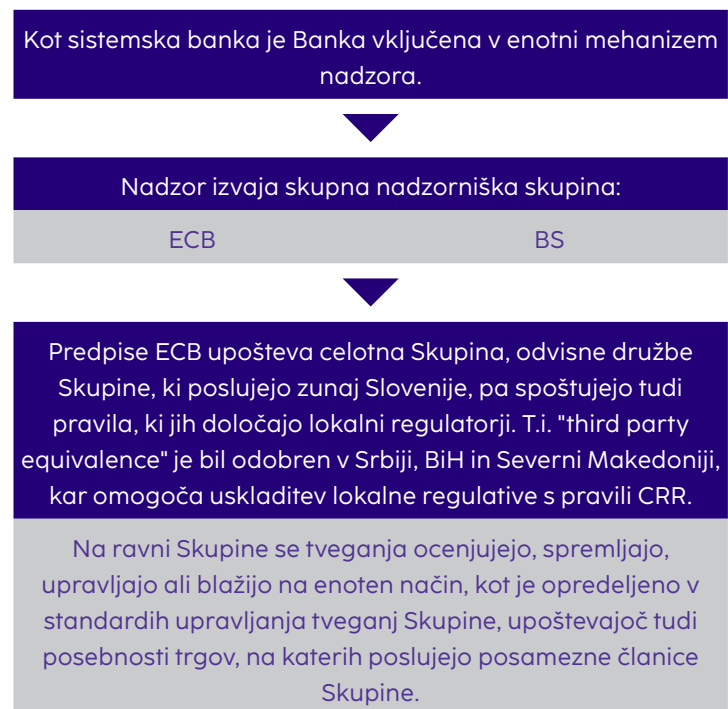
Vsebina

Strošek tveganja je bil negativen (-41 b.t.) zaradi zelo dobrega poteka postopkov razreševanja slabih posojil in ugodnejše makroekonomske situacije v primerjavi s koncem leta 2020. Skupina je bila priča ugodnemu razvoju na področju upravljanja slabih posojil zaradi poplačil velikih podjetij in ostalih uspešno rešenih manjših izpostavljenosti v regiji. V tem letu je Skupina revidirala oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora ustreznih makroekonomskih scenarijev, da bi dobila natančno sliko sedanjih okoliščin in s tem povezanih učinkov v prihodnosti. V ta namen je Skupina razvila in pripravila sklop makroekonomskih scenarijev za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub.

Čeprav je covid-19 skupaj s posledicami vplival na poslovno okolje, se je Skupina srečevala z naraščajočo presežno likvidnostjo in uspešno ohranila dober kapitalski položaj. Skupina velja za 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. Zaradi presežne likvidnosti in tržnega povpraševanja po produktih s fiksno obrestno mero sta bili izpostavljenosti obrestnemu tveganju in tveganju kreditnega pribitka v bančni knjigi zmerni ter sta ostali znotraj dovoljenega odstopanja, skladno z opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Kapitalski in likvidnostni položaj Skupine je ostal močan tako na ravni Skupine kot tudi posameznih odvisnih bank.

V 2021 je bila Skupina vključena v stresno testiranje ECB. 30. julija so bili razkriti rezultati stresnih testov, ki jih je ECB izvedla za pomembne banke, da bi ocenila odpornost finančnih institucij. V neugodnem scenariju bi se količnik CET1 (celotna zahteva) po treh letih, od konca leta 2020, brez omilitvenih ukrepov znižal za največ 483 b.t. (objavljen razpon 300–599 b.t.). Učinki neugodnega scenarija za Skupino so bili nižji kot učinki pri skupini primerljivih in vzorčnih SSM bank. Poleg tega sta bili natančnost in kakovost posredovanih podatkov Skupine ocenjeni kot nadpovprečni. Končni rezultati stresnega testiranja so pokazali, da je kapitalna ustreznost Skupine dovolj robustna tudi v primeru nastopa zelo neugodnih tržnih razmer, opredeljenih s strani EBA in ECB. Kvalitativni rezultati stresnega testiranja so bili upoštevanji pri določitvi kapitalskih zahtev v okviru 2. stebra (Pillar 2 Guidance).¹⁴

¹⁴ Več informacij je na voljo v poglavju [Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021](#).



Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol.

V NLB je poslovno področje Upravljanja tveganj, ki obsega več strokovnih področij, zadolženo za:

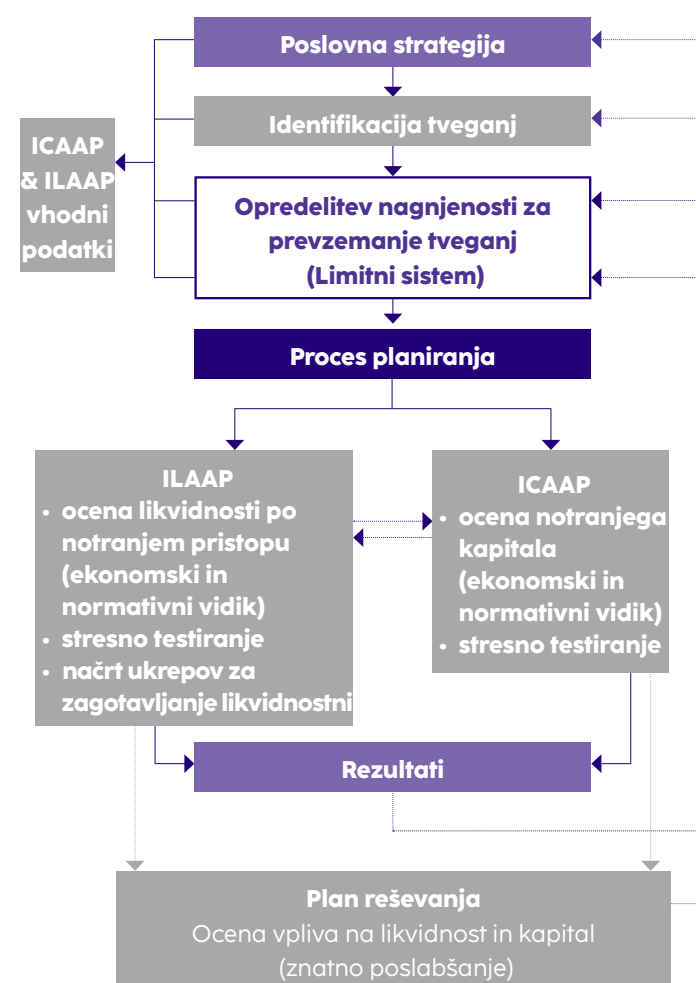
- oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj,
- določanje limitov,
- nadziranje usklajenosti,
- redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in limitov, ki temelji na centraliziranem poročanju na ravni Skupine.

Skupina daje velik poudarek kulturi upravljanja tveganj in ozaveščenosti o njej v celotni Skupini. Okvir upravljanja tveganj Skupine je usmerjen v prihodnost, prilagojen njenemu poslovnemu modelu in temu ustrezno opredeljenemu profilu tveganosti. Glavna načela in omejitve so določeni v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Skupini, ki je zasnovana skladno s poslovno strategijo. Skupina redno izvaja proces identifikacije tveganj kot del okvirov ICAAP in ILAAP. V tem procesu se vsa aktualna tveganja, vključno s tistimi, povezanimi z ESG, celovito ocenijo, spremljajo in po potrebi blažijo. Poseben poudarek je na vključitvi analize tveganj v

postopek sprejemanja odločanja na strateški in operativni ravni, razpršitvi v izogib velikim koncentracijam, optimalni rabi kapitala in njegovem dodeljevanju, ustrezni cenovni politiki, ki vključuje prevzeta tveganja ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in zadevnimi predpisi.

Upravljanje tveganj je osredotočeno na obvladovanje in zmanjševanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategijo upravljanja tveganj Skupine, ki predstavljata temelj okvira upravljanja tveganj Skupine. V tem okviru Skupina spremlja nabor metrike tveganj in tako zagotavlja, da je profil tveganosti Skupine skladen z njeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Poleg tega Skupina redno nadgrajuje svoj sistem upravljanja tveganj, pri čemer je ključno vključevanje procesov ICAAP in ILAAP, Plan reševanja in drugega internega testiranja izjemnih situacij v sistem upravljanja tveganj. Poleg tega Skupina posveča veliko pozornost njihovi integraciji v celovit sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Slika 66: Okvir upravljanja tveganj v NLB Skupini



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Enoten okvir stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analize občutljivosti, je bil dodatno nadgrajen. V 2021 je Skupina uvedla lastni koncept testiranja ESG za identifikacijo najpomembnejših finančnih ranljivosti iz naslova tega tveganja. Takšen okvir stresnega testiranja je podvržen rednemu ciklu internega potrjevanja in s tem povezanih postopkov. Skupina je vzpostavila tudi celostni okvir za izvedbo validacij. Skupina namreč podpira robusten proces potrjevanja in preverjanja uporabljenih izbranih pristopov in notranjih modelov za presojo tveganj.

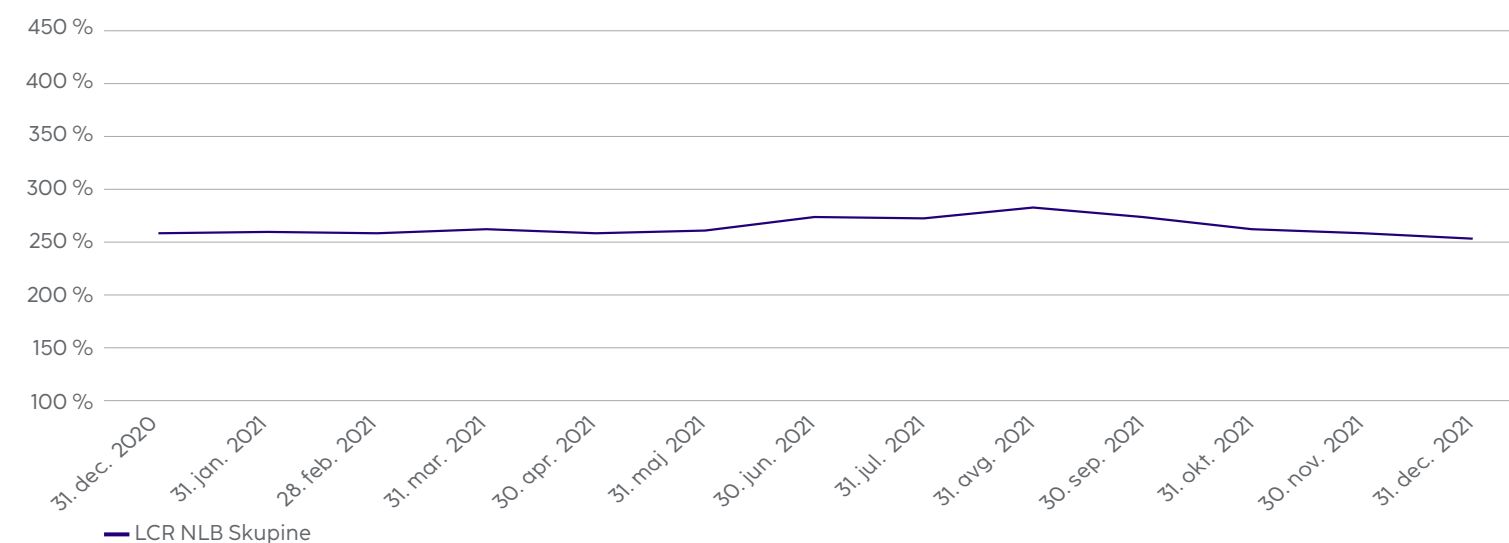
Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe vedenja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov, aktivni prispevek k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se stalno prilagaja in dograjuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

Proaktivno upravljanje tveganj v letu 2021

Preudarna raven kapitala in doseženi vmesni MREL cilji

Eden od ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje ustreznega kapitalskega položaja Skupine. Skupina spremlja kapitalsko ustreznost na ravni Skupine in po posameznih odvisnih bankah skladno s pripravljenostjo za prevzemanje

Slika 68: LCR NLB Skupine

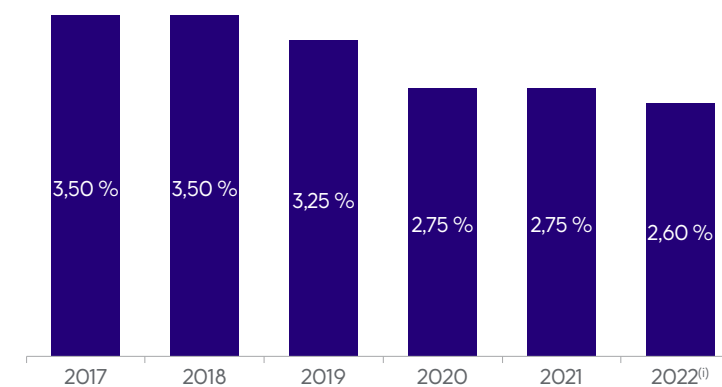


tveganj, v to pa vključuje tudi normativni in ekonomski vidik kot del vzpostavljenega procesa ICAAP. Na dan 31. decembra 2021 je imela Skupina zelo trden kapitalski položaj in TCR v višini 17,8 % (1,2 o.t. višje kot konec leta 2020). Količnik CET1, ki predstavlja kapital najvišje kakovosti, je znašal 15,5 % (več za 1,4 o.t. na letni ravni).

Višja kapitalska ustreznost Skupine v primerjavi s koncem prejšnjega leta je posledica višjega kapitala (povišanje za 186,8 mio EUR na letni ravni, zlasti zaradi vključitve negativnega dobrega imena v zadržane dobičke), ki se je izravnal s povečanjem obsega tveganju prilagojene aktive (RWA) za 58,2 mio EUR na letni ravni. Rast kreditov podjetjem in prebivalstvu ter nove naložbe v obveznice so pripomogli k povečanju RWA za kreditna tveganja. Po drugi strani se je povečanje izravnalo z implementacijo t.i. »third party equivalent« pravil in zaradi dogovorov z MIGA, spremembo naložbene politike in uspešno izterjavo NPL. Poleg tega je zaprtje trgovalne pozicije Komercialne Banke, Beograd povzročilo zmanjšanje RWA za tržna tveganja. RWA za operativno tveganje se je povečalo zaradi višjih prihodkov Skupine iz naslova prevzema Komercialne Banke, Beograd.

Na dan 31. decembra 2021 je Skupina v celoti izpolnjevala vse regulatorne zahteve. Poleg tega je izboljšano celovito upravljanje v zadnjih letih privedlo do znižanja zahteve 2. stebra (P2R), in sicer s 3,5 % v letu 2018 na 2,75 %, ki velja za leto 2021, in 2,60 % od 1. marca 2022, medtem ko zahteva kapitalskih smernic v okviru 2. stebra ostaja nizka v višini 1 %.

Slika 67: Razvoj zahteve 2. stebra za NLB Skupino



⁽¹⁾ Velja od 1. marca 2022.

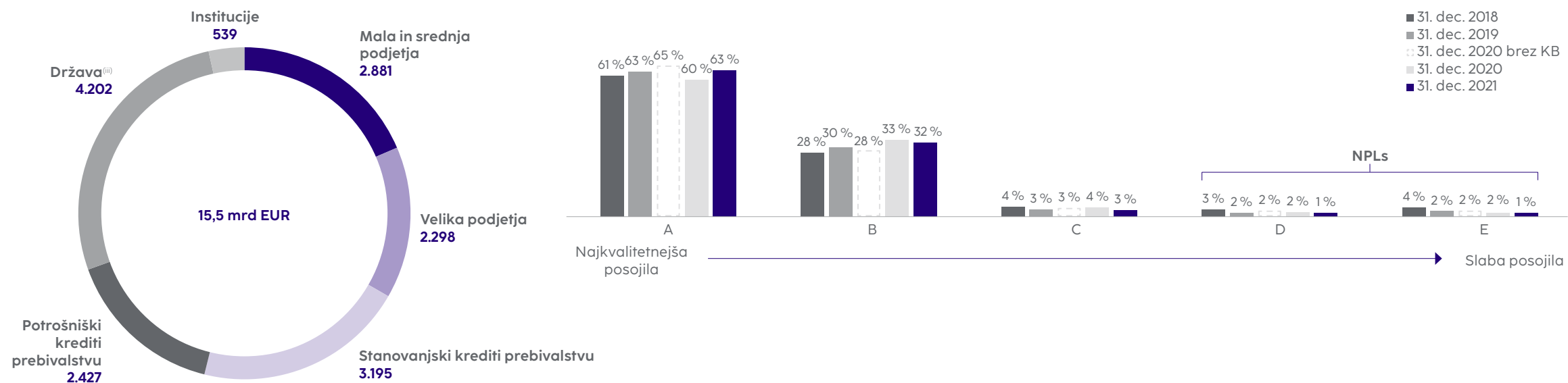
Zahteva MREL tvori del opredelitve pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj, njeno izpolnjevanje pa se redno analizira in spremlja. NLB posluje skladno z vsemi vmesnimi cilji. Več informacij o MREL je na voljo v poglavju [Kapital in kapitalska ustreznost](#).

Ohranjanje solidne ravni in strukture likvidnosti

Naslednji zelo pomembni cilj na področju tveganj je ohranjanje stabilne ravni in strukture likvidnosti. Likvidnostni položaj Skupine je ostal zelo močan, vplivi pandemije pa niso povzročili večjih likvidnostnih odливov. Skupina ohranja zelo močan likvidnostni položaj na ravni Skupine in tudi posameznih odvisnih bank. LCR se je zmanjšal na 252,6 % (za 4,9 o.t. na letni ravni), še vedno pa je ostal precej nad nivojem opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj (130 %). Kljub temu je raven neobremenjenih primernih likvidnih sredstev ostala na visoki ravni in predstavlja 38,3 % bilančne vsote. Tudi v primeru uresničitve kombiniranega neugodnega stresnega scenarija bi imela NLB Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in naložb na denarnem trgu. Vse bančne članice izpolnjujejo minimalne zahteve glede likvidnostnih rezerv in bi preživele vsaj tri mesece takega stresnega scenarija. Financiranje Skupine, tako na ravni Skupine kot posameznih odvisnih bank, temelji predvsem na depozitih strank v segmentu prebivalstva, kar predstavlja zelo stabilno bazo, ki se stalno povečuje. LTD se je povečal na 60,0 % (31. decembra 2020: 58,8 %) in je ostal na zelo ugodni ravni.

Banka se je udeležila junijske 8. operacije zagotavljanja likvidnosti ECB, t. i. TLTRO-III, kjer je črpala triletno kreditno tranšo v višini 750 mio EUR. ECB s programom TLTRO še naprej podpira dostop podjetij in prebivalstva do bančnih posojil. Banka je v opredeljenem referenčnem obdobju

Slika 69: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine⁽¹⁾ (bruto krediti) po segmentih (v mio EUR) in po bonitetni oceni⁽²⁾



⁽¹⁾ Kreditni portfelj vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervo pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah.

⁽²⁾ 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.

⁽³⁾ Država vključuje izpostavljenosti do centralnih bank.

uspešno dosegla cilj, zastavljen na področju kreditiranja, pozitiven učinek iz te transakcije pa bo uporabila za delno pokritje negativnega učinka likvidnostnih rezerv.

Ohranjanje ustrezne kakovosti kreditnega portfelja

Ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj, s poudarkom na preudarnem prevzemanju tveganj in kakovosti novih posojil, kar vodi do razpršenega portfelja strank. Skupina stalno razvija širok nabor naprednih pristopov v segmentu ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, in sicer z namenom nadaljnje krepitve obstoječih orodij za upravljanje tveganj, hkrati pa tako zagotavlja večjo odzivnost do svojih strank. Pristopi k prestrukturiranju v Skupini so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank s potencialnimi finančnimi težavami ter njihovo proaktivno reševanje.

Skupina je aktivno prisotna na trgih JVE prek financiranja obstoječih in novih kreditno sposobnih komitentov. Kreditna strategija Skupine je osredotočena na ključne trge prebivalstva, MSP in izbrana velika podjetja v regiji in v EU.

Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na zagotavljanje ustreznih rešitev za segmente poslovanja s prebivalstvom, srednje velikimi in malimi podjetji, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa je vzpostavila sodelovanje z izbranimi podjetji (z različnimi vrstami instrumentov kreditiranja/investicijskih instrumentov). Vse druge bančne članice v regiji JVE, kjer je prisotna Skupina, so univerzalne banke, ki se v glavnem osredotočajo na segmenta poslovanja s prebivalstvom ter srednje velikimi in malimi podjetji. Njihov glavni cilj je komitentom zagotavljati celovite storitve ob upoštevanju načel preudarnega upravljanja tveganj.

Rast kreditiranja v segmentu podjetij je ostala relativno zmerna, medtem ko je bila v segmentu poslovanja s prebivalstvom in MSP v 2021 zabeležena precejšnja rast po začasni umiritvi v 2020 zaradi okoliščin, povezanih s covidom-19. V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto posojila) znaša delež danih naložb prebivalstvu 36,2 %, delež naložb velikim podjetjem 14,8 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 18,5 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe. 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.

Proaktivno upravljanje tveganj
v letu 2021.

Tabela 31: Kreditni portfelj NLB Skupine po panogah na dan 31. decembra 2021

Segment podjetij

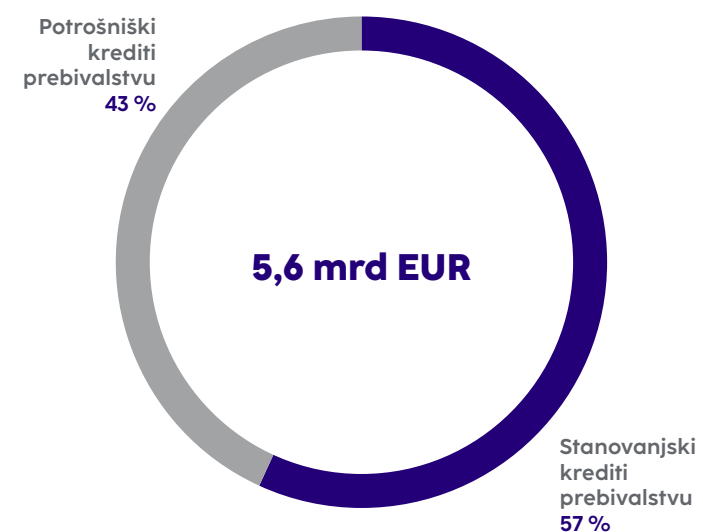
Segment podjetij po panogah	v mio EUR		
	NLB Skupina	%	Δ 2021
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	156,3	3,0 %	15,1
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	108,1	2,1 %	-13,6
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	310,7	6,0 %	22,0
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	22,7	0,4 %	1,7
Gradbeništvo	434,6	8,4 %	60,9
Izobraževanje	13,3	0,3 %	-0,8
Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima	318,2	6,1 %	60,1
Finance	120,2	2,3 %	-47,5
Zdravstvo in socialno varstvo	37,9	0,7 %	-12,1
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	244,1	4,7 %	10,2
Industrija	1.091,1	21,1 %	105,0
Rudarstvo in pridobivanje kamnin	50,4	1,0 %	-29,6
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	175,4	3,4 %	3,7
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	172,4	3,3 %	-47,0
Poslovanje z nepremičninami	251,3	4,9 %	29,7
Storitve	12,0	0,2 %	-1,9
Promet in skladiščenje	573,3	11,1 %	-18,8
Oskrba z vodo	43,9	0,8 %	2,8
Trgovina na debelo in drobno	1.043,1	20,1 %	120,0
Drugo	0,5	0,0 %	-1,3
Skupaj podjetja	5.179,5	100,0 %	258,4

Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (94,2 %), preostali del pa v 2. skupino (3,4 %) in v 3. skupino ter kreditov merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVTPL) (2,4 %). Kakovost portfelja ostaja zelo stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini in sorazmerno nizkim odstotkom nedonosnih posojil. Odstotek portfelja posojil v 1. skupini v segmentu prebivalstva ostaja na podobni ravni kot konec leta 2020, tj. na 95,6 %, v segmentu podjetij pa se je kljub neugodnim gospodarskim razmeram izboljšal na raven 87,4 %, kar je posledica previdne kreditne politike in uspešnega reševanja slabih posojil.

Covid-19 ni pomembno vplival na kakovost kreditnega portfelja. Obsežne sheme, ki so jih uvedle vlade v državah Skupine in so zagotavljale moratorije za upravičene komitente kot del ukrepov v zvezi s pandemijo covid-19, so se v letu 2021 postopoma ukinjale.

Na dan 31. decembra 2021 je izpostavljenost iz naslova odobrenih covid-19 moratorijev znašala 1.681,5 mio EUR, kar predstavlja 10,8 % kreditnega portfelja Skupine. Izpostavljenost iz naslova preostalih covid-19 moratorijev je zanemarljiva in znaša 24,8 mio EUR, poleg tega je 98,5 % od

Segment prebivalstva



Slika 70: Kreditni portfelj NLB Skupine (po odplačni vrednosti) po skupinah na dan 31. decembra 2021

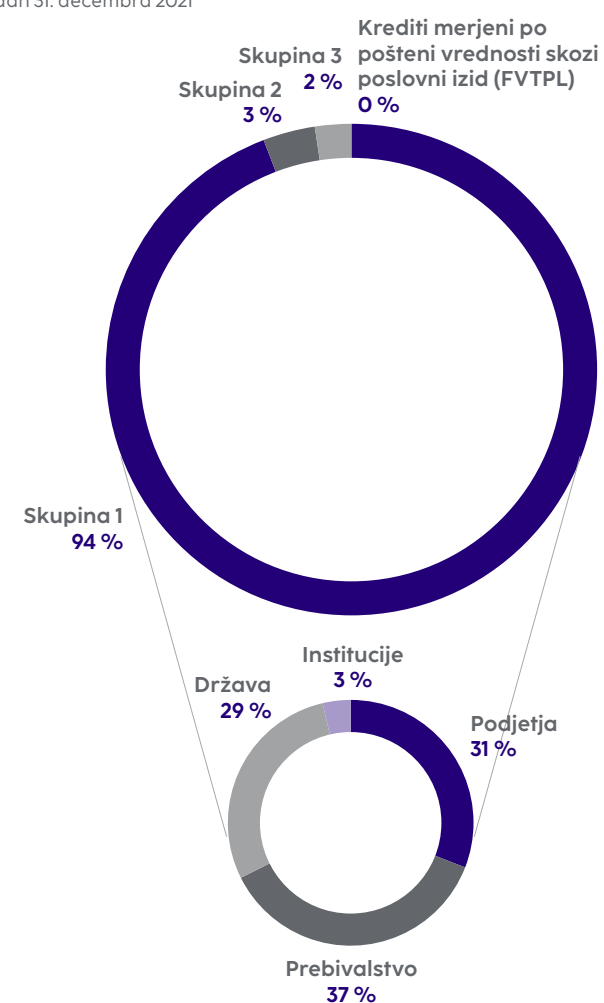
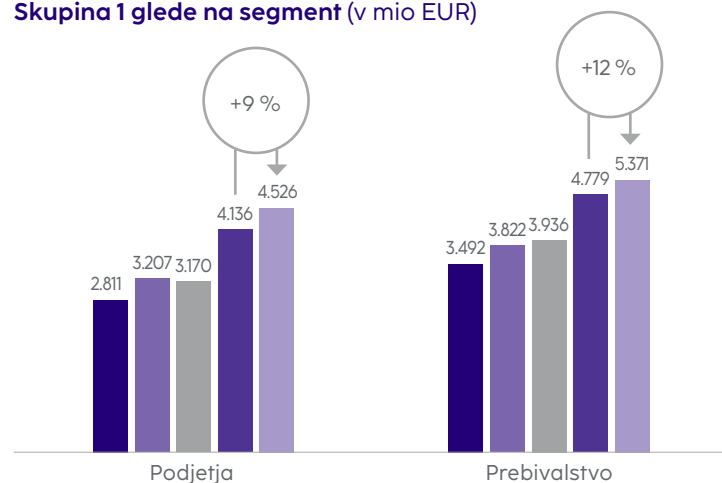


Tabela 32: Kreditni portfelj NLB Skupine po skupinah na dan 31. decembra 2021

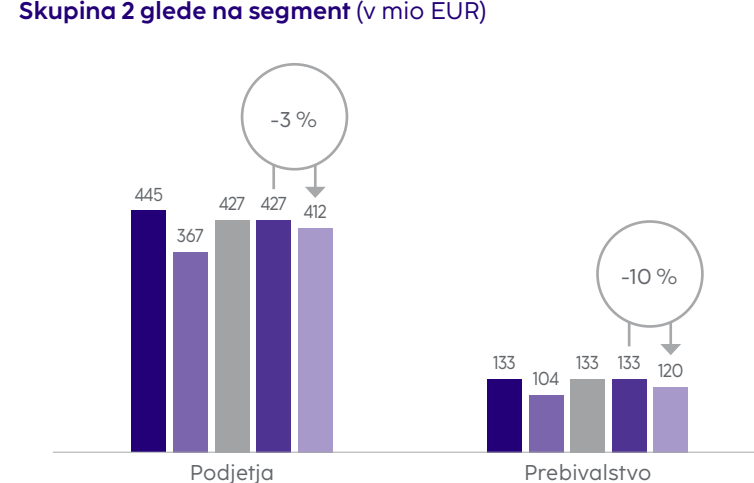
	v mio EUR																
	Kreditni portfelj						Oslabitev in spremembe poštenih vrednosti (PV) za kreditni portfelj										
	Skupina 1			Skupina 2			Skupina 3 & PV krediti			Skupina 1			Skupina 2			Skupina 3 & PV krediti	
	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev in sprememb PV	Pokritje z oslabitvami in spremembami PV		
Skupaj NLB Skupina	14.638,0	94,2 %	1.987,2	532,4	3,4 %	-27,6	371,4	2,4 %	-104,3	70,4	0,5 %	34,0	6,4 %	212,1	57,1 %		
od tega podjetja	4.525,5	87,4 %	389,9	412,2	8,0 %	-14,6	241,7	4,7 %	-116,8	50,6	1,1 %	26,6	6,5 %	136,0	56,3 %		
od tega prebivalstvo	5.371,1	95,6 %	591,9	120,2	2,1 %	-13,1	129,7	2,3 %	12,6	18,3	0,3 %	7,4	6,2 %	76,0	58,6 %		
od tega država	4.202,4	100,0 %	912,3	-	-	-	-	-	-	1,3	0,0 %	-	-	-	-		
od tega institucije	538,9	100,0 %	93,2	-	-	-	-	-	-	0,2	0,0 %	-	-	-	-		

Slika 71: Kreditni portfelj NLB Skupine na področju poslovanja s podjetji in prebivalstvom (ovrednoten po odplačni vrednosti) po skupinah

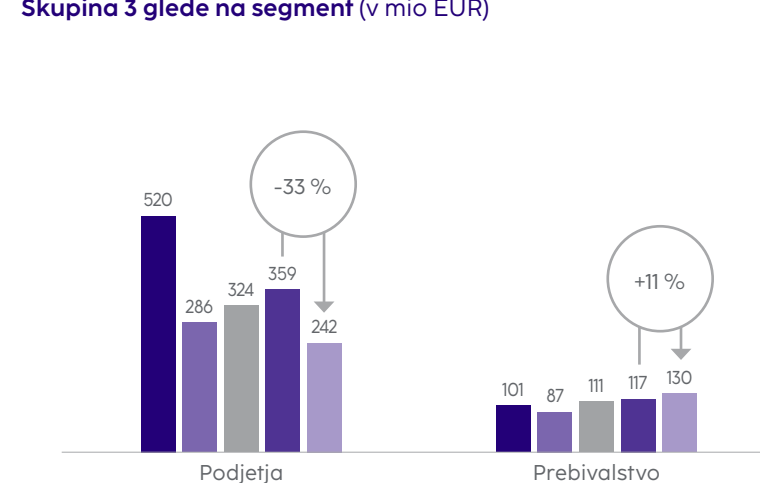
Skupina 1 glede na segment (v mio EUR)



Skupina 2 glede na segment (v mio EUR)



Skupina 3 glede na segment (v mio EUR)



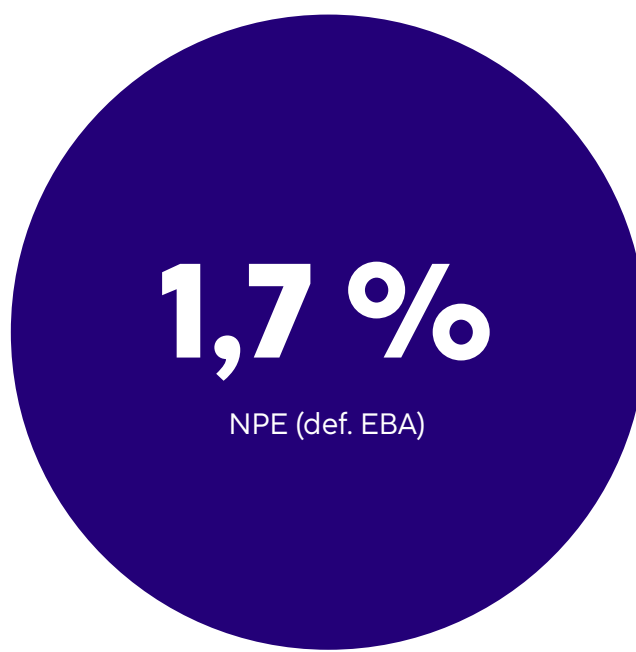
■ 31. dec. 2018 ■ 31. dec. 2019 ■ 31. dec. 2020 brez KB ■ 31. dec. 2020 ■ 31. dec. 2021

teh moratorijev že zapadlo v 2021. Od zapadlih moratorijev 86,4 % izpostavljenosti ne beleži zamud, pri 2,1 % pa zamude presegajo 90 dni. Banka zelo skrbno identificira kakršnakoli povišanja kreditnih tveganj.

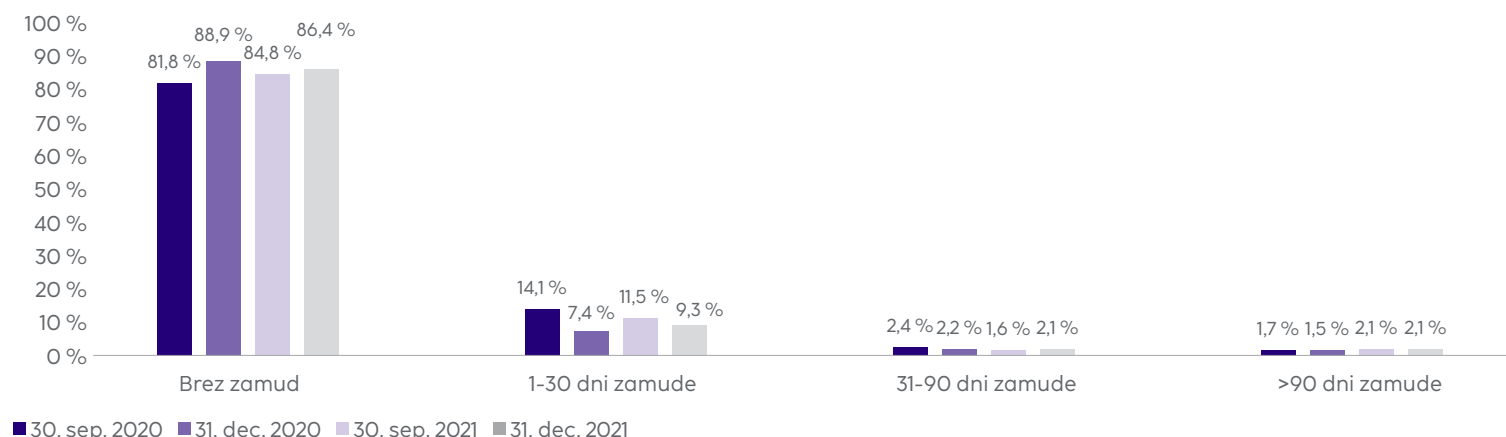
Poleg moratorijev sta srbska in slovenska vlada zagotovili tudi sheme javnih garancij za novo financiranje komitentov, pri katerih je pandemija covid-19 pomembno vplivala na poslovanje. Dne 31. decembra 2021 so ta posojila znašala 177,2 mio EUR; nobena od garancij ni bila uveljavljena.

Nastanek novih slabih naložb in njihovo upravljanje

Konec leta 2020 je bila prevzeta skupina Komercialne Banke, neto vrednost njenih slabih posojil pa je prispevala k dodatnemu oblikovanju slabih posojil na ravni Skupine (na podlagi pravil konsolidacije), kar je skupaj z okoliščinami, povezanimi s covidom-19, povzročilo oblikovanje slabih posojil v višini 148 mio EUR oz. 1,1 % celotnega portfelja.



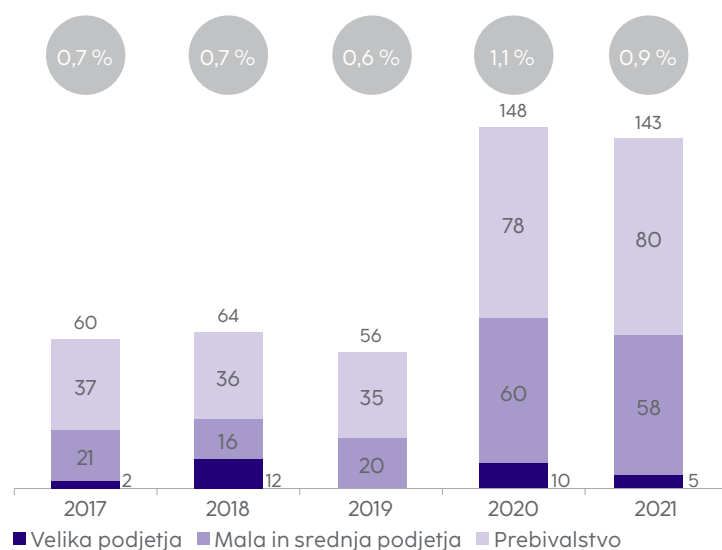
Slika 72: % števila dni zamud na pretečenih covid-19 moratorijih v NLB Skupini



V 2021 so nova slaba posojila znašala 143 mio EUR oz. 0,9 % celotnega portfelja, nanje pa je vplival proces usklajevanja standardov v skupini Komercialne Banke. Kljub temu se je obseg slabih posojil v 2021 zmanjšal. Proaktivno upravljanje portfelja slabih posojil, vključno z uspešno izterjavo bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti ter ugodnejšo makroekonomsko situacijo v celotni regiji od prvotno pričakovane, se je odrazilo v negativnem strošku tveganja.

Slika 73: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)

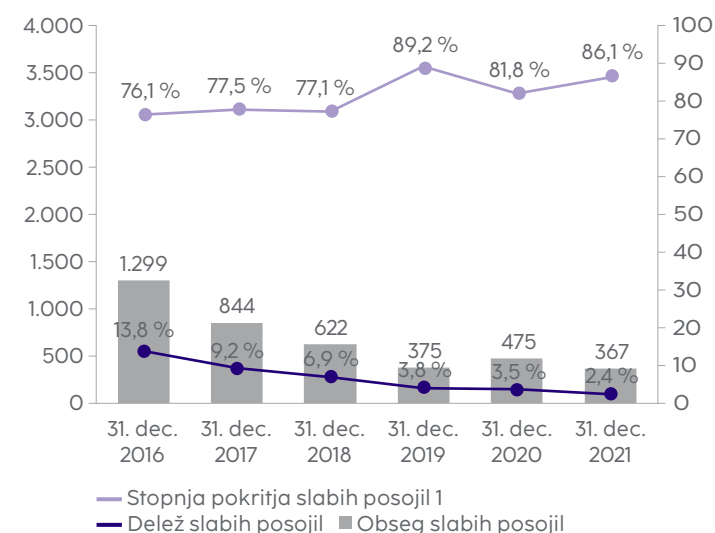
Nastanek slabih posojil / obseg (bruto) posojil



Natančno določeni cilji v Strategiji slabih naložb Skupine in različni proaktivni pristopi k izterjavi so omogočali upravljanje nedonosnega portfelja. Pristop Skupine k upravljanju slabih posojil namenja velik poudarek prestrukturiranju z uporabo drugih orodij za aktivno upravljanje slabih posojil, kot so unovčenje zavarovanj ter prodaja terjatev in zastavljenega premoženja. V 2021 se je nadaljeval večletni padajoči trend

portfelja nedonosnih posojil, predvsem zaradi poplačil, izterjave, prodaje terjatev in ozdravitve komitentov. Nedonosni kreditni portfelj v Skupini se je konec leta 2021 zmanjšal na 367,4 mio EUR v primerjavi s koncem leta 2020 (konec leta 2020: 474,7 mio EUR). Krčenje obsega nedonosnega kreditnega portfelja in kreditna rast kakovostnejšega portfelja sta skupaj pripeljala do 2,4 odstotnega deleža slabih posojil, medtem ko je mednarodno bolj primerljiv kazalnik NPE, ki temelji na metodologiji EBA, znašal 1,7 %. Kazalnik Skupine - delež bruto slabih posojil, ki ga opredeljuje EBA, je znašal 3,4 % in je pod regulatorno določeno mejo za vzpostavitev okvira strategije upravljanja slabih posojil.

Slika 74: Slabe naložbe NLB Skupine, količnik NPL in stopnja pokritosti slabih posojil 1⁰⁾ (v mio EUR)



⁰⁾ Po interni definiciji.

Zaradi bogatih izkušenj iz zadnjih nekaj let pri obravnavi komitentov v finančnih težavah, ki izhajajo zlasti iz preteklih

portfeljev, je Skupina razvila obsežno bazo znanja tako na področju preprečevanja finančnih težav komitentov z namenom prestrukturiranja ustreznih komitentov, kjer je to smiselno in potrebno, kot tudi pri obravnavi izpostavljenosti, pri katerih ni realno pričakovati poplačil. Ta obsežna baza znanja je na voljo v celotni Skupini, enote za upravljanje tveganj, prestrukturiranje in izterjavo pa so ustrezno kadrovske zaposlene in imajo zadostne zmogljivosti, da lahko po potrebi obvladujejo povečan obseg dela na strokoven in učinkovit način.

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 86,1 %. Poleg tega je stopnja pokritja slabih posojil 2 (pokritost bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila) v Skupini znašala 57,9 %, kar je precej nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (45,1 % za tretje četrletje leta 2021). To omogoča dodatno zmanjšanje slabih posojil brez pomembnega vpliva na strošek tveganja v naslednjih letih. Na poslabšanje kazalnikov pokritja konec leta 2020 je vplivala posebna obravnava slabih posojil v prevzetih bankah. Slaba posojila skupine Komercialne Banke so se na dan prevzema pripoznale po pošteni vrednosti brez dodatnih popravkov vrednosti za kreditne izgube. Slednje se je odrazilo tudi v nižji stopnji pokritja slabih posojil 2 v Komercialni Banki, Beograd in NLB Banki, Podgorica, ki se je novembra 2021 združila s Komercialno Banko, Podgorica, glede na povprečje bank v NLB Skupini konec leta 2021.

Skupina teži k temu, da bi zagotovila najboljše zavarovanje za dolgoročne naložbe, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja posojil pravnim in fizičnim osebam. Pri posojilih podjetjem temu sledijo državna jamstva in garancije podjetij. Pri posojilih prebivalstvu so druge najpogostejše oblike zavarovanja posojil zavarovanja pri zavarovalnicah in s poroki.

Skupina upošteva napotke ECB bankam glede slabih posojil v zvezi z vrednotenjem zavarovanj. Vzpostavitev tržnih vrednosti za zavarovanje slabih posojil poteka s pomočjo posameznega vrednotenja, ko je določen status slabega posojila. Vrednost zavarovanja se nato redno spremlja in posodablja na letni ravni, bodisi z neodvisnim vrednotenjem (nad predpisanim pragom) bodisi z uporabo statistične ponovne ocene za manjše vrednosti slabih posojil. Za statistično ponovno ocenjevanje se uporabljajo indeksi vladne agencije ali drugi ustrezni viri podatkov. Vrednost zavarovanja je s statističnim pristopom vedno popravljena le navzdol, nikoli navzgor. Popravek navzgor se naredi le, če se višja vrednost zavarovanja ugotovi na podlagi individualne ocene. Če bi podatki iz statistike pokazali znaten padec nepremičninskega trga, bi se opravile individualne ocene takšne vrste nepremičnin in ustrezno popravile vrednosti.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Tabela 33: Slaba posojila, količnik slabih posojil¹⁰ in stopnja pokritja po članicah NLB Skupine

Članica NLB Skupine	Obseg slabih posojil (NPL) 31. dec. 2021	Delež NPL 31. dec. 2021	v fisoč EUR	
			Stopnja pokritja slabih posojil 1 31. dec. 2021	Stopnja pokritja slabih posojil 2 31. dec. 2021
NLB, Ljubljana	130.392,1	1,5 %	75,1 %	60,6 %
NLB Banka, Skopje	59.728,3	4,3 %	101,2 %	64,7 %
NLB Banka, Podgorica	42.165,7	7,0 %	54,0 %	39,1 %
NLB Banka, Sarajevo	19.045,5	3,1 %	106,3 %	87,6 %
NLB Banka, Priština	15.613,7	1,9 %	243,2 %	91,6 %
NLB Banka, Banja Luka	9.371,2	1,3 %	189,3 %	61,0 %
NLB Banka, Beograd	9.489,0	1,5 %	93,4 %	57,6 %
Komercijalna Banka, Beograd	36.342,9	1,4 %	63,5 %	21,7 %
Skupaj banke NLB Skupine	322.148,4	2,0 %	89,7 %	57,2 %
Skupaj NLB Skupina	367.409,1	2,4 %	86,1 %	57,9 %

¹⁰ Po interni definiciji.

Nizek obseg tržnih tveganj v trgovalni knjigi

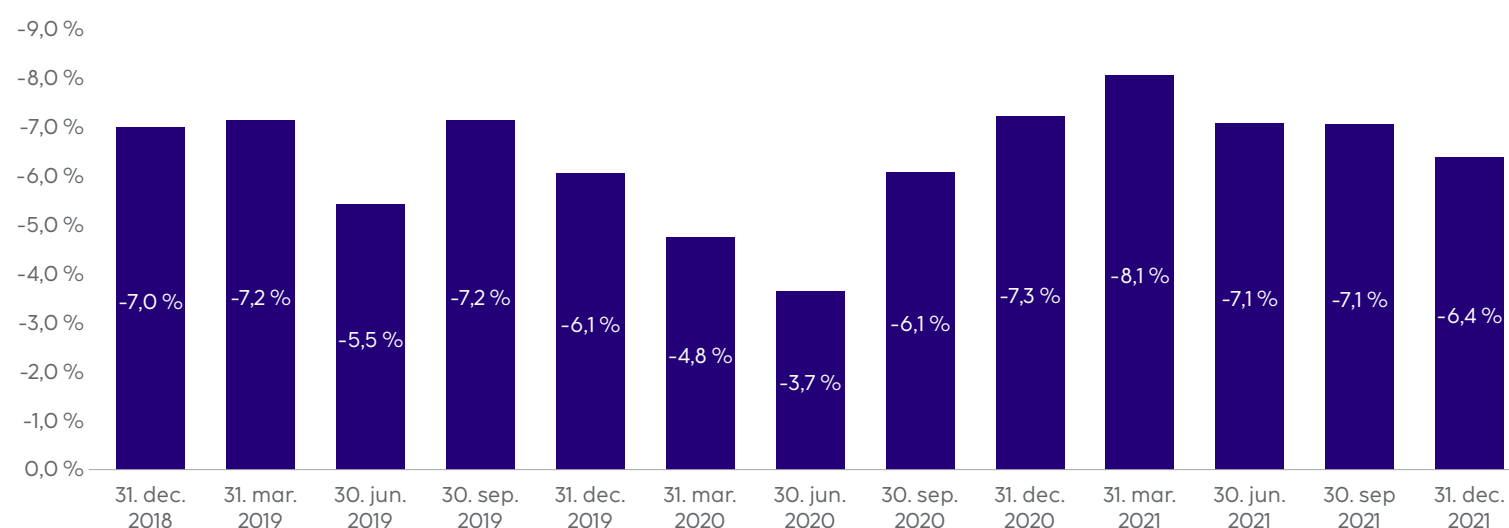
Pri tržnih tveganjih v trgovalni knjigi Skupina zasleduje nizko pripravljenost za prevzemanje teh tveganj. Po CRR je izpostavljenost zaradi trgovanja dovoljena samo v matični banki kot glavnem subjektu Skupine in je zelo omejena. V 2021 se je pozicija trgovalne knjige v Komercijalni Banki, Beograd zmanjšala na minimalen obseg. Banka namerava nadalje ohranjati majhen trgovalni portfelj, predvsem za spremljanje tržnih signalov na globalnih trgih. Ta ne predstavlja pomembnega tveganja za poslovanje Skupine, saj je njena toleranca do obrestnega tveganja in tveganja iz naslova kreditnih pribitkov v trgovalni knjigi zelo nizka.

Skupina opravlja glavno poslovno dejavnost v evrih, odvisne bančne članice pa v svojih domačih valutah in tudi v evrih; evro je valuta poročanja za celotno Skupino. Neto odprta devizna pozicija Skupine, ki izhaja iz transakcijskega tveganja, je majhna in predstavlja manj kot 1,10 % kapitala. Glede strukturnih valutnih pozicij na konsolidirani osnovi se sredstva in obveznosti v tujini pretvorijo v valuto evro z uporabo zaključnega tečaja na datum priprave finančnih izkazov. Tečajne razlike sredstev in obveznosti, ki niso izražene v evrih, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in tako vplivajo na delniški kapital in kapital CET1.

Proaktivno upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi

Izpostavljenost Skupine obrestnemu tveganju je zmerna in izhaja zlasti iz pozicij v bančni knjigi. V zadnjih letih je Skupina beležila večji obseg posojil s fiksno obrestno mero in dolgoročnih vrednostnih papirjev v bančni knjigi na strani aktive ter preoblikovanje vezanih depozitov v depozite na vpogled, kar je bila posledica nizkih obrestnih mer in presežne likvidnosti.

Slika 75: Razvoj ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) NLB Skupine



Na obrestne pozicije Skupine so v manjši meri vplivali odobreni moratoriji v letu 2021, ki so bili večinoma kratkoročni, od 3 do 6 mesecev, in posledično brez pomembnih učinkov. Skupina presežno likvidnost večinoma plasira v vrednostne papirje bančne knjige s fiksno obrestno mero, v trenutnem okolju negativnih obrestnih mer pa je tudi večje povpraševanje po produktih s fiksno obrestno mero. Izpostavljenost obrestnemu tveganju ostaja zmerna, v okviru opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Če bi se obrestne mere zvišale, bi to pozitivno vplivalo na neto obrestne prihodke Skupine, če pa bi se znižale, bi bili negativni učinki manjši zaradi klavzul o ničelnem obrestnem dnu, ki so vključene v številne kreditne pogodbe. Za ocenjevanje obrestne občutljivosti po pristopu EVE članice Skupine uporabljajo različne scenarije. Za večino članic je najmanj ugoden regulatorni scenarij v primeru povečanja obrestnih mer za 200 b.t. Z vidika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala znaša ocena občutljivosti (EVE) v primeru spremembe vrednosti bazične točke za 200 -6,4 % kapitala Skupine.

Robustno upravljanje operativnih tveganj

Na področju upravljanja operativnega tveganja, kjer je Skupina vzpostavila robustno kulturo upravljanja tveganj, se glavne kvalitativne dejavnosti nanašajo na poročanje škodnih dogodkov ter identifikacijo, ocenjevanje in upravljanje operativnih tveganj. Na tej podlagi se stalno izboljšujejo kontrolni mehanizmi, postopki in/ali organizacija. Poleg tega se Skupina osredotoča tudi na proaktivno blažitev,

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

preprečevanje in minimiziranje potencialne škode. Posebna pozornost je namenjena sistemu stresnega testiranja, ki temelji na analizi scenarijev, ki se nanašajo na potencialne malo verjetne dogodke, in modeliranje podatkov na podlagi škodnih dogodkov. Nadalje se redno spremljajo, analizirajo in poročajo ključni kazalniki tveganj, kot je sistem zgodnjega obveščanja za širše področje operativnih tveganj (na področjih kot so kadri, procesi, sistemi in zunanje razmere), in sicer z namenom izboljšanja obstoječih notranjih kontrol in za omogočanje pravočasnega odziva.

Med pandemijo covida-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. Skupina je komitentom neprekinjeno zagotavljala storitve, zlasti prek digitalnih poti (mobilno bančništvo, videoklici, telefonsko bančništvo), 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 bila namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju, ukrepom za varovanje zdravja in preprečevanje kibernetičnih prevar.

Skupina je preudarno upravljala tudi druga nefinančna tveganja, ki se nanašajo na njen poslovni model ali izhajajo iz zunanjih okoliščin, v okviru vzpostavljenega ICAAP procesa.

Vključevanje ESG tveganj

Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja NLB Skupine je Skupina integrirala elemente trajnostnega poslovanja v poslovni model. Odbor za trajnostni razvoj NLB Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine. Trajnostno financiranje vključuje ESG merila v sprejemanje poslovnih in naložbenih odločitev Skupine v trajno korist komitentov Skupine in družbe.

Tveganja ESG ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč dodatne dejavnike v okviru obstoječih vrst tveganj. Skupina jih integrira in upravlja znotraj obstoječega okvira upravljanja tveganj, in sicer na področju kreditnega in operativnega tveganja. Upravljanje ESG tveganj tako sledi smernicam ECB in EBA ter strmi k celostni vključenosti v vse relevantne procese. Razpoložljivost ESG podatkov v regiji, kjer posluje Skupina, je še vedno pomanjkljiva. Kljub vsemu pa si Skupina prizadeva pridobiti ustrezne podatke s strani svojih komitentov kot predpogoj za ustrezno sprejemanje odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja ESG tveganj.

Banka je v zadnjih letih podpisala okvirne sporazume z EBRD, garancijske pogodbe z MIGA in se zavezala upoštevati Načela OZN za odgovorno bančništvo. Zato je Skupina vzpostavila mehanizem za okoljsko in družbeno (E&S) pregledovanje trenutnih ali potencialnih vlog za financiranje, za kar uporablja izključitvene sezname MIGA in EBRD ter veljavno E&S zakonodajo. Upravljanje ESG tveganj je integrirano v celoten proces odobritve posojil Skupine in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja skladno s sistemom upravljanja okoljskih in družbenih dejavnikov oziroma tveganj (ESMS) Skupine. Poleg obravnavanja ESG tveganj v vseh relevantnih fazah procesa odobravanja naložb se ustrezna merila ESG upoštevajo tudi v postopku ocenjevanja zavarovanj. Na ravni portfelja Skupina ne beleži nobene večje koncentracije do specifičnih industrijskih sektorjev NACE, ki so izpostavljeni podnebnemu tveganju, pri čemer je prevladujoča vloga tranzicijskega tveganja.

Skupina skrbno preučuje potencialna tveganja na področju ugleda in odgovornosti, ki bi lahko izhajala iz trajnostnega financiranja njenih komitentov. Posebna pozornost je namenjena odobravanju novih produktov in spremljanju izpolnjevanja ustreznih meril. Prav tako so vzpostavljeni dodatni ključni kazalniki tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja tveganj ESG. Poleg tega se v okviru Upravljanja neprekinjenega poslovanja Skupine obravnavajo fizična tveganja kot del ESG tveganj na področju operativnega tveganja. Upravljanje neprekinjenega poslovanja se izvaja

z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Načrti neprekinjenega poslovanja so pripravljani za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT in neželenih okoljskih vplivov z namenom omilitve posledic tovrstnih dogodkov.

Kot sistemsko pomembna ustanova je Skupina vključena v okvir ECB podnebnih stresnih testov v letu 2022. Pripravljalne aktivnosti v Skupini za namene tega testiranja, ki vključuje tri module, se že izvajajo. ECB namerava s tem testiranjem oceniti, kako dobro so banke pripravljene na reševanje morebitnih finančnih in gospodarskih stresnih situacij, ki izhajajo iz podnebnih tveganj. Testiranje bo izvedeno v prvi polovici 2022, agregirane rezultate pa bo ECB objavila julija 2022.

Več informacij o upravljanju tveganj je na voljo v [pojasnilu 6](#) finančnega dela poročila, [Razkritjih po 3. stebru](#) in [Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2021](#).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

IT in kibernetična varnost

Skupina svojim strankam še naprej zagotavlja trajnostne in učinkovite storitve, ki so podprte z zanesljivimi in varnimi tehnološkimi platformami. Banka še naprej aktivno izvaja program tehnološkega preoblikovanja. Skladno s prenovljeno strategijo IT, uvedeno v 2020, je začela IT ekipa uresničevati opredeljene načrte in je uspešno predložila koncept za vzpostavitev konsolidiranega osrednjega bančnega sistema. Namen Skupine je centralizirati in poenotiti upravljanje, aplikacije in infrastrukturo. Banka je nadaljevala z uvajanjem učinkovite rešitve za spletno sodelovanje na ravni celotne Skupine, tako da je večina zaposlenih lahko delala od doma brez prekinitve poslovanja. Zaradi splošnega povečanja kibernetičnih tveganj so bili poseben poudarek, dodatni viri in naložbe namenjeni zagotavljanju splošne odpornosti na področju kibernetične varnosti.

99,98 %
razpoložljivost v NLB.

Infrastruktura in zanesljivost IT

Visoka zmogljivost, ki jo potrjujejo številke

Učinkovitost delovanja IT se spremlja prek niza ustreznih kazalnikov v sklopu vodenja sistema uravnoteženih kazalnikov. Kazalniki kažejo visoko učinkovitost delovanja IT in uspešno obvladovanje tveganj na tem področju. Razpoložljivost informacijskega sistema Banke je na zelo visoki ravni 99,98 % (2020: 99,92 %), delež nenačrtovanih prekinitev pa je zelo majhen 0,02 % (2020: 0,08 %). Leta 2021 je bilo število dni brez prekinitve delovanja sistema/storitev na ravni 83,6 % (2020: 78,5 %). Z uporabniki informacijskega sistema so sklenjeni dogovori o zagotavljanju nivoja storitev (SLA), ki jih IT uspešno izpolnjuje v visokem deležu. Visoko raven učinkovitosti delovanja so beležile tudi članice Skupine (med 99,90 % in 99,99 %).

Glavne pobude IT

Preobrazba

Glavni poudarek je bil na preoblikovanju področja IT z vidika organizacije, skupine, procesov, ljudi in tehnologije. IT je podpiral agilnejši način poslovanja za boljše sodelovanje s poslovnim delom in s tem zagotavljanje večje učinkovitosti in uspešnosti. Prav tako so bili zaposleni novi vodstveni delavci in strokovnjaki, zlasti na področjih varnosti IT in digitalnega bančništva.

Sprememba pristopa k zagotavljanju rezultatov

Ekipa je zabeležila pomembne dosežke na področju naslednjih novih strateških usmeritev z vidika zagotavljanja rešitev. Uspelo ji je izvesti migracijo prvih aplikacij s centralnega na distribuirane sisteme, izbrati številne nove rešitve v oblaku namesto na lokaciji in okrepiti vire na digitalnem in poslovnem področju.

Konsolidacija glavnih sistemov

Področje IT je sledilo strategiji osrednjega bančnega sistema in uspešno predložilo koncept za vzpostavitev konsolidiranega osrednjega bančnega sistema. Na podlagi ustreznega koncepta je bil pričēt projekt konsolidacije glavnega sistema v slovenskem poslovnem subjektu.

Arhitektura aplikacij

Arhitektura aplikacij je osredotočena na rešitve za Skupino in večina novih rešitev je izbrana kot standard Skupine. Ekipa IT je dosegla pomemben napredek na področju poenostavitve nekaterih aplikacij.

Povečanje zmogljivosti na ravni Skupine

Močno so bile povečane zmogljivosti na ravni Skupine (zlasti v kompetenčnem centru Skupine v Beogradu, Srbija) za novo digitalno bančno platformo, integracijsko platformo, razvoj platforme za upravljanje poslovnih procesov v regiji ter skupine za kibernetično varnost in infrastrukturo. V kompetenčnem centru je 46 zaposlenih.

Upravljanje podatkov

Banka je dosegla več novih mejnikov v uvajanju platforme za upravljanje podatkov na ravni Skupine, ki zajema podatkovno skladišče podjetja, napredno analitiko, analitiko obvladovanja tveganj, dobičkonosnost, upravljanje podatkov in konsolidirano regulatorno poročanje Skupine. Oktobra 2021 je bila pobuda NLB Izkoriščanje informacijskega kapitala: Arhitektura fin-tech v osrčju tradicionalne banke, razvita kot del Projekta upravljanja podatkov Skupine, uvrščena med 6 finalistov na tekmovanju »Gartner's Eye on Innovation Awards«.

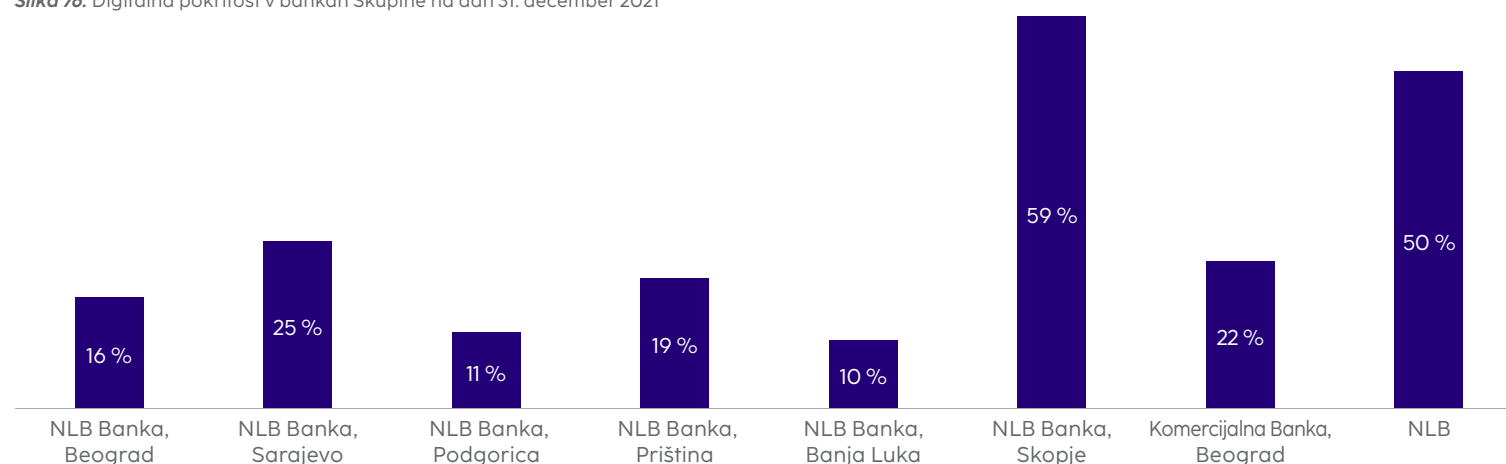
1.366.984
digitalnih uporabnikov v Skupini.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

105

Slika 76: Digitalna pokritost v bankah Skupine na dan 31. december 2021



Napoved

Banka bo po pričakovanjih v naslednjih letih še naprej vlagala v novo vpeljane tehnologije za podporo poslovne strategije, zlasti na področjih digitalnega poslovanja, podatkov in upravljanja odnosov s strankami (CRM – Customer Relationship Management), konsolidacije infrastrukture Skupine, poenostavitve glavnih sistemov in za doseganje nadpovprečne uporabniške izkušnje v smislu kakovosti, inovacij, zanesljivosti in varnosti.

Kibernetska varnost

Krepitev ekipe in izvedba novih rešitev

Skupina posebno pozornost posveča kibernetski varnosti in posledično zagotavljanju zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti podatkov ter informacij in sistemov IT, ki podpirajo bančne storitve in produkte za stranke. Kibernetska varnost v Skupini se stalno preverja in nadgrajuje z ocenjevanjem varnosti, neodvisnimi pregledi in varnostnim testiranjem. Kibernetsko varnost redno obravnavajo Nadzorna skupina za informacijsko varnost Banke, Odbor



za operativna tveganja in Uprava na svojih sejah. V 2021 je Skupina povečala svojo zmogljivost na kadrovskega področju, saj je zaposlila specialiste na različnih področjih. Zdaj ima Skupina ekipo na dveh lokacijah, v Ljubljani in Beogradu. Poleg kadrovske okrepitve so bile izboljšane tudi sposobnosti odkrivanja ranljivosti, z izpopolnitvijo sistemov odkrivanja in utrditvijo delovanja omrežnih naprav na ravni celotne Skupine. Vzpostavljen je bil postopek obveščanja o grožnjah in sprejeta nova strategija varnosti IT, ki je osredotočena na poenotenje varnostnih sistemov IT in centralizacijo procesov. Izbrana je bila nova platforma upravljanja ranljivosti Skupine. Prav tako so bile sprejete in na ravni Skupine uvedene smernice tehničnih ukrepov kot standard Skupine za orodja in procese.

Vsi zaposleni so se udeležili izobraževanja, poteka stalna izmenjava informacij

Vsi zaposleni v Skupini se stalno izobražujejo o pomembnosti informacijske/kibernetske varnosti in tehnikah socialnega inženiringa. Bančne članice Skupine svojim zaposlenim in strankam zagotavljajo varnostna obvestila, zlasti v primeru nevarnosti v (globalnem) okolju, ki bi lahko vplivala na IT sisteme bank oziroma njihove produkte, storitve in stranke. Banka tudi preverja ozaveščenost svojih zaposlenih s simulacijami napadov socialnega inženiringa. Vzpostavljeno je ažurno obveščanje in seznanjanje o vseh grožnjah v vse članice Skupine, vključno z informacijami in priporočili za ublažitvene ukrepe.

Strategija IT v obdobju 2020–2024

Konec leta 2020 je bila sprejeta posodobljena Strategija IT, ki vključuje tudi dimenzijo Skupine.



Ustvariti najboljšo ekipo IT za digitalno bančništvo v regiji JVE.



- povečanje zadovoljstva strank v vseh segmentih z novo digitalno večkanalno platformo, digitalizacijo poti strank do banke in njihovih interakcij z njo (CRM) ter doseganje odličnosti poslovanja,
- vzpostavitev učinkovite IT arhitekture, ki bo uporabljala rešitve v oblaku in odprtokodno programsko opremo, kjer je to mogoče,
- vzpostavitev novega načina agilnega razvoja in preoblikovanja poslovanja na področju razvoja, kar bo vodilo v krajše razvojne cikle, avtomatsko testiranje in manj ročnih postopkov,
- zagotovitev potrebnih razvojnih kapacitet – zaposlovanje pravih talentov z digitalnimi veščinami in pripravljenostjo za izvajanje sprememb,
- uvedba modernih orodij za podporo sodelovanju in digitalizacijo notranjih postopkov,
- spodbujanje naložb v podatkovno platformo,
- zagotavljanje kakovosti IT, varnosti in razpoložljivosti sistemov in aplikacij,
- vzpostavljanje motivirane, učinkovite in zadovoljne ekipe IT, ki bo tesno sodelovala tudi s poslovnim delom.



Omogočiti najboljšo uporabniško izkušnjo strank in zaposlenih z zanesljivimi, učinkovitimi, varnimi, dostopnimi in nadgradljivimi rešitvami IT.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo



Smo del vašega moštva.

Prva generacija je ustanavljala klube.
Naslednja generacija je blestela v državnem prvenstvu.
Tretja generacija je dala regijske prvake.
Tej generaciji bomo pomagali seči po zvezdah.

Nič ne poveže, krepi sodelovanja, uči zmagovati in dostojanstveno prenašati porazov kot šport. Še posebej v regiji s tako bogato športno zgodovino. Ker verjamemo, da ima šport neverjetno moč povezovanja, spodbujanja fizičnega in duševnega počutja ter vključevanja, ponosno podpiramo vrhunske športnike in mlade športne upe na regionalni ravni, med njimi tudi dekleta selekcije U13 iz NK Radomlje. S tem postajamo eden največjih športnih pokroviteljev v regiji.

Upravljanje kadrov

Skupina se kot vodilna na trgu zaveda pomembnosti vlaganja v zaposlene. Zavzeti zaposleni pomembno prispevajo k poslovnim ciljem in rezultatom. Zato je Skupina nadaljevala z dolgoletno tradicijo vlaganja v razvoj zaposlenih, hkrati pa je iskala nove pristope in uvajala nove prakse za izboljšanje organizacijske kulture, vodenja in uporabniške izkušnje zaposlenih. Vplive pandemije covid-19 je bilo mogoče občutiti skozi vse leto, zato je bilo zagotavljanje zdravega in varnega delovnega okolja prioriteta. Skupina je stalno omogočala večini zaposlenih, ki ne delajo v poslovalnicah, da so delali od doma, kar je skozi leto v povprečju vsak dan izkoristilo 32 % zaposlenih. Zaradi situacije covid-19 so razvojne dejavnosti potekale prek spleta in so ostale osredotočene na izzive dela na daljavo in vodenja.

Število zaposlenih

Število zaposlenih se je zmanjšalo

Skupina je nadaljevala z optimizacijo procesov in zagotavljanjem ustreznega števila zaposlenih. Zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd in njenih odvisnih družb v decembru 2020 se je število zaposlenih konec leta 2020 povečalo na 8.792; nato pa se je do konca leta 2021 postopoma zmanjšalo na 8.185.

Delo od doma

Pandemija covid-19 je vse leto vplivala na poslovanje, delo pa je bilo organizirano tako, da so bila čim bolj zmanjšana tveganja okužb. Skupina je svojim zaposlenim stalno omogočala delo od doma (na daljavo) (Skupina: 32 %, NLB: 47 %), če njihova prisotnost v prostorih Skupine ni bila nujna za izvedbo poslovnega procesa. Vse odločitve na področju zdravja in varnosti so bile pravočasne in skladne z epidemiološkimi okoliščinami.

Prizadevanja za ohranitev naziva 'Top Employer'

Skupina še naprej razvija svoje kadrovske prakse na podlagi povratnih informacij priznanih ustanov in primerjave z najboljšimi



Tabela 34: Število zaposlenih v Skupini po državah na dan 31. decembra 2021 in 2020

Država	31. dec. 2021	31. dec. 2020	Sprememba na letni ravni
Slovenija	2.619 (NLB: 2.510, drugo: 109)	2.691 (NLB: 2.591, drugo: 100)	-72 (NLB: -81, drugo: 9)
Srbija	2.901	3.198	-297
Severna Makedonija	877	877	0
BiH ⁽ⁱ⁾	942	1.086	-144
Kosovo	463	463	0
Črna gora ⁽ⁱⁱ⁾	374	467	-93
Nemčija	1	1	0
Švica	2	2	0
Hrvaška	6	7	-1
Skupina skupaj	8.185	8.792	-607

⁽ⁱ⁾ Postopek prodaje Komercijalne Banke, Banja Luka, je bil zaključen decembra 2021.

⁽ⁱⁱ⁾ Novembra 2021 je bila zaključena združitev bank NLB Banka, Podgorica in Komercijalna Banka, Podgorica.

kadrovskimi praksami v globalnem okolju. Banka je ponovno, že sedmo leto zapored, prejela priznanje »Top Employer«, ki ga podeljuje nizozemski inštitut Top Employer, in sicer na podlagi izkazane visoke stopnje strokovnega znanja in prispevka na področju kadrovske strategije, vodenja, digitalizacije, privabljanja talentov, upravljanja uspešnosti poslovanja, trajnostnega poslovanja in še veliko več. Banka si bo prizadevala tudi v prihodnje zagotavljati še bolj stimulatивно okolje.

Nadaljevanje dolge tradicije vlaganja v zaposlene

Organizacijska kultura

Organizacijska kultura je pomembna gonilna sila razvoja in uspešnosti podjetja, zaradi česar se je Skupina odločila, da bo k njenemu razvoju pristopila na aktiven in celosten način. Z merjenjem organizacijske kulture je pridobila načrt poti, kako spodbujati rast in še naprej krepiti konstruktivne organizacijske sloge. To pomeni tudi vključevanje zaposlenih iz različnih okolij, področij in ravni v fokusne skupine in zagotavlja poglobljen vpogled v dejanja, ki jih je treba opraviti za zagotavljanje še večje vključenosti in uspešnosti na področjih vodenja, opolnomočenja zaposlenih in medosebnega sodelovanja.

Razvoj vodstvenih veščin

Na zadovoljstvo zaposlenih pomembno vpliva njihovo delovno okolje, pomembno vlogo pri vzpostavitvi produktivnega ozračja pa imajo vodje na vseh ravneh. Skupina aktivno razvija vodstvene kompetence višjega vodstva, ki so usklajene z dejavnostmi spreminjajoče se organizacijske kulture. Prav tako je ključnega pomena zagotavljanje nasledstva na vodstvenih položajih na ravni celotne Skupine, kar je tudi ena od strateških dejavnosti.

Razvoj talentov

Skupina med svojimi zaposlenimi identificira talente na področjih vodenja, strokovnega znanja in mlade talente. Tem se zagotovijo dodatne priložnosti, znanje in veščine, ki jih potrebujejo za upravljanje in vodenje pri prihodnjih izzivih in posameznih razvojnih aktivnostih.

Razvoj blagovne znamke delodajalca NLB

Da bi privabila najboljše talente v celotni regiji, je Skupina identificirala potrebo po aktivnem razvoju blagovne znamke delodajalca. Skupina je izvedla notranje in zunanje raziskave, intervjuje in več fokusnih skupin, da bi identificirala ustrezno vrednostno ponudbo delodajalca.

Zaposlitev – računalniško tekmovanje Hackathon

Strateška usmeritev Banke opredeljuje zaposlovanje novih profilov, ki so potrebni na ravni Skupine. Kot ustvarjalca trendov je Banka organizirala dve tekmovanji Hackathon NLB (enega za podatkovno znanost in enega za odprte finance), da bi tako identificirala talente v domači regiji in promovirala Banko kot zaželenega delodajalca.

Zavzetost zaposlenih

Ključni del tega procesa je motivacija in zavzetost zaposlenih. Leta 2021 je v raziskavi sodelovalo 72% zaposlenih.¹⁵ V primerjavi z 2020 se je odstotek zavzetih zaposlenih (zvest in psihološko predan organizaciji) dvignil z 10% na 53%.

Slika 77: Zavzetost zaposlenih v NLB Skupini v 2021

Zavzeti	53 %
Niso zavzeti	36 %
Aktivno nezavzeti	11 %

Pripravljenost za spopadanje s prihodnjimi izzivi

Različne dejavnosti usposabljanja za sprejemanje sprememb

Skupina si prizadeva za visoko kakovost in standarde sodobne učeče se organizacije. Zaradi hitro spreminjajočega se okolja je Skupina svojo ponudbo usposabljanj razširila z dostopom do tematik o veščinah prihodnosti, s čimer je postalo usposabljanje dostopno kjerkoli in kadarkoli, pri čemer pa je še naprej ponujala klasične oblike usposabljanja in delavnice.

Usposabljanje, e-učenje

Zaradi covida-19 je bila večina usposabljanj izvedena preko spleta. Poudarek spletnih programov je bil na različnih področjih, kot so bančništvo in finance, vodenje in upravljanje, prodaja, IT, osebni razvoj, skladnost in delovno okolje ter ESG in družbena odgovornost. Poleg naštetih področij, je Skupina veliko vlagala v usposabljanje zaposlenih na področju podatkovne analitike in znanosti, na ravni Skupine.

Učenje prek spleta z dostopom do več kot 7.000 tečajev

Skupina je 1. marca zaposlenim omogočila dostop do spletnih učnih platforme »Udemy for Business«. Namen je bil zaposlenim omogočiti opolnomočenje lastnega razvoja in jim

¹⁵ NLB Banka, Beograd in Podgorica sta bili izvzeti iz raziskave zaradi dejavnosti integracije s Komerčialno Banko.

dati priložnosti za izpopolnjevanje ali prekvalificiranje in s tem zagotoviti, da bodo bolje pripravljeni na prihodnje izzive.

V prvih 10 mesecih so bili najboljše obiskani tečajji na področjih IT razvoja, podatkovne analitike in znanosti, poslovne produktivnosti in osebnega razvoja.

Zdravje in dobro počutje

Ustvarjanje delovnega okolja

Skupina je stalno zavezana k posredovanju znanja o zdravem načinu življenja ter ustvarjanju delovnega okolja, ki omogoča kakovostne medsebojne odnose in spodbuja dejavnosti za krepitev dobrega zdravja in zadovoljstva zaposlenih.

Promocija zdravih navad in novi ukrepi na področju zdravja in varstva pri delu

V času pandemije je bil poudarek na razvoju zdravih življenjskih navad. Organizirana so bila usposabljanja na področju zdravja, da bi zaposlenim omogočili lažje spopadanje s psihološko platjo nove realnosti in poudarili koristi redne fizične vadbe.

Skupina je še naprej zagotavljala upoštevanje predpisanih zaščitnih ukrepov in je poskrbela, da je bila zaposlenim in strankam na voljo ustrezna zaščitna oprema (maske, rokavice in razkužila). Prav tako je spodbujala delo od doma.



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Sistem nagrajevanja kot motivacija za zavzete in predane zaposlene

Plača zaposlenega, ki dela v družbi znotraj Skupine, je sestavljena iz:	
fiksna dela	Določa se glede na zahtevnost dela, za katerega je delavec sklenil pogodbo o zaposlitvi.
variabilna dela	Odvisen je od uspešnosti zaposlenega pri doseganju ciljev.
	Zaposleni so upravičeni do: <ol style="list-style-type: none"> četrtnega in polletnega nadomestila ter letnih nagrad glede na poslovno uspešnost banke, v kateri delajo.
	Ocenjevanje uspešnosti izvede vodja organizacijske enote zaposlenega na podlagi kaskadiranja ciljev od zgoraj navzdol, in sicer z ocenjevanjem dosežkov zaposlenega glede na cilje, določene za posamezno ocenjevalno obdobje (četrtnje ali polletje). Cilji so določeni po metodi »SMART«, kar pomeni, da morajo biti jasni, merljivi, dosegljivi, realni in opredeljeni s časovnim okvirom.

Politika raznolikosti

Okvir

Politika določa okvir na področju raznolikosti in zastopanosti obeh spolov v Nadzornem svetu in Upravi ter na ravni višjega vodstva. S politiko je Banka postavila okvir na področju raznolikosti glede izobrazbe, strokovnega znanja, veščin in izkušenosti, starosti, spola in mednarodnih izkušenj.

Cilji

- Pokrivajo ustrezno širok razpon znanj, veščin in izkušenj svojih članov in so sestavljeni glede na naslednja merila: izkušnje, ugled, obvladovanje nasprotij interesov, neodvisnosti in časovne razpoložljivosti ter usposobljenosti upravljalnega organa kot celote.
- Mednarodne izkušnje članov na različnih področjih.
- Raznolikost z vidika zastopanosti spolov.
- Raznolikost v smislu starostne strukture, ki bi morala kar v največji meri odražati starostno strukturo v Banki.

Cilji politike se razumno uporabljajo tudi za zagotavljanje raznolikosti širšega vodstva.

Tabela 35: Raznolikost - pregled upravljalnih organov in višjega vodstva v 2021 in načrt za 2022

	Nadzorni svet NLB		Uprava NLB		Višji vodstveni delavci NLB	
	2021	Načrt za 2022	2021	Načrt za 2022	2021	Načrt za 2022
Širok nabor znanja, usposobljenosti in strokovnih izkušenj	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Mednarodne izkušnje članov na različnih področjih	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Srednje visoko	Srednje visoko
Starostna struktura	20-30 = 0	0	20-30 = 0	0	20-30 = 1	1
	30-40 = 0	0	30-40 = 0	0	30-40 = 5	5
	40-50 = 1	1	40-50 = 3	5	40-50 = 19	19
	50-60 = 8	6	50-60 = 0	1	50-60 = 13	13
	60+ = 3	5	60+ = 0	0	60+ = 0	0
Delež žensk	42 %	42 %	0 %	16,7 %	45 %	45 %

Politika nagrajevanja članov Nadzornega sveta in Uprave

Člani Nadzornega sveta lahko prejmejo nagrado, ki je skladna z ustreznim sklepom Skupščine Banke.

Člani Uprave prejmejo nagrado, ki je sestavljena iz fiksne plače in variabilne plače. Variabilni del nagrade se dodeli in izplača v obliki denarja in/ali instrumentov.

Politika nagrajevanja za zaposlene v NLB in v Skupini

V 2021 je bila sprejeta prenovljena Politika nagrajevanja za zaposlene v NLB in v Skupini, katere osnovna načela predstavljajo okvir za nagrajevanje zaposlenih v NLB in v Skupini. Politika nagrajevanja opredeljuje fiksno in variabilno nagrajevanje, sistem določanja ciljev in meril uspešnosti (KPI) in določa pogoje za dodelitev in izplačilo variabilnega dela nagrade.



Korporativno upravljanje

Korporativno upravljanje Banke temelji na zakonodaji RS, zlasti (vendar ne izključno) na določbah spremenjenega Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Sklepa BS o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, ustreznih Smernic EBA o notranjem upravljanju, Smernic EBA o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij ter Smernic EBA o praksah nagrajevanja in predpisov EU na področju ESG.

Interni akti in proces

Korporativno upravljanje Banke vključuje proces, v okviru katerega so določeni in se uresničujejo (usmerjajo in nadzirajo) cilji Banke, v zadnjem času pa postaja tudi učinkovit način usmerjanja pobud vlagateljev v zvezi s trajnostnim poslovanjem. Načela korporativnega upravljanja identificirajo porazdelitev pravic in odgovornosti med različnimi deležniki v Banki (Uprava in Nadzorni svet, delničarji, upniki, revizorji, regulatorji in drugi deležniki) in vključujejo pravila in postopke za sprejemanje odločitev v zadevah družbe. Najpomembnejši pravilniki in postopki so:

Statut NLB

Skladno z veljavnim Zakonom o bančništvu (ZBan-3) in Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter Statutom NLB ima Banka vzpostavljen dvotirni sistem upravljanja, po katerem Uprava Banke predstavlja Banko in vodi njeno poslovanje, njeno delovanje pa nadzira Nadzorni svet (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>). Delničarji Banke svoje pravice uresničujejo na skupščinah.

Izjava o upravljanju NLB

Poleg zavezujočega zakonskega okvira Banka deluje tudi skladno s priporočili Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (ki velja od 1. januarja 2017). Kodeks opredeljuje priporočila glede upravljanja, vodenja in nadzora, ki temeljijo na načelu »spoštuj ali pojasni«, in sicer za družbe, ki kotirajo na slovenskem organiziranem trgu (<https://www.ljse.si>). Odstopanja od priporočil omenjenega kodeksa so objavljena v Izjavi o upravljanju NLB, ki jo sprejme Nadzorni svet NLB. Omenjena Izjava je pripravljena skladno s petim odstavkom 70. člena ZGD-1 in je del poslovnega poročila v okviru Letnega poročila NLB Skupine. Omenjena Izjava je objavljena tudi na spletni strani Banke (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>), ter na spletni strani Ljubljanske borze – SEOnet (<https://seonet.ljse.si>).

Politika korporativnega upravljanja NLB in Politika korporativnega upravljanja NLB Skupine

Politika korporativnega upravljanja NLB (november 2020) predstavlja okvir korporativnega upravljanja, ki ga skupaj oblikujeta Uprava in Nadzorni svet Banke. V njej Uprava in Nadzorni svet javno razkrijeta delničarjem, strankam,

upnikom, zaposlenim in drugim deležnikom na kakšen način bosta upravljalna in nadzirala Banko. Sprejmeta pa tudi odločitev o tem, kateri kodeks korporativnega upravljanja bo Banka uporabljala (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>). Politika je usklajena in se uporablja skupaj s Politiko korporativnega upravljanja NLB Skupine, v kateri so določena in urejena načela in mehanizmi korporativnega upravljanja v članicah Skupine (razen NLB).

Kodeks ravnanja NLB Skupine

Kodeks ravnanja NLB Skupine (Kodeks) opredeljuje vrednote, poslanstvo in ključna načela ravnanja, ki so opredeljena skupaj z določenimi usmeritvami, h katerim je zavezana Skupina. Kodeks opisuje vrednote in osnovna načela etičnega poslovnega ravnanja, ki ga Skupina upošteva in spodbuja in enako pričakuje tudi od vseh ostalih v Skupini (<https://www.nlb.si/kodeks>). Ključni element korporativne kulture Skupine je delovanje po načelu odgovornosti in integritete. Pomembno je ne samo to, da so poslovni cilji doseženi, pač pa tudi, na kakšen način so doseženi. Skupina zahteva od vsakega zaposlenega, ne glede na delovno mesto ali lokacijo dela, in od vsakega drugega deležnika Skupine, da ravna v skladu z najvišjimi standardi integritete. Ključ za doseganje teh standardov ravnanja je tudi dosledno upoštevanje principov skladnosti poslovanja, ki jo izvaja Skupina.

Politika prejemkov članov Nadzornega sveta in članov Uprave NLB

Skladno s petim odstavkom 294a. člena Zakona o gospodarskih družbah je Banka na svoji spletni strani objavila Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB (različica 1), ki jo je Nadzorni svet Banke sprejel dne 15. oktobra 2021 in jo je, na zasedanju Skupščine NLB dne 16. decembra 2021, sprejela tudi Skupščina NLB (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>). Sklep je bil veljavno sprejet s potrebno večino glasov.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Politika za zagotavljanje raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva

Politiko za zagotavljanje raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva glede izbire članov Nadzornega sveta, Uprave in ravni B-1 je potrdila Skupščina dne 10. junija 2019. Banka z omenjeno politiko sledi visokim standardom ustrezne zastopanosti obeh spolov v upravljalnih organih.

V letu 2020 in januarja 2021 je Svet delavcev NLB izvolil in imenoval predstavnike zaposlenih za člane Nadzornega sveta NLB, in sicer so bile na ta način imenovane štiri predstavnice zaposlenih. V okviru udeležbe zaposlenih v upravljanju Banke imenovanje štirih predstavnic zagotavlja dodatno raznolikost na vseh ravneh, vključno z doseganjem kvot spolov v upravljalnih organih Banke, poleg tega pa bodo lahko predstavnice delavcev s svojimi raznolikimi delovnimi izkušnjami pripomogle k boljši vključenosti interesov zaposlenih v upravljalne organe. Nadzorni svet letno spremlja izvajanje ciljev, opredeljenih v navedeni politiki.

Struktura upravljanja trajnostnega poslovanja v NLB Skupini (ESMS)

NLB je prva banka v Sloveniji, ki se je zavezala k spoštovanju Načel OZN za odgovorno bančništvo (septembra 2020). Ta načela predstavljajo skupni okvir za trajnostno bančništvo. Usklajena so s Pariškim sporazumom iz leta 2015 o podnebnih spremembah ter s Cilji trajnostnega razvoja OZN (Sustainability Development Goals - SDG), ki pokrivajo tri dimenzije trajnosti: gospodarsko, družbeno in okoljsko. V tem smislu je Banka nadgradila svoje dejavnosti v okviru družbene okoljske odgovornosti (Corporate Social Responsibility - CSR) v smeri upoštevanja Agende 2030 OZN SDG.

V 2021 je Skupina naredila premik od ozaveščanja k aktivnemu izvajanju aktivnosti trajnostnega poslovanja v okviru poslovnega modela in vzpostavljenega trajnostnega poslovanja s sprejetjem Okvira za trajnostno poslovanje NLB Skupine (<https://www.nlb.si/trajnost>). Navedeni okvir opredeljuje korporativno strategijo, vizijo in poslanstvo Banke na področju trajnostnega poslovanja, zavezanosti k spoštovanju ciljev trajnostnega razvoja OZN, trajnostne gospodarske dejavnosti, obvladovanja tveganj na področju ESG, strukture upravljanja trajnostnega poslovanja, odgovornega bančništva in poslovne etike.

Banka je skozi vse leto postopno gradila mehanizme za zagotovitev aktivnosti pri vključevanju trajnostnega poslovanja v poslovanje Banke, in sicer vzpostavijo tako imenovanega Sistema upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS - Environmental Social Management System). ESMS je nabor politik, postopkov, orodij in notranjih zmogljivosti za ugotavljanje in upravljanje izpostavljenosti finančne institucije okoljskim in družbenim tveganjem njenih strank/vlagateljev. Ena najpomembnejših posledic uvedbe sistema ESMS so občutne spremembe v procesu odobravanja naložb v Skupini. Politike upravljanja tveganj so bile nadgrajene tako, da so skladne s smernicami ECB in EBA.

Banka je vzpostavila ESMS na različnih ravneh v Banki in Skupini, s čimer zagotavlja, da je tematika deležna pozornosti najvišjih organov odločanja v Banki in v članicah Skupine. Z vzpostavitev Odbora za trajnostni razvoj jeseni 2021, ki je nov svetovadni organ Uprave, je Banka zgradila štirinivojsko strukturo upravljanja trajnostnega poslovanja v NLB Skupini, in sicer:



Več informacij je na voljo na <https://www.nlb.si/nlb/nlb-portal/slo/o-banki/trajnost/okvir-trajnostnega-razvoja.pdf> in v tem poročilu, poglavje [Trajnostno poslovanje](#).

Dejavniki ESG in posredni ekonomski dejavniki se celostno obravnavajo in upravljajo skladno s standardi okvira za globalno poročanje GRI (Global Reporting Initiative – Global Standards (GRI GS)). Ključne informacije na področju ESG so objavljene v naslednjih poglavjih tega poročila in ostalih relevantnih spletnih straneh:

Okoljski vidik: (Environment):

- V poglavju [Trajnostno poslovanje](#).
- V posebej objavljenem [Poročilu o trajnostnem poslovanju NLB Skupine 2021](#) na spletni strani Banke.
- V poglavju [Upravljanje tveganj](#), podpoglavje [Vključevanje ESG tveganj](#).
- V poglavju [Izjava o upravljanju tveganj](#).
- V [pojasnilu 6](#) Finančnega dela poročila.

Družbeni vidik: (Social):

- V poglavju [Upravljanje kadrov](#).
- V poglavjih o raznolikosti in nagrajevanju v ločenem poročilu [Razkritja po 3. stebru](#).

Vidik vodenja: (Governance):

- V tem poglavju poročila.
- V [Izjavi o upravljanju NLB](#) tega poročila in na spletni strani Banke (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>) ter na spletni strani Ljubljanske borze <https://seonet.ljse.si>.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Organi upravljanja Banke

Korporativno upravljanje Banke temelji na dvotirnem sistemu, v katerem Uprava vodi poslovanje in predstavlja Banko, njene vsakodnevne dejavnosti pa nadzira Nadzorni svet.



Skupščina

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah Banke na skupščinah. Skupščina Banke sprejema odločitve skladno z relevantno zakonodajo in Statutom Banke. Med pristojnosti Skupščine sodijo med drugim sprejetje sprememb Statuta, uporaba bilančnega dobička, podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu, spremembe osnovnega kapitala Banke, imenovanje in razreševanje članov Nadzornega sveta ter odločanje o značilnostih izdaj vrednostnih papirjev.

V 2021 sta bili izvedeni dve Skupščini delničarjev. 14. junija so se delničarji sestali na 36. Skupščini, ki je bila zaradi pandemije covid-19 prvič organizirana v hibridni obliki, in sicer delno s fizično prisotnostjo delničarjev ter delno prek spleta. Delničarji so se seznanili z odobrenim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2020, s poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020 ter z Informacijo o nagrajevanju članov Uprave in Nadzornega sveta za prejšnje poslovno leto.

Delničarji so odločali tudi o uporabi bilančnega dobička za leto 2020. Bilančni dobiček Banke dne 31. decembra 2020 je znašal 341.992.219,43 EUR.

Skupščina NLB je podelila razrešnico članom organov upravljanja in nadzora za finančno leto 2020, sprejela spremembe in dopolnitve Statuta ter imenovala Islama Osamo Zekryja za novega člana Nadzornega sveta.

Na 37. Skupščini delničarjev, ki je bila sklicana 16. decembra 2021, so delničarji odločali o dodatni delitvi bilančnega dobička za leto 2020. Banka je leta 2021 delničarjem izplačala tri tranše dividend v skupni višini 92,2 mio EUR.

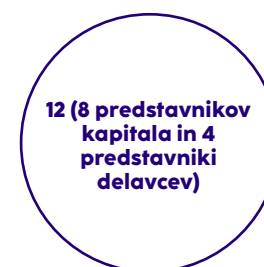
Na Skupščini so delničarji sprejeli tudi Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB.

Več informacij o delu Skupščine je na voljo v [Izjavi o upravljanju NLB](#).

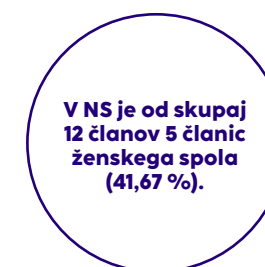
Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke nadzira upravljanje Banke skladno s pooblastili, ki mu jih podeljuje ZGD-1, ter skladno z določbami ZBan-3, drugih predpisov in notranjih aktov Banke (Statut NLB in Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB). Skladno s Statutom je Nadzorni svet Banke sestavljen iz 12 članov, od katerih jih osem zastopa interese delničarjev, štirje pa interese zaposlenih. Člane Nadzornega sveta Banke, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in odpokliče Skupščina Banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet Banke. Člane Nadzornega sveta Banke, ki zastopajo interese delavcev, izvoli in odpokliče Svet delavcev Banke. Vsi člani Nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki.

Število članov:



Raznolikost:



V 2021 sta bili v sestavi Nadzornega sveta dve spremembi. Svet delavcev NLB je izvolil Tadejo Žbontar Rems za članico Nadzornega sveta (predstavnico delavcev). Njen mandat se je začel 22. januarja 2021. Na Skupščini 14. junija 2021 je bil kot novi član Nadzornega sveta izvoljen Islam Osama Zekry.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Na dan 31. decembra 2021 je Nadzorni svet deloval v naslednji sestavi:

Predstavniki kapitala

mag. Primož Karpe

predsednik

Mandat: 2016–2020, podaljšan za obdobje 2020–2024

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za imenovanja (predsednik)
- Komisija za revizijo (član)
- Komisija za operativno poslovanje in IT (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Angler d.o.o. – direktor

Andreas Klingen

podpredsednik

Mandat: 2015–2019, podaljšan za obdobje 2019–2023

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za imenovanja (namestnik predsednika)
- Komisija za tveganja (predsednik)
- Komisija za operativno poslovanje in IT (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Credit Bank of Moscow – član nadzornega sveta⁽¹⁾
- Kyrgyz Investment and Credit Bank CISC – član upravnega odbora
- Nepi Rockcastle plc – član upravnega odbora

⁽¹⁾ Do 14. marca 2022.

David Eric Simon

član

Mandat:

2016–2020, podaljšan za obdobje 2020–2024

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za revizijo (predsednik)
- Komisija za tveganja (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Jihlavan a.s. – predsednik nadzornega sveta
- Czech Aerospace industries sro – zakoniti zastopnik
- Central Europe Industry Partners a.s. – edini član nadzornega sveta

Dr. Islam Osama Zekry

član

Mandat: 2021–2025

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za operativno poslovanje in IT (namestnik predsednika)
- Komisija za tveganja (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Stanovanjsko združenje Commercial International Bank, Egipt – predsednik nadzornega sveta
- Svet za umetno inteligenco Egipt (Ministrstvo za komunikacije in informacijsko tehnologijo) – član nadzornega sveta

mag. Shrenik

Dhirajlal Davda

član

Mandat: 2019–2023

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za tveganja (namestnik predsednika)
- Komisija za prejemke (član)
- Komisija za revizijo (namestnik predsednika)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb⁽¹⁾:

- PJSC Ukgasbank – neodvisni član nadzornega sveta

⁽¹⁾ Od 8. marca 2022 tudi:

Neodvisna organizacija za merila v tisku (IPSO), Velika Britanija – član strokovnega sveta.

mag. Mark William

Lane Richards

član

Mandat: 2019–2023

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za operativno poslovanje in IT (predsednik)
- Komisija za prejemke (namestnik predsednika)
- Komisija za tveganja (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Vencap International pic Ukraine (UK) – direktor
- BPL Global (Lloyds of London Insurance Broker) – neizvršni direktor
- Sheffield Haworth Ltd – neizvršni direktor

Predstavniki zaposlenih

mag. Bojana Šteblaj

članica

Mandat: 2020–2024

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za imenovanja (članica)
- Komisija za prejemke (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Nobeno

mag. Janja Žabjek Dolinšek

članica

Mandat: 2020–2024

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za operativno poslovanje in IT (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Nobeno

mag. Sergeja Kočar

članica

Mandat: 2020–2024

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za imenovanja (članica)
- Komisija za prejemke (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Nobeno

mag. Tadeja Žbontar Rems

članica

Mandat: 2020–2024

[povezava na življenjepis](#)

Članstvo v komisijah

Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za operativno poslovanje in IT (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Nobeno

Dodatne informacije o delu in sestavi Nadzornega sveta so na voljo v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Komisije Nadzornega sveta

Nadzorni svet imenuje komisije, ki pripravljajo predloge sklepov Nadzornega sveta, zagotavljajo njihovo izvajanje in opravljajo druge strokovne naloge. Nadzorni svet Banke je imel pet komisij, ki so kolektivni odločevalski in svetovalni organi, in sicer:

Komisija za revizijo	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja	Komisija za prejemke	Komisija za operativno poslovanje in IT
David Eric Simon, predsednik	Andreas Klingen, predsednik	Primož Karpe, predsednik	Gregor Rok Kastelic, predsednik	Mark William Lane Richards, predsednik
Shrenik Dhirajlal Davda, namestnik predsednika	Shrenik Dhirajlal Davda, namestnik predsednika	Andreas Klingen, namestnik predsednika	Mark William Lane Richards, namestnik predsednika	Islam Osama Zekry, namestnik predsednika
Primož Karpe, član	Islam Osama Zekry, član	Verica Trstenjak, članica	Shrenik Dhirajlal Davda, član	Andreas Klingen, član
Gregor Rok Kastelic, član	Mark William Lane Richards, član	Bojana Šteblaj, članica	Bojana Šteblaj, članica	Primož Karpe, član
	David Eric Simon, član	Sergeja Kočar, članica	Sergeja Kočar, članica	Janja Žabjek Dolinšek, članica
	Gregor Rok Kastelic, član			Tadeja Žbontar Rems, članica

Dodatne informacije o delu in sestavi komisij Nadzornega sveta so na voljo v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Uprava

Uprava predstavlja Banko in vodi njeno poslovanje, samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z zakonom in statutom Banke. Skladno z določili Statuta ima lahko Uprava od tri do sedem članov (predsednika in do šest članov), ki jih imenuje in razrešuje Nadzorni svet. Predsednik in člani Uprave so imenovani za obdobje petih let, lahko so ponovno imenovani, lahko pa so tudi predčasno odpoklicani skladno z zakonom in Statutom.



Nadzorni svet NLB in Petr Brunclík, član Uprave za operativno poslovanje banke (COO), sta se dogovorila o prekinitvi mandata z dnem 30. junija 2021. Odločitev je bila sprejeta iz osebnih razlogov. Zadolžitve odhajajočega člana Uprave so z 22. aprilom 2021 prevzeli ostali člani Uprave NLB.

Dodatne informacije o delu in sestavi Uprave so na voljo v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

Konec leta 2021 je bila sestava Uprave naslednja¹⁶:



Blaž Brodnjak
Predsednik (CEO in CMO)
Mandat: 2016–2021,
podaljšán za obdobje 2021–2026
[povezava na življenjepis](#)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Več kot 21 let izkušenj na vodstvenih položajih na vseh stopnjah v mednarodnih bančnih skupinah.
- Bil je predsednik ali član nadzornih svetov 13 komercialnih bank v 6 državah, 3 zavarovalnic v treh državah, vodil je družbo za upravljanje premoženja v Sloveniji in mednarodno proizvodno-storitveno skupino.

Neposredna odgovornost:

- Strategija in poslovni razvoj
- Pravne zadeve in sekretariat
- Komuniciranje
- Upravljanje s kadri in razvoj organizacije
- Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve
- Bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo
- Plačilni sistemi
- Trezor in oskrba z gotovino

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik nadzornega sveta:
- NLB Banka, Skopje
- Predsednik upravnega odbora:
- NLB Banka, Priština
- Član upravnega odbora:
- Komercijalna Banka, Beograd
- Predsednik Združenja bank Slovenije
- Predsednik odbora guvernerjev: AmCham Slovenija
- Član izvršnega odbora Rokometne zveze Slovenije
- Član upravnega odbora:
- Cedevisa Olimpija (od 1. februarja 2022)



Andreas Burkhardt
Član (CRO)
Mandat: 2016–2021,
podaljšán za obdobje 2021–2026
[povezava na življenjepis](#)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- 20 let izkušenj na področju bančništva, predvsem v Srednji Evropi.

Neposredna odgovornost:

- Notranja revizija
- Skladnost poslovanja in krepitev integritete
- Tveganja in Kreditna tveganja – podjetja in prebivalstvo
- Upravljanje problematičnih naložb in izterjava
- Prestrukturiranje
- Vrednotenje in kontrola
- Zaledne storitve za posle s finančnimi instrumenti
- Podpora prodaji pravnim osebam
- Zaledne storitve za posle s fizičnimi osebami

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik upravnega odbora: NLB Lease&Go
- NLB Banka, Banja Luka
- NLB Banka, Sarajevo



Archibald Kremser
Član (CFO)
Mandat: 2016–2021,
podaljšán za obdobje 2021–2026
[povezava na življenjepis](#)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Več kot 21 let izkušenj v panogi finančnih storitev v Avstriji, SVE in JVE z osredotočanjem na upravljanje financ in premoženja, strategijo in razvoj podjetij ter naloge izboljševanja uspešnosti.

Neposredna odgovornost:

- Finančno računovodstvo
- Kontroling
- Finančni trgi
- Upravljanje z nepremičninami NLB Skupine
- Upravljanje NLB Skupine
- IT arhitektura
- IT razvoj
- Upravljanje podatkov
- Podpora poslovanju IT
- Upravljanje informacijske varnosti NLB Skupine
- IT infrastruktura
- Nabava

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik upravnega odbora: NLB Banka, Podgorica
- Komercijalna Banka, Beograd

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

¹⁶ Več informacij je na voljo v poglavju [Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021](#).

Kolektivni organi odločanja

Uprava lahko imenuje različne odbore, komisije, telesa in delovne organe za izvajanje posameznih nalog, ki sodijo v njeno pristojnost.

Kreditni odbor za pravne osebe

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje tveganj (CRO)

Število članov: 8

Odbor določa bonitetne ocene in sprejema odločitve o prerazvrstitvi komitentov ter odobrava naložbe in limite komercialnega bančništva, ki so nad pristojnostmi direktorjev. Odbor sprejema odločitve o naložbah na področju komercialnega bančništva, ki so nad pooblastili direktorjev ter skladno z zakonskimi določbami za poslovanje Banke s podjetji (vse družbe, banke in finančne ustanove), o poslovanju s komitenti prestrukturiranja in problematičnih naložb. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.

Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje financ (CFO)

Število članov: enako številu imenovanih članov Uprave

Odbor spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah Banke in članic Skupine ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance stanja Banke in Skupine. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.

Odbor za operativna tveganja NLB

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje tveganj (CRO)

Število članov: 16

Odbor je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v Banki ter prenos metodologije v članice Skupine. Odbor se praviloma sestane vsaka dva meseca.

Odbor za preoblikovanje Banke

Predsednik: predsednik Uprave (CEO)

Število članov: enako številu imenovanih članov Uprave

Odbor je pristojen za sprejemanje odločitev s področja razvoja z namenom preoblikovanja Banke in odločitev v zvezi s sprejemanjem razvojnih smernic. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.

Odbor za upravljanje nepremičnin NLB Skupine

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje financ (CFO)

Število članov: 3

Odbor je pristojen za izdajanje mnenj o prevzemni/nakupni ceni nepremičnin in dodatnih naložbah v nepremičnine, ki so zastavljene kot zavarovanje za problematične naložbe, o prodajni ceni lastnih nepremičnin in prevzemni/nakupni ceni za zastavljene nepremičnine pri prodaji terjatev. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.

Kolegij prodaje

Predsednik: pomočnik Uprave za področje CIB

Število članov: 13

Kolegij prodaje sprejema odločitve o upravljanju ponudbe produktov in storitev ter odnosov s komitenti na področju prodaje. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.

Kreditni odbor za fizične osebe

Predsednik: direktor Kreditnih analiz standardiziranih segmentov

Število članov: 5

Odbor je pristojen za sprejemanje odločitev o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, kjer pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za Banko predstavljajo dodatna tveganja. Seje odbora so praviloma sklicane po potrebi.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Uprava je imenovala delovne organe, ki delujejo na nižji ravni, in sicer:

Odbor za nove in obstoječe produkte

Pododbor odbora za upravljanje z nepremičninami NLB Skupine

Odbor za poslovno arhitekturo IT

Odbor za upravljanje podatkov

Komisija za preprečevanje pranja denarja

Komisija za sprejemljivost strank – pravnih oseb

Posvetovalna telesa Uprave

Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje tveganj (CRO)

Število članov: 7

Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu je organ, ki spremlja dejavnosti komitentov na opazovalnem seznamu. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

Odbor za tveganja

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje tveganj (CRO)

Število članov: 12

Odbor za tveganja spremlja in redno pregleduje zadeve, povezane s tveganjem in poslovnim tveganjem, ter pripravlja gradiva za odločanje Uprave banke. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

Odbor za dezinvestiranje nedonosnega premoženja NLB Skupine

Predsednik: direktor Upravljanja problematičnih naložb in izterjave

Število članov: 7

Odbor spremlja poslovanje nestrateških članic NLB Skupine ter izdaja mnenja, priporočila in pobude. Odbor je pristojen, da razpravlja o strategijah za optimalno upravljanje družb, ter spremlja realizacijo strateških ciljev. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

Odbor za trajnostni razvoj NLB Skupine

Predsednik: predsednik Uprave (CEO)

Število članov: 17

Odbor nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine na osredotočen in usklajen način v celotni družbi ter izdaja mnenja, priporočila, pobude in sprejema potrebne in ustrezne odločitve. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

Korporativno upravljanje Skupine

NLB kot matična banka v Skupini upravlja in nadzoruje članice Skupine skladno z zakonodajo EU in BS, lokalno zakonodajo in regulativnimi zahtevami, ki veljajo za posamezne članice Skupine, ob hkratnem upoštevanju notranjih pravilnikov, smernic ECB in drugih veljavnih predpisov.

Vloge, pristojnosti in odgovornosti posameznih organov in organizacijskih enot ter način zagotavljanja njihovega enotnega delovanja za uresničevanje poslovnih ciljev celovito ureja Politika upravljanja in nadzora NLB Skupine. V Banki je OE Upravljanje NLB Skupine glavni partner Uprave Banke pri upravljanju strateških in nestrategičnih članic Skupine ter je odgovoren za ustrezno korporativno upravljanje, usklajevanje strategij in doseganje ciljev odvisnih družb.

Skupina se upravlja:

skladno s temeljnimi korporativnimi pravili prek organov članic Skupine:

- z glasovanjem na skupščinah članic Skupine,
- z izvajanjem nadzora prek nadzornih organov članic Skupine,
- s predlogi za imenovanje vodstev članic Skupine,
- s predlogi za imenovanje predstavnikov Banke v nadzorne organe,
- s sodelovanjem predstavnikov Banke v različnih odborih in komisijah članic Skupine,

z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovit nadzor in upravljanje poslovanja, kot so:

- uskladitev poslovanja skladno s tako imenovanim načelom kompetenčnih področij,
- seje Uprave NLB Skupine, seje vodstva NLB Skupine, seje ALCO Skupine in podobno,
- razvojne dejavnosti, ki jih izvajajo medfunkcionalne skupine, skupinski projekti, kompetenčni centri, centri odličnosti itd.,
- z dodatnimi oblikami nadzora v članicah NLB Skupine, ki se izvajajo prek kontrolnih funkcij (obvladovanje tveganj, notranja revizija, skladnost, PPD, informacijska in fizična varnost) in ki jih izvajajo zunanji nadzorni organi (ECB, lokalni regulatorji, zunanji revizorji).

V zadnjih letih smo nadgradili koncept korporativnega upravljanja Skupine in okrepili vlogo članov Uprave Banke ter vodstev članic Skupine. Vzpostavili smo tudi ciljne sestave nadzornih organov članic Skupine, optimizirali delovanje nadzornih organov ter poenostavili poročanje in standarde na področju harmonizacije poslovanja.

V skladu s strateškimi cilji je bil uveden koncept »regionalnih managerjev« (Country Managers), katerih glavni cilj je podpirati in usmerjati članice. Predstavljajo tudi močno povezavo med članicami in Banko. Poleg tega pospešujejo izmenjavo dobre prakse na različnih ravneh. Uvedeni so bili linijski koordinatorji, ki se ukvarjajo z zagotavljanjem bolj poglobljenega poznavanja kompetenčnih področij, boljše integracije med linijami in članicami Skupine, boljšega prenosa aktualnih informacij, potreb in drugih zahtev članic Skupine ter z izkoriščanjem sinergij na ravni Skupine in koordinacijo regionalnih projektov.

Opis pravne in organizacijske strukture bančne skupine, vključno z opisom ureditve notranjega upravljanja, ureditve glede razmerji tesne povezanosti in ureditve upravljanja v podrejenih družbah je na spletnih straneh družbe (<https://www.nlbskupina.si/o-nlb-skupini>).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Skladnost poslovanja in krepitev integritete

Skupina se z izzivi stroge regulative in regulativnih zahtev spopada s sistematičnim pristopom k zmanjševanju tveganj skladnosti. Pomembno je zagotoviti, da zaposleni in nosilci odločanja poznajo in razumejo namen ter cilje predpisov. Skupina stalno krepi funkcijo zagotavljanja skladnosti poslovanja in dolžno skrbnost pri poslovanju.

Kultura skladnosti je vgrajena v vsakodnevno poslovanje Banke in tako pripomore k močnemu internemu kontrolnemu okolju ter zagotavlja zmanjševanje tveganj skladnosti.

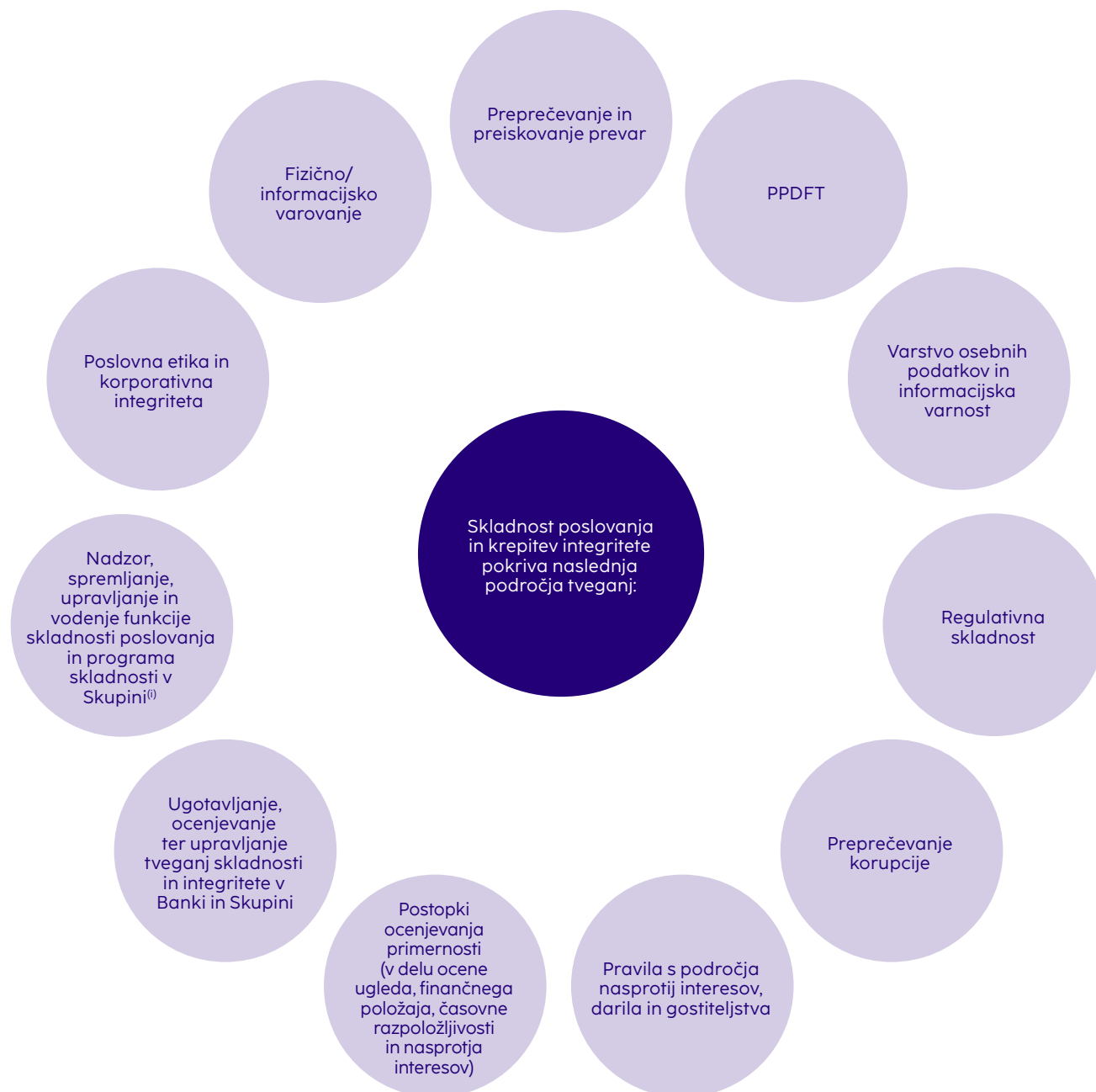
Standardi etike in integritete na ravni Skupine

V okviru programa zagotavljanja skladnosti poslovanja se Skupina ukvarja tudi z etiko in integriteto organizacije. Zato so vsi zaposleni vključeni v letno usposabljanje in dejavnosti

ozaveščanja na področjih splošne etike, preprečevanja korupcije, preprečevanja pranja denarja, informacijske varnosti itd. Vrednote Skupine, ki jih vsebuje Kodeks ravnanja Skupine, podajajo smernice in načela pričakovanega vedenja glede etičnega obnašanja ter predpisujejo ustrezno obnašanje zaposlenih na vseh ravneh organizacije, vključno s pogodbenimi izvajalci.

Režim notranjih informacij (MAR)

Skladno z Uredbo o zlorabi trga (MAR) in drugimi ustreznimi predpisi je Banka vzpostavila sistem na ravni Banke in Skupine za upravljanje in javno razkrivanje notranjih informacij na način, ki ji omogoča zagotavljanje skladnosti z obveznostmi, povezanimi z identifikacijo notranjih informacij in razkritjem, skladno z vsakokrat veljavnimi pravili in predpisi. Banka ima poleg tega vzpostavljen sistem izvajanja režima preprečevanja zlorabe trga skladno z MAR, in sicer z namenom preprečevanja trgovanja na podlagi notranjih informacij, tržnih manipulacij in nezakonitega razkritja notranjih informacij.



537
pregledanih novih zakonov, osnutkov zakonov, predpisov in drugih informacij o regulatornem okolju Banke.

Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnost s finančnimi sankcijami

Banka spoštuje nacionalno zakonodajo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), vključno s standardi in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), BS in drugih pristojnih organov. RS je članica EU, zato zanjo veljajo evropske direktive na področju PPDFT, s pomočjo katerih EU na svojem celotnem ozemlju prevzema priporočila [Projektne skupine za finančno ukrepanje \(FATF\)](#). Za Banko je uspešno zmanjševanje tveganja pranja denarja, financiranja terorizma in kršitev finančnih sankcij izjemnega pomena. Zaradi teh razlogov za pravila, postopke in tehnologijo na področju PPDFT veljajo strogi in enotni standardi in politike. Enaka načela veljajo tudi za opredelitev okvira Banke glede finančnih sankcij. Banka je lani nadgradila in uvedla nadaljnje izboljšave upravljanja PPD skladno z usmeritvami BS. Na sedežih družb učinkovito spremljajo uvajanje in izvajanje standardov na ravni Skupine na mestu samem in na terenu s pomočjo sistema rednega poročanja in stalne spremljave.

Banka redno izvaja skrbni pregled strank s pomočjo pristopa na podlagi tveganj, v primeru povečanega tveganja pa izvede dodatne ukrepe v segmentu »spoznaj svojo stranko« (KYC) in na področju stalnega spremljanja transakcijske dejavnosti. V primeru odkritih odstopanj, upoštevajoč tudi kazalnike PPDFT, enota PPD Banke zagotavlja pregled, če tako zahteva zakonodaja na področju PPDFT, pa tudi poročanje o strankah in poslih pristojni finančni obveščevalni enoti. V svoji Politiki sprejemljivosti je Banka sprejela še dodatne ukrepe za preprečitev sprejemanja strank, ki ne ustrezajo njenemu profilu pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Poleg tega Banka zagotavlja visoko stopnjo ozaveščenosti glede PPDFT in finančnih sankcij z rednim usposabljanjem vseh zaposlenih Banke.

Informacijska varnost in varovanje osebnih podatkov

Področje informacijske varnosti se med drugim osredotoča na izvajanje ukrepov za dviganje ravni informacijske/kibernetske varnosti ter preskušanje odpornosti informacijskih sistemov z vidika kibernetske varnosti (pen-testi).

Nadalje je bilo v 2021 skladno z načrtom izvedenih več notranjih ocen/pregledov skladnosti na podlagi ISO/IEC 27001, vključno z oceno informacijske varnosti in zunanjih izvajalcev. Pripravljeno in izvedeno je bilo posebno obvezno e-usposabljanje za vse zaposlene na področju informacijske varnosti in socialnega inženiringa, in sicer vse v okviru preventivnih ukrepov na tem področju.

Banka posluje skladno z zahtevami GDPR, vključno s hrambo in obdelavo osebnih podatkov, imenovala je pooblaščenca za varovanje osebnih podatkov, skrbi pa tudi za izobraževanje in usposabljanje zaposlenih. Nov slovenski Zakon o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2) kljub pričakovanjem v letu 2021 ni bil sprejet. Po potrebi bodo po sprejetju novega zakona izvedene dodatne prilagoditve.

Preventiva

Na podlagi ocene tveganj skladnosti (tako imenovana ECRA – ocena tveganja za integriteto in skladnost poslovanja) je vodstvo Banke načrtovalo dejavnosti skupaj s Skladnostjo poslovanja in krepitvijo integritete; vse z namenom ublažitve ali zmanjšanja tveganj na področju skladnosti in integritete. Kot del programa skladnosti Skladnost poslovanja in krepitev integritete med drugim sodeluje tudi pri ocenah tveganj v zvezi z novimi in spremenjenimi produkti, ocenah ustreznosti in primernosti za ključne nosilce funkcij, zunanjem izvajanju in drugih spremembah, ki pomembno vplivajo na poslovanje Banke.

Funkcija skladnosti je, kot ustaljeno, pripravila več delavnic in obveznih usposabljanj o etiki, preprečevanju korupcije, nasprotju interesov, varstvu osebnih podatkov, PPDFT, informacijski varnosti, fizičnem varovanju ter drugih zadevnih temah v zvezi z vsakdanjim delom. Za vse zaposlene so obvezna letna e-usposabljanja o temah, kot so preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij in tržnih manipulacij, etika, preprečevanje korupcije, preprečevanje nasprotij interesov, zaščita osebnih podatkov, informacijska



varnost in podobno. Skupina spodbuja poslovno kulturo, ki omogoča skladnost poslovanja, in stalno dviga ozaveščenost, na primer z obveščanjem prek mesečnika o skladnosti poslovanja, ki ne vsebuje zgolj informacij o pomembnih regulativnih spremembah, temveč tudi najnovejše informacije in študije primerov o različnih temah, povezanih s skladnostjo poslovanja in etiko.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

120

Notranja revizija

Notranja revizija pregleduje ključna tveganja pri poslovanju Skupine, svetuje poslovodstvu na vseh ravneh in pogloblja razumevanje poslovanja Banke. Daje neodvisna in nepristranska zagotovila glede upravljanja ključnih tveganj, upravljanja Banke in delovanja notranjih kontrol ter s tem krepi in ščiti vrednost Banke.

Notranja revizija je neodvisno, objektivno in svetovalno orodje za sistematično in profesionalno ocenjevanje učinkovitosti postopkov upravljanja tveganj, popolnosti in funkcionalnosti sistemov notranjih kontrol ter vodenja poslovanja Skupine. Notranja revizija je podala nepristranska zagotovila Upravi in Nadzornemu svetu glede obvladovanja tveganj na ključnih področjih, in sicer glede kibernetne varnosti, strežniških platform Linux in Windows, prestrukturiranja na področju poslovanja s prebivalstvom, procesov ICAAP, osebnih računov, postopka najemanja zunanjih izvajalcev, obvladovanja kreditnih in likvidnostnih tveganj, procesov kreditiranja (kreditiranje prebivalstva – limiti na računih, kreditne kartice, slaba posojila, posli s finančnim vzvodom), upravljanja poslovnih nepremičnin, upravljanja denarnih sredstev v poslovalnicah in drugih.

Izvedene revizije

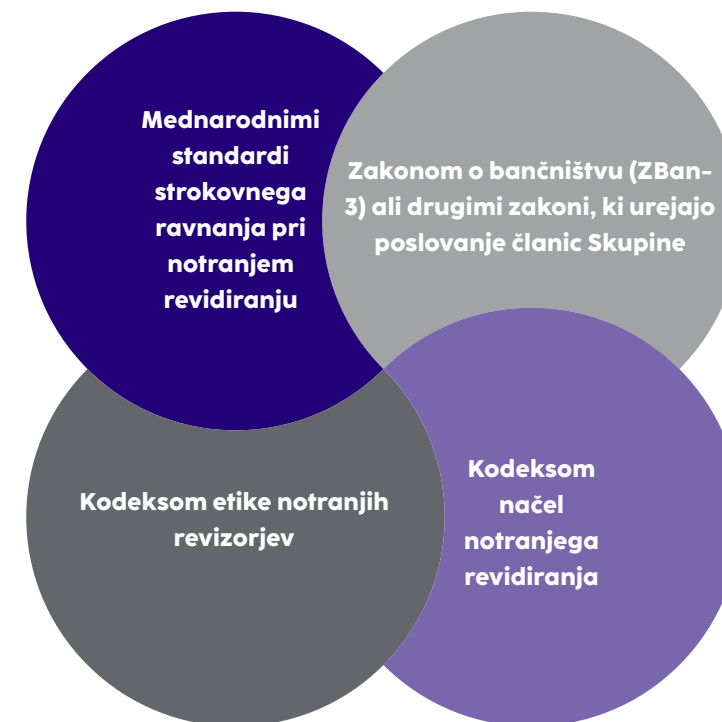
Notranja revizija svoje naloge in odgovornosti izvaja po lastni presoji in v skladu z letnim načrtom revizij, ki ga odobri Uprava in potrdi Nadzorni svet. Na podlagi interne metodologije in celovite analize tveganj za leto 2021 je Notranja revizija v Banki izvedla 43 revizijskih pregledov (od tega tri na ravni Skupine), sedem pa jih je odložila zaradi objektivnih razlogov. Nadalje so revizorji opravili 27 pregledov poslovalnic, en skupen pregled z lokalnimi revizorji in dva pregleda kakovosti notranje revizije, oba v Skupini. Prav tako so revizorji sodelovali pri več strateških projektih v vlogi svetovalcev. Večina priporočil, danih v letu 2021, je bila izvedena v dogovorjenih rokih.

Izvajanje enotnih pravil

Notranja revizija ves čas izboljšuje učinkovitost. Osredotoča se na spremljanje izvrševanja revizijskih priporočil, usposabljanje in izobraževanje, prenovno priročnika in listine za notranje revidiranje, svetovanje poslovodstvu ter zagotavljanje visokokakovostnega in profesionalnega delovanja funkcije notranje revizije v Skupini. Notranja revizija uvaja tudi enotna pravila delovanja notranjerevizijske funkcije v Skupini in redno nadzoruje njihovo spoštovanje.

Upoštevanji so bili najvišji standardi

Notranja revizija in druge notranjerevizijske službe v Skupini delujejo v skladu z:



Izjave o korporativnem upravljanju

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Vsebina

Izjava o odgovornosti posloводства

Skladno z določbami 134. člena (2. odstavek) Zakona o trgu finančnih instrumentov¹⁷, Uprava potrjuje navedbe v poslovnem poročilu, ki so skladne s priloženimi računovodskimi izkazi po stanju na dan 31. decembra 2021 ter predstavljajo resničen in pošten prikaz finančnega stanja Banke in NLB Skupine ter izidov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo dne 31. decembra 2021.

Uprava potrjuje, da je poslovno poročilo pošten prikaz dogodkov in izidov poslovanja Banke in Skupine ter njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganj, ki so jim članice Skupine, vključene v konsolidacijo, kot celota izpostavljene.

Ljubljana, 11. april 2022

Uprava NLB



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

¹⁷ ZTFI-1, Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19 in 123/21.

Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev

Skladno z določbami 14. člena (1. odstavek) Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 184/21), ki ga je sprejela BS na podlagi pooblastil iz 109. člena Zakona o bančništvu¹⁸ (ZBan-3), NLB v nadaljevanju navaja vse vrste finančnih storitev, ki jih je v skladu z dovoljenjem BS izvajala v obdobju, za katerega je bilo pripravljeno poslovno poročilo.

NLB ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev skladno s 5. členom ZBan-3. Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Opravlja lahko naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-3, in sicer:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti
2. dajanje posojil, kar vključuje:
 - potrošniška posojila
 - hipotekarna posojila
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring)
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnimi instrumenti (forfeiting)
4. plačilne storitve
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), kadar ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke
6. izdajanje garancij in drugih jamstev
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in s tem povezane storitve

¹⁸ Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21.

9. svetovanje podjetjem v zvezi s strukturo kapitala, poslovno strategijo in sorodnimi zadevami ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in prevzemi podjetij
10. denarno posredništvo na medbančnih trgih
11. svetovanje v zvezi z upravljanjem naložb
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij v zvezi s kreditno sposobnostjo
14. oddajanje sefov
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (ZTFI)

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-3:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo
4. skrbniške storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje
5. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih

Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni spletni strani BS:

<https://www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/banke-v-sloveniji/8/nova-ljubljanska-banka-dd-ljubljana>.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Izjava o upravljanju NLB

V skladu s petim odstavkom 70. člena ZGD-1¹⁹ NLB podaja Izjavo o upravljanju NLB, ki je del poslovnega poročila, vključenega v Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021. Glavna funkcija te izjave je pravočasno obveščanje vlagateljev o usklajenosti sistema korporativnega upravljanja Banke.

1. IZJAVA O SKLADNOSTI S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

NLB kot javna delniška družba, katere delnice so uvrščene na organizirani trg vrednostnih papirjev v Sloveniji, razkriva skladnost s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb, ki velja za Banko in sta ga sprejela Ljubljanska borza vrednostnih papirjev in Združenje nadzornikov Slovenije dne 27. oktobra 2016 (veljaven od 1. januarja 2017). Informacije v tej točki predstavljajo »Izjavo o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb«, kot je opredeljena v 24. členu Pravil Ljubljanske borze vrednostnih papirjev z dne 27. maja 2020 (<https://ljse.si/si/pravila-borze-in-drugi-akti/252>).

1.1. Sklicevanje na Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Priporočila najboljše korporativne prakse pomagajo oblikovati transparenten in razumljiv sistem upravljanja, kar zvišuje raven zaupanja tako domačih kot tujih vlagateljev, zaposlenih, drugih deležnikov (regulatorji, dobavitelji itd.) in tudi širše javnosti. Odločitev, kateremu kodeksu bo Banka sledila, sta sprejela skupaj Uprava in Nadzorni svet Banke s sprejetjem Politike upravljanja NLB (november 2020). V letu 2022 bo Skupina aktivno analizirala spremembe prenovljene različice Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki se bo prvič uporabil za pripravo Izjave o upravljanju NLB za poslovno leto 2022.

NLB pa ima tudi svoj kodeks upravljanja. Kodeks ravnanja v NLB Skupini je standardiziran dokument za vse članice Skupine, ki definira vrednote, določa standarde etičnega poslovanja in služi kot smernica za vse odnose s komitenti, konkurenti, poslovnimi partnerji, državnimi organi, regulatorji in delničarji ali za notranje odnose med zaposlenimi. Poleg tega služi tudi kot osnova za vrednote in osnovna načela ravnanja Skupine ter njenim zaposlenim zagotavlja smernice

¹⁹ Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1, Uradni list RS, št. 65/09 in naslednji).

ravnanja. Namen tega pristopa je zagotoviti skladnost z vsemi veljavnimi zakoni, predpisi in standardi. Objavljen je na spletni strani Banke (<https://www.nlb.si/skladnost-in-integriteta>).

Skladnost z omenjenim kodeksom je v tej Izjavi o upravljanju NLB predstavljena na podlagi načela »spoštuj ali pojasni«, v kateri Banka pojasni razloge za odstopanja ali pa utemelji, zakaj določenih priporočil ne upošteva oziroma katere alternativne prakse izvaja, pretežno zlasti zaradi strožje bančne ureditve. Izjava se nanaša na sistem upravljanja Banke od začetka do konca poslovnega leta, ki pa sta enaka tudi začetku in koncu koledarskega leta (od 1. januarja do 31. decembra).

Izjava o upravljanju NLB je vključena v poslovni del Letnega poročila NLB Skupine (objavljeno na <https://www.nlb.si/financna-porocila>), prav tako pa je ločeno poročilo objavljeno tudi na spletni strani Banke v poglavju o korporativnem upravljanju (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>) in na spletni strani Ljubljanske borze vrednostnih papirjev (<https://seonet.ljse.si>).

NLB si prizadeva dvigniti raven transparentnosti poslovanja ter obvešča svoje delničarje in drugo strokovno javnost skladno s Priporočili javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza, v veljavi od 18. decembra 2020) v elektronskem sistemu obveščanja Ljubljanske borze (<https://ljse.si/si/pravila-borze-in-drugi-akti/252>), skladno s Pravili Luksemburške borze ter skladno s Pravili Londonske borze prek Regulatorne poročevalske službe Londonske borze (Regulatory News Services).

Sistem korporativnega upravljanja Banke in vse relevantne informacije o vodenju Banke, ki presegajo zahteve 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), so objavljeni v poglavju **Upravljanje tveganj** v tem letnem poročilu, kjer je opisano upravljanje tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG – Environmental Social Governance) za leto 2021, ter v poglavju **Trajnostno poslovanje** v tem letnem poročilu in v Poročilu o trajnostnem poslovanju NLB Skupine (<https://www.nlb.si/trajnost>). Nekateri drugi vidiki delovanja organov upravljanja Banke so opisani v poglavju **Korporativno upravljanje** v tem letnem poročilu ter v Politiki korporativnega upravljanja NLB (november 2020), ki je objavljeno na spletni strani NLB (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>). Informacije o Politiki raznolikosti in Politiki nagrajevanja so prav tako opisane v Razkritjih v okviru 3. stebra skladno z baselskimi standardi (<https://www.nlb.si/financna-porocila>).

2. SKLADNOST S SLOVENSKIM KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Banka ne upošteva ali delno implementira ali deluje skladno z različnimi, v večini primerov strožjimi bančnimi predpisi v zvezi z naslednjimi priporočili:

Priporočilo št. 8.5: V utemeljitvi predlogov za Skupščino, NLB ne navaja morebitnih nasprotij interesov, saj so ta že vključena v postopek ocenjevanja primernosti kandidata (Fit & Proper).

Priporočilo št. 10.1: Pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana Nadzornega sveta se uporabljajo zakonsko določena merila, vendar kandidati nimajo posebnega potrdila o svoji strokovni usposobljenosti za članstvo v Nadzornem svetu, kot je na primer certifikat Združenja nadzornikov Slovenije ali druga ustrezna listina, morajo pa izpolnjevati vse stroge pogoje v skladu z bančno zakonodajo.

Priporočilo št. 12.2: V Poslovniku o delu Nadzornega sveta NLB niso navedene vse vrste transakcij, za katere Uprava potrebuje predhodno odobritev Nadzornega sveta, ampak le sklicevanje na 24. člen Statuta. Omenjeni poslovnik prav tako ne vključuje ocenjevanja, izobraževanja in usposabljanja članov Nadzornega sveta. Navedene določbe so del drugih internih dokumentov ali sklepov organov upravljanja.

Priporočilo št. 12.3: V Poslovniku Nadzornega sveta NLB ni pregleda tem in časovnega okvira, ki ju mora Uprava spoštovati pri svojem rednem poročanju Nadzornemu svetu. Vendar pa sta pregled vsebin in časovni okvir rednega poročanja Nadzornemu svetu vključena v letni Akcijski načrt Nadzornega sveta ter v Statut. Strokovne službe Banke skrbijo, da Nadzorni svet pravočasno prejme informacije.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Priporočilo št. 15.3: NLB odstopa od tega priporočila, ker je predsednik Nadzornega sveta hkrati tudi predsednik Komisije za imenovanja.

Priporočilo št. 17.1: V letu 2021 člani Nadzornega Sveta niso prejeli sejnine, so pa prejeli nadomestilo za opravljanje funkcije v višini, ki jo je določila Skupščina dne 21. oktobra 2019 in dne 15. junija 2020. Nagrajevanje članov Nadzornega sveta ureja Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB, ki jo je Nadzorni svet sprejel 15. oktobra 2021 in Skupščina 16. decembra 2021. Glasovanje Skupščine o omenjeni politiki je bilo posvetovalne narave.

Priporočila št. 21.4 do 21.6: V letu 2021 NLB ni zagotovila variabilnega nagrajevanja v obliki delnic NLB nobenemu članu Uprave, prav tako delniške opcije in primerljivi finančni instrumenti ne predstavljajo večine variabilnega plačila za kateregakoli člana Uprave NLB. Glede izplačila variabilnega dela nagrade v navadnih ali prednostnih delnicah NLB oziroma z njimi povezanih instrumentih ali enakovrednih nadenarnih instrumentih NLB deluje skladno z najnovjšimi spremembami, ki jih uvaja Zakon o bančništvu (ZBan-3)²⁰, ki je začel veljati 23. junija 2021. Skladno s 3. točko drugega odstavka 190. člena ZBan-3 vsaj 50 % variabilnega dela nagrade (med drugim) vsakega člana Uprave NLB sestoji iz navadnih ali prednostnih delnic NLB ali z njimi povezanih instrumentov ali enakovrednih nadenarnih instrumentov (v nadaljevanju skupaj imenovani: instrumenti). Navedena zahteva velja za neodloženi in odloženi del variabilnega dela nagrade (razlikuje se od priporočil 21.4 in 21.6, ki določata, da variabilni prejemki, izplačani v obliki delnic, kot tudi izvrševanje delniških opcij ali katerihkoli drugih pravic do pridobitve delnic ali pravic do prejemkov, preračunanih glede na gibanje cen delnic, ne smejo biti mogoči vsaj tri leta po njihovi dodelitvi). Če variabilna nagrada posameznega identificiranega zaposlenega v določenem letu ne presega 50.000 EUR in ne presega ene tretjine njegove celotne nagrade za tako leto, ZBan-3 dopušča izjemo od zahteve, da mora biti variabilni del nagrade izplačan v instrumentih. Dne 15. oktobra 2021 je Nadzorni svet Banke sprejel novo Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB, ki jo je odobrila Skupščina na zasedanju 16. decembra 2021. Glasovanje Skupščine o omenjeni politiki je bilo posvetovalne narave.

²⁰ Zakon o bančništvu (ZBan-3; Uradni list RS 92/21).

Priporočilo št. 25.3: Banka odstopa od priporočila glede rotacije zunanjih revizorjev (vsaj na sedem let), upošteva pa določilo ZBan-3, ki dopušča daljše obdobje. Vendar pa je revizor zamenjal revizorskega partnerja, ki je bil odgovoren revizijo računovodskih izkazov NLB in NLB Skupine za leti 2020 in 2021.

Priporočilo št. 27.4: NLB pripravi Finančni koledar, ki je objavljen na spletni strani Banke (<https://www.nlb.si/financni-koledar>), ki vsebuje informacije o pričakovanih datumih Skupščin, ne vsebuje pa informacij o datumu izplačila dividend. Datum izplačila dividend je naveden v objavi dnevnega reda in predlaganih sklepov, ki naj bi jih sprejela Skupščina (<https://www.nlb.si/skupscine>). Datum izplačila dividend se določi na podlagi Pravil poslovanja KDD (Centralna klirinško depotna družba).

Priporočilo št. 29.2: Banka izvaja trajnostno poročanje po Standardih poročanja o trajnostnem razvoju (Global Reporting Initiative Standards - GRI). Pravilnost informacij v trajnostnem poročilu bo preverila druga institucija, ki je primerna za neodvisno zunanjo presojo trajnostnega poročanja, predvidoma že za leto 2022 (to vključuje tudi standarde GRI). Vendar pa je Banka že sprejela odločitev, da bo leta 2022 priznan slovenski raziskovalni inštitut na področju naravoslovja in tehnologije izvedel neodvisno zunanje preverjanje izračunavanja ogljičnega odtisa.

Priporočilo št. 29.9: NLB na svojem spletnem mestu ne objavlja poslovnikov svojih organov (Uprave, Nadzornega sveta in njegovih komisij). Vendar pa Banka vsako leto razkrije sestavo, kompetence in delo svojih organov upravljanja v Izjavi o upravljanju NLB in jo objavi v Letnem poročilu NLB Skupine, na svoji spletni strani (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>) in na spletni strani Ljubljanske borze vrednostnih papirjev (<https://seonet.ljse.si>).

3. GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

NLB mora upoštevati določbe Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR), vključno z njeno spremembo, skupaj z vsemi delegiranimi akti, Zakona o bančništvu (ZBan-3) in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter ustreznih Smernic EBA, ki med drugim urejajo obveznost Banke, da vzpostavi in vzdržuje ustrezne sisteme notranjih kontrol in sistema upravljanja tveganj. Zaradi zgoraj navedenega je NLB razvila trden in zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki obsega:

- jasen organizacijski ustroj z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji na področju odgovornosti,
- učinkovite postopke upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, upravljanje in spremljanje tveganj, vključno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj, strategijo upravljanja tveganj, ICAAP, ILAAP, načrtom sanacije in poročanjem tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju,
- vključitev glavnih smernic na področju strateških tveganj v letni pregled poslovnega načrta, postopek priprave plana, sprejemanje drugih pomembnih odločitev,
- primerni mehanizmi notranjega nadzora, ki vključujejo tudi ustrezne administrativne in računovodske postopke,
- ustrezne politike in prakse nagrajevanja, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter s tem spodbujajo upravljanje tveganj.

3.1. Mehanizmi notranjih kontrol

Ustreznost mehanizmov notranjih kontrol je določena na podlagi neodvisnosti, kakovosti in veljavnosti:

- pravilnikov in kontrol izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih procesov Banke (notranje kontrole) in
- notranjih kontrolnih funkcij in oddelkov (notranje kontrolne funkcije).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

3.1.1. Notranje kontrole

Avgusta 2021 je Banka posodobila sistem notranjih kontrol s sprejetjem dopolnjene politike Sistema notranjih kontrol, ki je usklajena z mednarodnimi regulatornimi zahtevami in standardi (CRR, Zakon o bančništvu, BIS, COSO, sklep BS, EBA in drugi). Sistem notranjih kontrol pomeni niz pravil, postopkov in organizacijskih struktur, namenjenih za:

- zagotavljanje učinkovitega in doslednega izvajanja strategij in poslovanja NLB,
- zagotavljanje učinkovitih in doslednih procesov in postopkov v NLB,
- zaščito vrednosti sredstev NLB,
- zagotavljanje zanesljivosti in integritete računovodstva ter upravljanja podatkov in informacij,
- zagotavljanje delovanja in poslovanja NLB skladno z vsemi veljavnimi pravili in predpisi.

Sistem notranjih kontrol v NLB je zasnovan tako, da zagotavlja, da za vsako ključno tveganje obstaja proces ali drug ukrep za zmanjšanje ali upravljanje takega tveganja in da je tak proces ali ukrep učinkovit za ta namen.

Navedena politika uvaja nov opis treh obrambnih linij, in sicer:

1. Prva raven (linija) kontrol se izvaja v poslovnih in neposlovnih organizacijskih enotah (OE): kontrole so zasnovane tako, da zagotavljajo ustrezno izvajanje poslovnih dejavnosti, tj. zagotavljanje poslovanja Banke. Nadzor na vsakem od individualnih poslovnih področij izvaja pristojna organizacijska enota (OE), ki je odgovorna za izvedbo postopkov.
2. Druga raven kontrol je razdeljena med kontrolne funkcije Upravljanja tveganj in Skladnosti (vključno z PPFFT in upravljanjem informacijske varnosti), ki izvajajo neodvisne kontrole in nadzor nad delovanjem kontrol na prvi obrambni liniji. Funkcija skladnosti poslovanja skrbi za nadziranje pravilnega izvajanja in zagotavljanja skladnosti (linijske kontrole) z regulativnim okvirom, za njeno dosledno interpretacijo na ravni Skupine ter za identifikacijo, ocenjevanje, preprečevanje in spremljanje vseh tveganj skladnosti in integritete v NLB. Funkcija upravljanja tveganj usmerja kontrolo in upravljanje tveganj z opredeljevanjem politik in metodologij za ocenjevanje in upravljanje tveganj.
3. Tretjo raven kontrol izvaja funkcija notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih kontrol. Notranja revizija je popolnoma neodvisna od kontrolnih funkcij na prvi in drugi ravni.

Če se v procesu izvajanja notranjih kontrol pojavijo pomanjkljivosti, nepravilnosti ali kršitve, te obravnava Odbor za operativna tveganja (ki je kolektivni organ odločanja, ki ga imenuje Uprava Banke in je vzpostavljen za izvedbo posameznih nalog v okviru pooblastil Uprave Banke). Omenjeni odbor sprejema odločitve z namenom ustreznega ukrepanja in obvešča Upravo Banke o pomanjkljivostih in ukrepih, sprejetih za ta namen.

3.1.2. Funkcije notranjih kontrol

Funkcije notranjih kontrol so del sistema notranjega upravljanja Banke. Funkcije notranjih kontrol vključujejo:

a) Funkcija notranje revizije

Funkcija Notranje revizije je organizirana skladno z Listino o delovanju funkcije Notranje revizije v NLB, ki jo je Uprava sprejela 13. novembra 2018 (in dopolnila 13. avgusta 2019) v soglasju z Nadzornim svetom NLB (30. novembra 2018 in 6. septembra 2019).

Listina o delovanju Notranje revizije v NLB je krovni dokument o razumevanju in vlogi notranje revizije v NLB, ki opredeljuje namen, pristojnosti, odgovornosti in naloge Notranje revizije v NLB, skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju. Listina določa položaj Notranje revizije v organizaciji, vključno z naravo razmerja funkcijske odgovornosti vodje Notranje revizije organu nadzora, daje pooblastila notranjim revizorjem za dostop do zapisov, zaposlenih, prostorov in opreme, ki so pomembni za izvajanje njihovih nalog, ter opredeljuje področje in dejavnosti Notranje revizije.

Uprava NLB je vzpostavila neodvisno notranje revizijsko funkcijo, ki daje zagotovila in svetuje na področjih upravljanja tveganj, notranjega kontrolnega sistema in upravljanja NLB. Poslanstvo in glavna naloga Notranje revizije sta krepitev in zaščita vrednosti Banke s podajanjem objektivnih zagotovil na podlagi ocene tveganj, s svetovanjem in poglobljenim razumevanjem delovanja Banke. Poleg tega Notranja revizija izvaja redni nadzor nad kakovostjo delovanja ostalih notranje revizijskih služb v Skupini ter skrbi za nenehni razvoj funkcije notranjega revidiranja.

Skladno z zakonskimi določili je Banka organizirala Notranjo revizijo kot neodvisno organizacijsko enoto, ki je primarno odgovorna Nadzornemu svetu NLB, sekundarno pa Upravi Banke.

Nadzorni svet NLB obvezno poda soglasje k imenovanju, nagrajevanju in razrešitvi direktorja Notranje revizije, s čimer se zagotavlja njegova neodvisnost in s tem tudi neodvisnost delovanja Notranje revizije.

b) Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana skladno z Listino o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB, ki jo je Uprava sprejela v soglasju z Nadzornim svetom NLB. Listina o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB predstavlja krovni dokument o razumevanju in vlogi funkcije upravljanja tveganj; opredeljuje namen, veljavo in način delovanja ter pooblastila in odgovornosti funkcije upravljanja tveganj skladno z zahtevami Zakona o bančništvu (ZBan-3) ter Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Funkcija upravljanja tveganj je pomemben del celotnega procesa vodenja in upravljanja Skupine. Funkcija upravljanja tveganj je v NLB organizirana v okviru Področja tveganj, ki ga pokriva član Uprave, odgovoren za tveganja (CRO). Področje tveganj vključuje naslednje organizacijske enote:

- Tveganja,
- Kreditne analize pravnih oseb,
- Kreditne analize standardiziranih segmentov,
- Vrednotenje in kontrola,
- Prestrukturiranje,
- Upravljanje problematičnih naložb in izterjava.

Funkcijo upravljanja tveganja opravlja organizacijska enota Tveganja. Pristojnosti, pooblastila in odgovornosti Tveganj zastopa direktor sektorja. Funkcionalno in organizacijsko so Tveganja ločena od drugih funkcij, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko prihaja do potencialnega nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj. Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do Uprave NLB, hkrati pa tudi neoviran in neodvisen dostop do Nadzornega sveta NLB in Komisije za tveganja pri Nadzornem svetu NLB.

Funkcija upravljanja tveganj je v posameznih članicah Skupine urejena skladno z lokalno zakonodajo, upoštevajoč izhodišča za postavitve, organizacijo ter aktivnosti na področju upravljanja tveganj v članicah, kot je opredeljeno v dokumentu »Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini«. Opisani standardi na področju upravljanja tveganj

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

pomenijo za članice Skupine osnovna izhodišča, katerim morajo prilagoditi svojo organizacijo, strateške smernice za prevzemanje tveganj, interne politike, metodologije ter sistem poročanja.

Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja odločitev, ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. V NLB je poslovno področje Upravljanja tveganj, ki obsega več strokovnih področij, zadolženo za: oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj, določanje omejitev, nadziranje usklajevanja ter redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in omejitev, ki temeljijo na centraliziranem poročanju na ravni Skupine.

Skupina daje velik poudarek kulturi upravljanja tveganj in ozaveščenosti o njej v celotni Skupini. Okvir upravljanja tveganj Skupine je usmerjen v prihodnost in prilagojen njenemu poslovnemu modelu in ustreznemu profilu tveganj.

c) Funkcija skladnosti, funkcija informacijske varnosti in funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

Skladnost poslovanja in krepitev integritete v Skupini v svoji vlogi funkcije notranje kontrole izvaja kontrolne dejavnosti na naslednjih področjih:

- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (ločeno za NLB in Skupino),
- informacijska varnost in varstvo podatkov,
- varstvo osebnih podatkov,
- upravljanje regulativne skladnosti,
- preprečevanje prevar in notranje preiskave,
- fizično varovanje,
- razvoj metodologij tveganj na področju skladnosti in določitev ter spremljanje standardov na področju etičnosti in integritete,
- usklajevanje politik in praks znotraj Skupine (področje kompetenc znotraj Skladnosti poslovanja in krepitev integritete).

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je organizacijska enota Banke, ki je glede na organizacijsko strukturo umeščena neposredno pod Upravo Banke. Banka je sprejela Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini (Različica 1, december 2016), ki ureja način in obseg

dejavnosti funkcije skladnosti v Banki. Ločene politike urejajo različna področja, ki so organizirana v okviru Skladnosti poslovanja in krepitev integritete v NLB. Nadzor nad skladnostjo poslovanja je v pristojnosti Skladnosti poslovanja in krepitev integritete. Na tak način je zagotovljeno neodvisno delovanje Skladnosti poslovanja in krepitev integritete od ostalih služb v Banki.

Direktor Skladnosti poslovanja in krepitev integritete v Banki ne opravlja nobene druge funkcije, ki bi lahko predstavljala kakršnekoli možnosti za nastanek nasprotja interesov. Za zagotavljanje te neodvisnosti direktor poroča neposredno članu Uprave Banke, odgovornemu za skladnost (vključno s funkcijami informacijske varnosti, varstva osebnih podatkov in PPDFT), s čimer je dodatno zagotovljena neodvisnost delovanja Skladnosti poslovanja in krepitev integritete.

Ker so funkcije informacijske varnosti, PPDFT in preprečevanja pranja denarja (PPD) v Skupini organizirane znotraj Skladnosti poslovanja in krepitev integritete, imajo vodja informacijske varnosti (CISO) NLB in vodja informacijske varnosti (CISO) NLB Skupine, DPO (informacijski pooblaščenec), vodja PPDFT za NLB in vodja PPD v NLB Skupini zagotovljeno popolno neodvisnost v enakih linijah poročanja kot direktor Skladnosti poslovanja in krepitev integritete. Vsi imajo tudi neposreden dostop do Nadzornega sveta Banke in ločeno linijo poročanja. Na podlagi modela NLB je bila funkcija skladnosti vzpostavljena tudi v strateških članicah Skupine in prav tako temelji na standardih Skupine na področju skladnosti in integritete. Prav tako obstaja usklajen sistem standardov in praks na področju skladnosti in integritete v celotni NLB Skupini, tako v strateških kot nestrategičnih članicah, v obliki posebnih zavezujočih standardov na področju skladnosti in integritete.

3.2. Finančno poročanje

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja NLB sledi sprejeti Politiki računovodskega kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja preko delovanja celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kvalitetnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravilnega in pravočasnega finančnega poročanja. Najpomembnejša identificirana tveganja na tem področju se obvladujejo z ustreznim sistemom pooblastil, razmejitvijo dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem vseh poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, knjiženjem na dan poslovnega dogodka,

vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi v virnih aplikacijah ter arhiviranjem skladno z zakonodajo in internimi pravilniki. Poleg tega politika natančno opredeljuje primarno računovodsko kontroliranje, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih, ter sekundarno računovodsko kontroliranje, katerega namen je preverjanje učinkovitosti izvajanja primarnih računovodskih kontrol. Z učinkovitim kontrolnim mehanizmom na področju računovodskega poročanja NLB zagotavlja:

- zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju,
- pravilne, popolne in pravočasne računovodske podatke ter posledično računovodska in druga poročila Banke,
- skladnost z zakonskimi in drugimi zahtevami.

Računovodske izkaze NLB in konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine revidira revizijska družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana. Omenjeno revizijsko družbo je za revizorja NLB imenovala Skupščina Banke za poslovna leta od 2018 do 2022 (27. junija 2018). Revizijska družba pregleduje poslovno poročilo skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

4. INFORMACIJA O 4. TOČKI, 5. ODSTAVKA, 70. ČLENA ZGD-1, in sicer o točkah 3, 4, 6, 8 in 9 - 6. odstavek istega člena

Pojasnilo glede pomembnega neposrednega in posrednega lastništva vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Neposredni in posredni imetniki delnic NLB v smislu doseganja kvalificiranega deleža po zakonu, ki ureja prevzeme (na dan 31. decembra 2021).

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic	Vrsta lastništva
RS	5.000.001	25,00	delnice
Brandes Investment Partners, L.P. ⁽ⁱ⁾	/	> 5 in < 10	GDR
EBRD ⁽ⁱ⁾	/	> 5 in < 10	GDR
Schroders plc ^{(i),(ii)}	/	> 5 in < 10	GDR

⁽ⁱ⁾ V obliki GDR.

⁽ⁱⁱ⁾ Več informacij je na voljo v poglavju [Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021](#).

Več informacij o lastniškem kapitalu Banke je na voljo na spletni strani: <https://www.nlb.si/lastniski-kapital>.

Pojasnilo o imetnikih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice (4. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)

Banka ni izdala nobenih vrednostnih papirjev, ki bi zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Pojasnilo o omejitvah glasovalnih pravic, zlasti: (i) omejitvah glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov, (ii) rokov za izvajanje glasovalnih pravic in (iii) dogovorih, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)

Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev za prenos delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevek za odobritev prenosa delnic, če delež prejemnika, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnic, ki jih imajo tretje osebe v njegovem imenu in za njegov račun, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečano za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil za račun tretjih oseb, tako da ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Pridobitelj, ki preseže 25 % delež delnic Banke z glasovalno pravico in ne zahteva izdaje dovoljenja za prenos delnic ali ne prejme dovoljenja Banke, sme uresničevati glasovalno pravico iz 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

Pojasnilo o (i) pravilih družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in (ii) spremembah statuta družbe (8. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)

Imenovanje ali zamenjava članov organov vodenja ali nadzora

Uprava

Uprava ima tri do sedem članov, od katerih se eden imenuje za predsednika Uprave. Število članov Uprave določi Nadzorni svet Banke s sklepom. Predsednika in druge člane Uprave imenuje in razrešuje Nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik Uprave predlaga Nadzornemu svetu v imenovanje ali razrešitev posameznega ali preostale člane Uprave.

Predsednik in člani Uprave se imenujejo za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Predsednik in člani Uprave so lahko predčasno razrešeni v skladu z veljavnimi zakoni in Statutom Banke. Vsak član Uprave se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev. Pisno odpoved je treba poslati predsedniku Nadzornega sveta. Odpovedni rok je lahko krajši od treh mesecev, če v pisni odpovedi tako zahteva član Uprave, ki odstopa, in če s tem soglašata Nadzorni svet.

Za člana Uprave je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Uprave po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in

naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Uprave Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja primernosti (Fit & Proper).

Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz skupaj dvanajst članov, od katerih jih osem zastopa interese delničarjev, štirje pa interese zaposlenih. Člane, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in razreši Skupščina Banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet Banke; člane, ki zastopajo interese zaposlenih, izvoli in razreši Svet delavcev Banke. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvolijo delničarji z navadno večino glasov.

Mandat članov Nadzornega sveta prične teči z dnem, ko začne veljati njihovo imenovanje (začetek mandata) in traja do zaključka letne Skupščine Banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od začetka veljavnosti mandata, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače. Pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem se je začel mandat članov Nadzornega sveta Banke.

Skupščina lahko tudi pred potekom mandata razreši posamezne ali vse člane Nadzornega sveta (predstavnik delničarjev). Sklep o razrešitvi je veljaven, če je sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.

Nadzorni svet na svoji prvi seji po imenovanju izvoli izmed svojih članov predsednika in najmanj enega namestnika predsednika Nadzornega sveta. Član, ki zastopa interese zaposlenih, ne more biti izvoljen za predsednika ali namestnika predsednika Nadzornega sveta Banke. Vsi člani Nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki, kot je določeno v Statutu.

Za člana Nadzornega sveta je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Nadzornega sveta po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja primernosti (Fit & Proper).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Spremembe Statuta

Za sprejetje kakršnihkoli sprememb Statuta je potrebna kvalificirana večina najmanj 75 % (petinsedemdeset odstotkov) oddanih glasov delničarjev na Skupščini Banke.

Pojasnilo o pooblastilih članov posloводства, zlasti pooblastilih za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)

Z namenom zagotovitve lastnih delnic NLB, za izplačilo variabilnih prejemkov zaposlenim NLB v obliki lastnih delnic, je Skupščina Banke dne 10. junija 2019 pooblastila Upravo za odkup lastnih delnic, in sicer v obdobju 36 mesecev od sprejetja sklepa na Skupščini. Pooblastilo velja do pridobitve največ 36.542 lastnih delnic NLB, medtem ko celoten delež delnic, pridobljenih na podlagi tega pooblastila, skupaj z delnicami, ki jih ima NLB že v lasti, ne sme presežati 10 % osnovnega kapitala NLB (2.000.000 delnic). Pri prodaji lastnih delnic, ki jih je NLB pridobila na podlagi tega pooblastila, je prednostna pravica obstoječih delničarjev do nakupa delnic v celoti izključena, če so lastne delnice prodane za namen izplačila variabilnega dela nagrade zaposlenim NLB v delnicah NLB. V letu 2021 NLB ni izkoristila pravice odkupa lastnih delnic.

5. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINA NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Skupščina ima pristojnosti, kot jih določajo ZGD-1, ZBan-3 in Statut Banke. Skupščina je organ Banke, preko katerega delničarji uveljavljajo svoje pravice, ki med drugim vključujejo: odločitve o korporativnih spremembah (spremembe Statuta, povečanje ali zmanjšanje osnovnega kapitala) in pravno prestrukturiranje (združitve, prevzemi), sprejemanje odločitev o vseh zakonskih zadevah v zvezi z imenovanjem in razrešitvijo članov Nadzornega sveta (predstavniki delničarjev) ter imenovanjem revizorja in delitvijo dobička (delitev bilančnega dobička) ter podelitvijo razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu.

Skupščino sklicuje Uprava, lahko pa jo skliče tudi Nadzorni svet, in sicer v primeru, ko Uprava Skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic potreben za nemoteno delovanje Banke. Nadzorni svet lahko dopolni dnevni red sklicane Skupščine v skladu s podzakonskimi akti.

Praviloma je Skupščina Banke sklicana v kraju sedeža Banke, lahko pa tudi v drugem kraju, ki ga določi sklicatelj. Uprava lahko določi, da se delničarjem omogoči udeležba Skupščine ali glasovanje pred Skupščino ali na njej s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti. Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, razen če zakon ali Statut ne določata višje večine ali drugih pogojev (sprejem in spremembe Statuta, izdaja zamenljivih obveznic ali drugih lastniških vrednostnih papirjev, izključitev prednostne pravice obstoječih delničarjev, zmanjšanje osnovnega kapitala, statusno preoblikovanje Banke, likvidacija Banke in razrešitev članov Nadzornega sveta).

Delničarji imajo pravico do udeležbe na Skupščini Banke, glasovalno pravico, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do udeležbe v dobičku (dividende) in pravico do udeležbe v presežku v primeru likvidacije ali stečaja Banke ter pravico do obveščenosti.

Na podlagi 296. člena ZGD-1, NLB obvešča delničarje o njihovih pravicah, ki jih imajo kot delničarji z Informacijami o pravicah delničarjev, ki so objavljene med dokumenti o sklicu vsake Skupščine (in sicer o eventualno razširjenem dnevnem redu, predlogih delničarjev, predlogih za glasovanje delničarjev in pravicah delničarjev glede obveščenosti).

V letu 2021 sta bili dve Skupščini. Delničarji NLB so se 14. junija 2021 sestali na 36. Skupščini. Ta je bila zaradi covida-19 prvič organizirana v hibridni obliki, in sicer v živo ter prek spleta. Delničarji so se seznanili z odobrenim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2020, s poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020 ter z Informacijo o nagrajevanju članov Uprave in Nadzornega sveta NLB za prejšnje poslovno leto.

Delničarji so odločali tudi o uporabi bilančnega dobička za leto 2020. Bilančni dobiček NLB dne 31. decembra 2020 je znašal 341.992.219,43 EUR, bilančni dobiček v skupnem znesku 24.800.000,00 EUR se je izplačal delničarjem kot dividende v dveh obrokih. V skladu s priporočilom ECB in sklepom BS ter na podlagi sprejetega sklepa Skupščine je tako Banka 22. junija 2021 izplačala prvi obrok dividend v skupnem znesku 12

mio EUR (0,60 EUR na delnico) in 18. oktobra 2021 drugi obrok dividend v skupnem znesku 12,8 mio EUR (0,64 EUR na delnico).

Skupščina NLB je podelila razrešnico članom Uprave in Nadzornega sveta organov za poslovno leto 2020, sprejela spremembe in dopolnitve Statuta NLB ter imenovala Islama Osamo Zekryja za novega člana Nadzornega sveta.

Na 37. Skupščini delničarjev, ki je bila sklicana 16. decembra 2021, so delničarji odločali o dodatni delitvi bilančnega dobička za leto 2020, saj je sklep BS, ki je omejeval izplačilo dividend, potekel konec septembra 2021. Zato je bilo delničarjem dne 24. decembra 2021 izplačano dodatnih 67,4 mio EUR (3,37 EUR na delnico).

NLB je delničarjem v letu 2021 tako skupaj izplačala 92,2 mio EUR dividend (oz. 4,61 EUR na delnico), in sicer 12 mio EUR dne 22. junija, 12,8 mio EUR dne 18. oktobra in 67,4 mio EUR dne 24. decembra in je tako ponovno potrdila stabilno in uspešno poslovanje ter trdno kapitalsko pozicijo NLB Skupine.

Na Skupščini so delničarji glasovali tudi o [Politiki prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB](#), ki je bila spremenjena zaradi nedavnih sprememb Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in jo morajo upoštevati vse družbe, katerih vrednostni papirji so vključeni v trgovanje na organiziranem trgu. Ob vsaki pomembni spremembi ali vsaj enkrat na štiri leta bo NLB politiko predložila Skupščini v glasovanje.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

6. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

6.1. Uprava

Sestava Uprave

Uprava je organ odločanja in zastopanja Banke. Upravlja družbo, samostojno in neodvisno sprejema poslovne odločitve, sprejema strategijo razvoja, zagotavlja trdno in učinkovito upravljanje tveganj, deluje z najvišjo stopnjo profesionalne integritete, varuje poslovne skrivnosti in odgovarja za zakonitost poslovanja Banke v okvirih, ki jih določajo ustrezni predpisi.

Na začetku leta 2021 so Upravo Banke sestavljali Blaž Brodnjak (CEO), Archibald Kremser (CFO), Andreas Burkhardt (CRO) in Petr Brunclík (COO), saj je Nadzorni svet dne 12. novembra 2020 predsednika in oba člana uprave ponovno imenoval (Blaža Brodnjaka za CEO, Archibalda Kremserja za CFO in Andreasa Burkhardta za CRO NLB).

Dne 21. aprila 2021 sta se Nadzorni svet NLB in Petr Brunclík dogovorila o prekinitvi mandata z dne 30. junija 2021. Zadolžitve odhajajočega člana Uprave so z 22. aprilom 2021 prevzeli ostali člani Uprave NLB.

Pomembne spremembe, ki so se zgodile v Upravi po koncu poslovnega leta 2021, so opisane v posebni izjavi, ki se nahaja na koncu te Izjave o upravljanju NLB.

Delo Uprave

V letu 2021 je Uprava nadaljevala z delom v zvezi z izvajanjem Strategije NLB Skupine. Zelo solidni finančni rezultati NLB Skupine v 2021 so Banki omogočili, da je delničarjem v letu 2021 skupaj izplačala 92,2 mio EUR dividend (12 mio EUR dne 22. junija, 12,8 mio EUR dne 18. oktobra in 67,4 mio EUR dne 24. decembra) in tako ponovno potrdila stabilno in uspešno poslovanje ter trdno kapitalsko pozicijo NLB Skupine. S kombinacijo izplačila dividend, prihodkov iz privatizacije in preostale vrednosti RS je NLB v celoti poplačala znesek, ki ga je prejela z dokapitalizacijo leta 2013. Po uspešnem prevzemu Komercialne Banke, Beograd v decembru 2020 je Uprava poslovanje banke pričela nemudoma usklajevati s standardi Skupine. Uprava si je prizadevala za intenzivno digitalizacijo s poudarkom na visokokakovostni uporabniški izkušnji,

zavezala pa se je tudi zagotavljati trajnostno poslovanje in razvoj. Uprava se je posvetila implementaciji načel trajnostnega poslovanja, razvoju in izvajanju dejavnikov ESG ter njihovi vključitvi v poslovni model NLB Skupine. Skozi vse leto je Uprava izvajala vse potrebne ukrepe, da bi zmanjšala vpliv in posledice epidemije covid-19 v Skupini.

Podrobne informacije o sestavi in višini prejemkov Uprave so v Prilogah C.1 in C.3 te izjave.

6.2. Nadzorni svet

V skladu z dvotirnim sistemom upravljanja Nadzorni svet med drugim podaja soglasja Upravi v zvezi s poslovno politiko in finančnim planom Banke, potrjuje strategijo Banke in Skupine ter organizacijo sistema notranjih kontrol ter letni načrt dela notranje revizije in finančne transakcije, ki so opredeljene v Statutu. Nadzorni svet ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja ob upoštevanju preprečevanja nasprotja interesov. Nadzorni svet opravlja svoje naloge v skladu z določili veljavnih zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb, Statutom Banke in Poslovníkom o delu Nadzornega sveta. Nadzorni svet lahko angažira pravne in druge svetovalce ter institucije, ki jih on ali njegove komisije potrebujejo za opravljanje svojih nalog.

Sestava Nadzornega sveta

Skladno s spremenjenim Statutom NLB (junij 2020), ki je omogočil udeležbo delavcev v organih upravljanja Banke, je Nadzorni svet sestavljen iz 12 članov, od katerih je osem predstavnikov kapitala ter štirje predstavniki zaposlenih (ki jih je izvolil in imenoval Svet delavcev NLB).

Na začetku leta 2021 je imel Nadzorni svet NLB 11 članov, med katerimi je bilo osem predstavnikov delničarjev (poleg predsednika Primoža Karpeta in njegovega namestnika Andreasa Klingna so bili člani tudi Mark William Lane Richards, Shrenik Dhirajlal Davda, Peter Groznik, David Eric Simon, Gregor Rok Kastelic in Verica Trstenjak), tri članice pa so bile predstavnice zaposlenih (Sergeja Kočar, Bojana Šteblaj in Janja Žabjek Dolinšek). Januarja 2021 pa je Svet delavcev NLB za članico Nadzornega sveta - predstavnico delavcev izvolil Tadejo Žbontar Rems. Z omenjeno izvolitvijo se je sestava Nadzornega sveta popolnila. Ker se je sredi leta iztekel mandat Petru Grozniku – članu Nadzornega sveta, je Skupščina Banke 14. junija 2021 kot novega člana Nadzornega sveta izvolila Islama Osamo Zekryja.

Izjava o neodvisnosti članov Nadzornega sveta

Skladno z 20. členom Statuta NLB morajo biti vsi člani Nadzornega sveta neodvisni strokovnjaki. Osebe, ki v Nadzornem Svetu Banke zastopajo interese delavcev, se kljub obstoju delovnega razmerja z Banko, ob izpolnjevanju ostalih pogojev, štejejo za neodvisne osebe.

Kandidat za funkcijo člana Nadzornega sveta ob vsaki spremembi, ki bi vplivala na njegovo neodvisnost, oziroma enkrat na leto, poda izjavo o neodvisnosti, v kateri navede, da izpolnjuje merila nasprotja interesov. Objavljena je na spletni strani Banke (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>).

Delo Nadzornega sveta

Nadzorni svet je imel v letu 2021 sedem rednih in dvanajst korespondenčnih sej. Po prejetju poročil svojih komisij se je Nadzorni svet seznanil z njimi ali sprejel naslednje najpomembnejše odločitve:

- Poročilo o napredku izvajanja Strategije NLB Skupine;
- Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020; Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020, Izjava o upravljanju NLB, Izjava o upravljanju tveganj NLB, Letno poročilo Notranje revizije za leto 2020, Celovito mnenje Notranje revizije za leto 2020;
- Poročilo o trajnostnem poslovanju za leto 2020; Program trajnostnega poslovanja NLB Skupine; ESC Interni okvir (politike kreditiranja); Trajnostni okvir NLB Skupine; Potrditev razkritij v okviru III. stebra NLB Skupine za leto 2020;
- Dva predloga sklicev redne letne Skupščine 14. junija 2021 in izredne Skupščine 16. decembra 2021;
- Informacija o izvolitvi Nadzornega sveta; Članstvo v komisijah Nadzornega sveta; Upravljanje nasprotij interesov; Informacija o odhodu člana Uprave; Samoocena kolektivne primernosti članov Nadzornega sveta; Samoocena Nadzornega sveta in akcijski načrt; Doseženi cilji Uprave v 2020; Letna samoocena zaposlenih s posebno naravo dela; Informacija o dodelitvi variabilnega dela plače članom Uprave in zaposlenim s posebno naravo dela; Prihodnja sestava upravljalnega organa; Ocena primernosti (Fit & Proper) za kandidate za članstvo v Nadzornem svetu – predstavniki zaposlenih;
- Imenovanje direktorja Tveganj in direktorja Skladnosti poslovanja in integritete ter njuna uspešnost;
- Plan NLB Skupine za leto 2021 in finančne projekcije za obdobje 2022–2025; Medletna poročila o poslovanju NLB Skupine; Primerjalna analiza NLB Skupine; Proračun NLB Skupine za leto 2022 in finančne projekcije za obdobje 2023–2025; Informacija o optimizaciji stroškov;

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

- Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj; Strategija tveganj NLB Skupine; Redna poročila o tveganjih za NLB in NLB Skupino; Rezultati pragmatičnega SREP za NLB; Načrt reševanja NLB Skupine za 2020; Poročilo o 50 največjih komitentih po izpostavljenosti v NLB Skupini; Poročilo o 20 največjih postopkih prestrukturiranja; Posodobljen ILAAP – proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti; Posodobljen ICAAP – proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala; Upravljanje tveganja ugleda; Strategija upravljanja zaseženega premoženja v obdobju 2021–2025;
- Letno poročilo Notranje revizije za 2020; Načrt Notranje revizije za leto 2022 in dolgoročni načrt; Načrt aktivnosti Skladnosti in integritete za 2022; Redna periodična poročila o notranji reviziji, skladnosti in varnosti ter o zagotavljanju informacijske varnosti v NLB;
- Poročilo o prejetih dokumentih BS in ECB; Poročila o izpolnjevanju zahtev BS in ECB;
- Prenova internega dokumenta o Sistemu notranjih kontrol; Pravila in postopki Odbora za trajnostno poslovanje; Pregled Politike o raznolikosti; Nova politika prejemkov zaposlenih za NLB in NLB Skupino; Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in Uprave NLB;
- Periodična poročila Odnosov z vlagatelji; Poročilo Sveta delavcev NLB;
- Izvajanje Strategije IT; Podatkovni centri v NLB Skupini; Posodobitev strategije; Posodobitev KPI Varnosti IT; Status IT periodična Poročila; Konsolidacija osrednjega bančnega sistema;
- Soglasje za sklenitev pravnega posla z agencijo MIGA, Washington; Scenariji združitve v Srbiji; Informacije o projektu Mathew; Pričakovana prodaja odvisne banke; velike izpostavljenosti, prodaja terjatev, odpis terjatev, odobritev poslov z osebami v posebnem razmerju z Banko; Ustanovitev novih družb v Srbiji in Severni Makedoniji itd.

Podrobne informacije o sestavi in višini prejemkov članom Nadzornega sveta so opisani v Prilogah C.2 in C.4 te izjave.

6.3. Komisije Nadzornega sveta

Vseh pet komisij Nadzornega sveta deluje kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta NLB, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave NLB s posameznega področja za seje Nadzornega sveta. Nadzorni svet ima naslednje komisije:

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

Vsaka od komisij je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta. Svet delavcev lahko predlaga enega člana Nadzornega sveta – predstavnika delavcev v vsako komisijo. Član komisije je lahko imenovan samo izmed članov Nadzornega sveta. Predsednik, namestnik in člani komisije so lahko imenovani najdlje za čas njihovega mandata v Nadzornem svetu. Odgovornosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu posamezne komisije Nadzornega sveta NLB.

Sestava zgoraj navedenih komisij v letu 2021 je podrobno opisana v Prilogi C.2 te izjave.

6.3.1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB

Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet s področja računovodskega poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije ter nadzira izvajanje regulativnih ukrepov.

Konec leta 2021 je bila sestava komisije naslednja: David Eric Simon (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), Primož Karpe in Gregor Rok Kastelic (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v tabeli glede sestave komisij Nadzornega sveta (C4 spodaj).

Komisija za revizijo opravlja naloge, določene z relevantnim zakonom, s Statutom Banke, poslovníkom Komisije za revizijo Nadzornega sveta NLB, sklepi Nadzornega sveta in drugimi predpisi, pri čemer komisija predvsem spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet z naslednjih področij:

- računovodsko in finančno poročanje,
- notranje kontrole in upravljanje tveganj,
- notranja revizija,
- skladnost poslovanja,
- zunanja revizija.

Komisija za revizijo je imela v 2021 sedem rednih in tri korespondenčne seje. Ključne teme, ki jih je obravnavala pa so kot sledi:

- Letno poročilo NLB Skupine za 2020; Splošno mnenje Notranje revizije za 2020; Izjava o upravljanju NLB; Izjava o upravljanju tveganj v NLB, Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju 2020;
- Redna periodična poročila o poslovanju NLB Skupine; Kazalniki uspešnosti poslovanja za NLB in NLB Skupino; četrtletna poročila Notranje revizije; Poročila o delu Skladnosti poslovanja in krepitve integritete; Poročila o zagotavljanju informacijske varnosti v NLB;

- Načrt revidiranja 2021; Načrt Notranje revizije (za 2022 in dolgoročni načrt); Načrt aktivnosti Skladnosti in integritete za 2022;
- Redna poročila o zapadlih pomembnih priporočilih Notranje revizije; Poročila o dokumentih prejetih od BS in ECB o izvajanju zahtev BS in ECB; Politika sistema notranjih kontrol; Poslovník Odbora za trajnostno poslovanje NLB Skupine;
- Ocena uspešnosti direktorja Skladnosti poslovanja in krepitve integritete ter direktorja Notranje revizije;
- Samoocena Komisije za revizijo.

6.3.2. Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet za vsa področja tveganj, ki so pomembna za poslovanje Banke. Svetuje glede sedanje in prihodnje pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj, ustreznega profila tveganj, kakor tudi glede strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

Konec leta 2021 je bila sestava komisije naslednja: Andreas Klingens (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), Islam Osama Zekry, Mark William Lane Richards, Gregor Rok Kastelic, David Eric Simon (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v tabeli glede sestave komisij Nadzornega sveta (C4 spodaj).

Komisija za tveganja se je v letu 2021 sestala na petih rednih sejah. Ključne teme, ki jih je obravnavala pa so kot sledi:

- Izjava o upravljanju tveganj v NLB;
- Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj;
- Redna četrtletna poročila o tveganjih v NLB in NLB Skupini;
- Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini;
- Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) v NLB Skupini;
- Načrt reševanja Skupine NLB v letu 2021;
- Strategija upravljanja nedonosnih izpostavljenosti in zaseženega premoženja v NLB Skupini v obdobju 2020–2024 in polletna poročila o izvajanju;
- Upravljanje tveganja ugleda – mehanizmi upravljanja;
- Informacija o razkritjih v okviru III. stebra NLB Skupine za leto 2020; Seznanitev s četrtletnimi razkritji v okviru III. stebra;
- Četrtletne informacije o statusu informacijske varnosti v NLB in NLB Skupini;
- Poročilo o 50 največjih komitentih po izpostavljenosti v NLB Skupini; Poročilo o 20 največjih postopkih prestrukturiranja;
- Začetek nabavnega postopka izbire zakonskega revizorja

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

za poslovna leta od 2023; Revidiranje elektronskega formata (ESEF) finančnih izkazov;

- Izdaja podrejenih obveznic Tier 2;
- Predlogi za izdajo vnaprejšnjega soglasja Nadzornega sveta NLB k sklenitvi pravnega posla, s katerim se doseže ali preseže celotna izpostavljenost do posameznega komitenta ali skupine povezanih komitentov v višini 10 % sprejemljivega kapitala Banke; soglasje za predčasna odplačila; odobritev limita na poslovnem računu komitenta in dokončni odpisi terjatev;
- Poročilo o večjih sodnih postopkih za NLB in članice NLB Skupine.

6.3.3 Komisija za Imenovanja Nadzornega sveta NLB

Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov Uprave, priporoči kandidate za člane Nadzornega sveta, priporoči Nadzornemu svetu razrešitev članov Uprave in Nadzornega sveta (predstavnike kapitala), pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov Uprave, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta ter organa kot celote.

Konec leta 2021 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Andreas Kligen (namestnik predsednika), Verica Trstenjak, Sergeja Kočar in Bojana Šteblaj (članice). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v tabeli glede članstva komisij Nadzornega sveta (C4 spodaj).

Komisija za imenovanja je imela v 2021 sedem rednih in eno korespondenčno sejo. Ključne teme, ki jih je obravnavala pa so kot sledi:

- Postopek izvolitve članov Nadzornega sveta in izbire kandidatov; Podlage za oceno primernosti (Fit & Proper) kandidatov; Matrika primernosti – samoocena kolektivne primernosti članov Nadzornega sveta;
- Postopek širitve Uprave; Nova organizacijska struktura;
- Pregled politike raznolikosti; Pravila in postopki za izbiro kandidatov.

6.3.4. Komisija za prejeme Nadzornega sveta NLB

Komisija za prejeme izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemev ter oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemi ter nadzoruje prejeme višjega vodstva,

ki opravlja funkciji upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Konec leta 2021 je bila sestava komisije naslednja: Gregor Rok Kastelic (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Shrenik Dhirajlal Davda, Sergeja Kočar in Bojana Šteblaj (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v tabeli glede sestave komisij Nadzornega sveta (C3 spodaj).

Komisija za prejeme je imela v 2021 štiri redne in pet korespondenčnih sej. Ključne teme, ki jih je obravnavala pa so kot sledi:

- Letna samoocena zaposlenih s posebno naravo dela skladno s Politiko nagrajevanja;
- Realizacija ciljev Uprave NLB za leto 2020 in predlog ciljev za leto 2021;
- Informacija o dodelitvi variabilnega dela plače članom Uprave in zaposlenim s posebno naravo dela za leto 2020;
- Predlog za izplačilo neodloženega variabilnega dela plače za leto 2019 in plačilo odloženega variabilnega dela plače za leti 2016 in 2017 za Upravo Banke;
- Predlog nove Politike prejemev članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB.

6.3.5. Komisija za operativno poslovanje in IT Nadzornega sveta NLB

Komisija spremlja in pripravlja osnutke sklepov za Nadzorni svet, pri čemer so njene glavne naloge: spremljanje izvajanja Strategije IT, Strategije informacijske varnosti in Operativne strategije, spremljanje ključnih operacij in ključnih kazalnikov uspešnosti IT ter kazalnikov kakovosti storitev, spremljanje ključnih tveganj na področju operacij, IT in varnosti, spremljanje priporočil za zagotavljanje in povečevanje ravni informacijske/kibernetske varnosti, ki jih izda vodja informacijske varnosti (CISO), obravnavanje poročila o morebitnih kršitvah, dogodkih in incidentih na področju informacijske varnosti ter spremljanje izvajanja ciljnega operativnega modela na področju IT, operacijskega sistema varnosti, kompetenčnega centra in operative.

Konec leta 2021 je bila sestava komisije naslednja: Mark William Lane Richards (predsednik), Islam Osama Zekry (namestnik predsednika), Andreas Kligen, Primož Karpe, Tadeja Žbontar Rems in Janja Žabjek Dolinšek (člani).

Komisija za operativno poslovanje in IT se je v letu 2021 sestala petkrat. Komisija za operativno poslovanje in IT se je seznanila z naslednjim:

- Poročilo o napredku Strategije IT, dejavnostmi izvajanja Strategije IT;
- Informacija o statusu aktivnosti z upravljanjem gotovine; Informacija o statusu aktivnosti pri optimizaciji stroškov;
- Poročilo o nadaljnjem napredku pri projektu o izkoriščanju informacijskega kapitala;
- Nova digitalna platforma DEMO; Informacije o projektih;
- KB IT varnostno poročilo; Kompetenčni center Skupine, Beograd – status aktivnosti in načrt;
- Podatkovni centri v Beogradu; Koncept za vzpostavitev osrednjega bančnega sistema; Konsolidacija osrednjega bančnega sistema;
- Proračunske aktivnosti Skupine.

6.4. Politika prejemev članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB

Na Skupščini dne 16. decembra 2021 so delničarji glasovali tudi o Politiki prejemev članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB (za člane Nadzornega sveta politika temelji na predhodno sprejetih sklepih Skupščine), ki je bila spremenjena zaradi nedavnih sprememb Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in jo morajo upoštevati vse družbe, katerih vrednostni papirji so vključeni v trgovanje na organiziranem trgu.

Skladno z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) je omenjena politika objavljena na spletni strani NLB (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>), skupaj z datumom in rezultati glasovanja. Višine prejemev članov Uprave in članov Nadzornega sveta za 2021 so predstavljene v Prilogah C3 in C4 k tej izjavi ter v poglavju [Razkritja glede povezanih oseb](#) tega letnega poročila (Finančno poročilo).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

7. OPIS POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE RAZNOLIKOSTI UPRAVLJALNEGA ORGANA IN VIŠJEGA VODSTVA

Politika raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva je bila sprejeta na Skupščini dne 10. junija 2019. NLB z navedeno politiko določa ciljno raznolikost, ki jo zasleduje v zvezi z zastopanostjo članov v Nadzornem Svetu in Upravi ter na ravni višjega vodstva, in sicer glede na izobrazbo, znanje, veščine in izkušnje, starost, spol in mednarodne izkušnje, kot je primerno za NLB glede na njene značilnosti.

Banka izvaja načela te politike prek drugih politik in postopkov, in sicer Politike o izbiri primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta in Politike o izbiri primernih kandidatov za člane Uprave, kot tudi postopkov Komisije za imenovanja Nadzornega sveta. Glavna merila za izbiro kandidatov so bila dopolnjena z merili, ki vključujejo izkušnje, ugled, upravljanje potencialnih navzkrižij interesov, neodvisnost, razpoložljivost in pogoje za doseganje kolektivne primernosti Nadzornega sveta.

Omenjeno Politiko za zagotavljanje raznolikosti članov redno pregleda Komisija za imenovanja Nadzornega sveta.

Izvajanje in rezultati, doseženi s pomočjo politike raznolikosti v obdobju poročanja:

a) Nadzorni svet

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2021 doseženi, saj so člani Nadzornega sveta kot celote na visoki ravni izpolnjevali zahteve, povezane z znanjem, sposobnostmi, strokovnimi izkušnjami ter zahteve po ustreznih mednarodnih izkušnjah na različnih področjih; kar velja tudi za leto 2022. Ocenjen delež zastopanosti žensk je 42 %, cilj pa je, da bo navedeni odstotek ostal enak tudi v letu 2022.

Tudi starostna struktura je ocenjena kot primerna, saj so člani Nadzornega sveta zastopani v starostnih skupinah od 40 do 60+, z rahlim povečanjem deleža članov v starostni skupini nad 60 let (s 3 na 5 članov), cilj pa je, da se navedeni odstotek ohranja tudi za leto 2022.

b) Uprava

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2021 doseženi, saj so člani Uprave kot celote na visoki ravni izpolnjevali zahteve, povezane z znanjem, sposobnostmi, strokovnimi izkušnjami ter zahteve po ustreznih mednarodnih izkušnjah na različnih področjih; cilj pa je, da se navedeno ohrani tudi v letu 2022.

V letu 2021 v Upravi ni bilo ženske predstavnice, za leto 2022 pa naj bi se Upravi po pričakovanjih pridružila ena članica, tako da bi bil delež zastopanosti žensk v Upravi 16,7 %. Kot je navedeno v nadaljevanju te izjave, pa je bil ta cilj izpolnjen že januarja 2022.

Z vidika starostne strukture so bili vsi člani Uprave v letu 2021 v starostni skupini od 40 do 50 let; v letu 2022 pa se bo zaradi novih članov zastopanost v tej skupini povečala (s 3 na 5), en član Uprave pa bo prešel v starostno skupino od 50 do 60 let.

c) Višje vodstvo

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2021 doseženi, saj je višje vodstvo na visoki ravni izpolnjevalo zahteve, povezane z znanjem, sposobnostmi in strokovnimi izkušnjami. Glede zahtev, povezanih z mednarodnimi izkušnjami na različnih področjih, je ocenjeno, da ima višje vodstvo obsežne ustrezne mednarodne izkušnje, enako pa se načrtuje tudi za leto 2022. V višjem vodstvu je 45 % žensk, kar se ocenjuje kot primerno in bo tako ostalo tudi v letu 2022.

Tudi glede starostne strukture se ocenjuje, da je primerna, saj so v višjem vodstvu zastopane vse skupine od 20 do 60 let, cilj pa je, da se navedena zastopanost ohrani tudi v letu 2022.

Dodatne informacije o okviru, ciljih in tabelarni prikaz opredeljenih ciljev Politike raznolikosti so na voljo v poglavju [Upravljanje kadrov](#) tega letnega poročila.

Izjava o spremembah, ki so nastale od konca obdobja poročanja do objave te izjave

Skladno s točko 6.3.2 Priporočil javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza vrednostnih papirjev, 18. december 2020) NLB izjavlja, da so v obdobju od konca obdobja poročanja do objave te izjave nastale naslednje spremembe.

Dne 20. januarja 2022 je Nadzorni svet imenoval tri nove člane Uprave, in sicer Hedviko Usenik, Antonia Argirja in Andreja Lasiča. Vsi prihajajo iz NLB ali Skupine, imajo bogate izkušnje in njihovi pretekli rezultati kažejo, da ustvarjajo dodano vrednost. Vsi trije so trenutno izvršni pomočniki Uprave NLB: Hedvika Usenik za Bančništvo na drobno in privatno bančništvo, Antonio Argir za NLB Skupino in Andrej Lasič za Korporativno in investicijsko bančništvo.

Razlogi, zaradi katerih se je Nadzorni svet odločil za razširitev Uprave s treh na šest članov, so dejstvo, da je NLB uspešno prevzela Komercialno Banko, Beograd, da je strategija Skupine osredotočena tudi na intenzivno digitalizacijo in poudarek na visokokakovostno uporabniško izkušnjo, ter dejstvo, da Banka izvaja svojo zavezo zagotavljanja trajnostnega poslovanja in razvoja, vse to pa je in bo zahtevalo še bolj celostno, usklajeno in učinkovito vodenje tako posameznih poslovnih področij kot tudi Skupine kot celote ter izkoriščanje vseh sinergij v Skupini.

Uprava Banke, dopolnjena s tremi novimi člani, je dobro opremljena za ta izziv in zagotavlja kombinacijo različnih znanj, izkušenj in kompetenc. Petletni mandat novih članov se bo začel takrat, ko pridobijo licenco bančnega regulatorja, do tedaj pa bodo opravljali trenutne funkcije pomočnikov Uprave.

Ljubljana, 11. april 2022

Nadzorni svet NLB

Uprava NLB


Primož Karpe
predsednik


Archibald Kremser
član


Andreas Burkhardt
član


Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

Tabela 36: Sestava uprave v poslovnem letu 2021 (C.1)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Področje dela, ki ga pokriva v okviru uprave	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/mandata	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
Blaž Brodnjak	predsednik	CEO	6. julij 2016	6. julij 2026	slovensko	1974	MBA	bančništvo, finance	Združenje bank Slovenije, AmCham Slovenija, Rokometna zveza Slovenije
Andreas Burkhardt	član	CRO	18. september 2013	6. julij 2026	nemško	1971	MBA	bančništvo, finance	
Archibald Kremser	član	CFO	31. julij 2013	6. julij 2026	avstrijsko	1971	MBA	bančništvo, finance	
Petr Brunclík	član	COO	18. maj 2020	30. junij 2021	češko	1979	Magister znanosti	informatijska tehnologija in uporabna informatika	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Tabela 37: Sestava nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2021 (C.2)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član)	Prvo imenovanje na funkcijo	Zaključek funkcije/mandata	Predstavnik kapitalne sestave družbe/ zaposlenih	Udeležba na sejah NS glede na skupno število sej NS (na primer 5/7), ki se nanaša na njegov/njen mandat	Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. členu Kodeksa (DA/NE)	Obstoj nasprotja interesov, v poslovnem letu (DA/NE)	Članstvo v nadzornih organih drugih družb ali institucij
Primož Karpe	predsednik	10. februar 2016	2024	Predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	slovensko	1970	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	DA	Angler d.o.o.
Andreas Klingen	namestnik predsednika	22. junij 2015	2023	Predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	nemško	1964	univerzitetna diploma	bančništvo/finance	DA	NE	Kyrgyz Investment and Credit Bank CISC, Credit Bank of Moscow ⁽¹⁾ , Nepi Rockcastle plc
David Eric Simon	član	4. avgust 2016	2024	Predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	britansko	1948	diploma prve stopnje iz poslovnih študij	bančništvo/finance	DA	NE	Jihlavan a.s., Czech Aerospace industries sro, Central Europe Industry Partners a.s.
Peter Groznik	član	8. september 2017	14. junij 2021	Predstavnik kapitalne sestave družbe	3/3	moški	slovensko	1971	doktorat	finance, industrija, investicijsko bančništvo	DA	NE	MSIN d.o.o., Ljubljana, CETIS d.d., Ljubljana
Mark William Lane Richards	član	10. junij 2019	2023	Predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	britansko	1966	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	NE	BPL Global (Lloyds of London insurance Broker), Sheffield Haworth Ltd, Vencap International pic Ukraine (VB)
Shrenik Dhirajlal Davda	član	10. junij 2019	2023	Predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	britansko	1960	magister znanosti	finance	DA	NE	PJSC Ukrgasbank ⁽¹⁾
Gregor Rok Kastelic	član	10. junij 2019	2023	Predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	slovensko	1968	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	NE	
Verica Trstenjak	članica	15. junij 2020	2024	Predstavnica kapitalne sestave družbe	7/7	ženska	slovensko	1962	doktorat	pravo	DA	NE	Agencija EU za temeljne pravice, Dunaj
Sergeja Kočar	članica	17. junij 2020	2024	Predstavnica zaposlenih	7/7	ženska	slovensko	1968	magistra znanosti	management	DA	NE	
Bojana Šteblaj	članica	17. junij 2020	2024	Predstavnica zaposlenih	7/7	ženska	slovensko	1962	magistra znanosti	management	DA	NE	
Janja Žabjek Dolinšek	članica	20. november 2020	2024	Predstavnica zaposlenih	7/7	ženska	slovensko	1957	magistra znanosti	IT	DA	NE	
Tadeja Žbontar Rems	članica	22. januar 2021	2025	Predstavnica zaposlenih	7/7	ženska	slovensko	1957	magistra znanosti	IT	DA	NE	
Islam Osama Zekry	član	14. junij 2021	2025	Predstavnik kapitalne sestave družbe	4/4	moški	egipčansko	1977	doktorat	IT	DA	NE	Stanovanjsko združenje Commercial International Bank, Egipt, Svet za umetno inteligenco Egipt (Ministrstvo za komunikacije in informacijsko tehnologijo)

⁽¹⁾ Do 14. marca 2022.

⁽²⁾ Od 8. marca 2022 tudi: Neodvisna organizacija za merila v tisku (IPSO), Velika Britanija.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Ime in priimek	Članstvo v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itn.)	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Predsednik/član	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej NS (glede na njegov/njen mandat)
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za prejemke	28. junij 2019	2023	član	4/4
Gregor Rok Kastelic	Komisija za prejemke	28. junij 2019	2023	član/predsednik	4/4
Mark William Lane Richards	Komisija za prejemke	26. junij 2020	2024	namestnik predsednika	4/4
Peter Groznik	Komisija za prejemke	26. junij 2020	14. junij 2021	član	4/4
Bojana Šteblaj	Komisija za prejemke	8. april 2021	2024	članica	2/2
Sergeja Kočar	Komisija za prejemke	26. junij 2020	2024	članica	3/3
Primož Karpe	Komisija za imenovanja	15. april 2016	2024	predsednik	7/7
Andreas Klinggen	Komisija za imenovanja	19. februar 2016	2023	namestnik predsednika	7/7
Peter Groznik	Komisija za imenovanja	6. oktober 2017	14. junij 2021	član	3/7
Verica Trstenjak	Komisija za imenovanja	26. junij 2020	2024	članica	7/7
Sergeja Kočar	Komisija za imenovanja	26. junij 2020	2024	članica	7/7
Bojana Šteblaj	Komisija za imenovanja	8. april 2021	2024	članica	2/2
David Eric Simon	Komisija za revizijo	7. april 2016	2024	predsednik	7/7
Primož Karpe	Komisija za revizijo	15. april 2016	2024	član	7/7
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za revizijo	28. junij 2019	2023	član/namestnik predsednika	7/7
Gregor Rok Kastelic	Komisija za revizijo	28. junij 2019	2023	član	7/7
Janja Žabjek Dolinšek	Komisija za revizijo	28. januar 2021	12. avgust 2021	članica	4/4
Andreas Klinggen	Komisija za tveganja	19. februar 2016	2023	predsednik	6/6
Peter Groznik	Komisija za tveganja	6. oktober 2017	14. junij 2021	član/namestnik predsednika	3/3
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za tveganja	8. julij 2021	2025	namestnik predsednika	2/2
David Eric Simon	Komisija za tveganja	7. april 2016	2024	član	6/6
Mark William Lane Richards	Komisija za tveganja	28. junij 2019	2023	član	6/6
Gregor Rok Kastelic	Komisija za tveganja	26. junij 2020	2023	član	6/6
Islam Osama Zekry	Komisija za tveganja	8. julij 2021	2025	član	2/2
Tadeja Žbontar Rems	Komisija za tveganja	28. januar 2021	12. avgust 2021	članica	2/2
Mark William Lane Richards	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	2023	predsednik	5/5
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	8. julij 2021	namestnik predsednika	5/5
Andreas Klinggen	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	2023	član	4/5
Primož Karpe	Komisija za operativno poslovanje in IT	15. april 2016	2024	član	5/5
Bojana Šteblaj	Komisija za operativno poslovanje in IT	26. junij 2020	12. april 2021	članica	2/2
Tadeja Žbontar Rems	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. april 2021	2024	članica	3/3
Janja Žabjek Dolinšek	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. april 2021	2025	članica	3/3
Islam Osama Zekry	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. julij 2021	2025	namestnik predsednika	2/2

Zunanji član v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itd.) - Zakon o bančništvu (ZBan-2), ki je pričel veljati 13. maja 2015, vsebuje določbo, ki pravi, da je ne glede na določbe Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) v komisije nadzornega sveta mogoče imenovati samo člane nadzornega sveta.

Ime in priimek	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej (na Spol primer 5/7)	Kvalifikacija	Leto rojstva	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
nihče					

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

Tabela 38: Sestava in znesek prejemkov članov uprave v poslovnem letu 2021 (C.3)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Fiksni prejemki – bruto (1)	Variabilni prejemki – bruto			Zadržani prejemki (3)	Odpravnine (4)	Bonitete (5)	Odtegljaj (6)	Skupni bruto (1+2+3+4+5-6)	Skupaj neto ⁽¹⁾
			na podlagi kriterijev kvantitete	na podlagi kriterijev kvantitete	Skupaj (2)						
Blaž Brodnjak	predsednik	441.770,20	43.750,00	43.750,00	87.500,00	42.710,85	0,00	2.310,19	0,00	574.291,24	241.568,49
Archibald Kremser	član	420.808,88	41.666,67	41.666,67	83.333,34	42.710,85	0,00	34.116,83	0,00	580.969,90	244.905,39
Andreas Burkhardt	član	405.091,54	40.104,17	40.104,17	80.208,34	42.710,85	0,00	32.671,82	0,00	560.682,55	237.273,57
Petr Brunclík	član	221.963,09	7.316,72	7.316,72	14.633,44	0,00	385.000,00	30.091,68	0,00	651.688,21	327.310,24

⁽¹⁾ Ta pregled ne vsebuje drugih ugodnosti in povračil stroškov.

Tabela 39: Sestava in znesek prejemkov članov nadzornega sveta in članov komisij v poslovnem letu 2021 (v EUR) (C.4)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član, zunanji član komisije)	Plačilo za opravljanje storitev – bruto na leto (1)	Sejnine za NS in komisije – bruto na leto (2)	Skupaj bruto (1+2)	Skupaj neto ⁽¹⁾	Potni stroški	Ugodnosti
Primož Karpe	predsednik	96.000,00	-	96.000,00	74.400,00	4.629,06	447,47
Andreas Kligen	namestnik predsednika	90.000,00	-	90.000,00	90.000,00	4.946,99	447,47
Islam Osama Zekry	član	38.607,52	-	38.607,52	25.432,70	5.704,85	447,47
David Eric Simon	član	81.000,00	-	81.000,00	62.775,00	5.251,42	447,47
Peter Groznik	član	32.800,00	-	32.800,00	23.855,44	0,00	0,00
Mark William Lane Richards	član	81.000,00	-	81.000,00	53.358,72	2.642,98	447,47
Shrenik Dhirajlal Davda	član	72.000,00	-	72.000,00	47.430,00	2.367,17	447,47
Gregor Rok Kastelic	član	81.000,00	-	81.000,00	53.358,72	758,31	447,47
Verica Trstenjak	članica	65.790,32	-	65.790,32	43.339,32	0,00	447,47
Sergeja Kočar	članica	11.855,76	-	11.855,76	8.622,69	0,00	447,47
Bojana Šteblaj	članica	15.655,26	-	15.655,26	11.386,05	0,00	447,47
Janja Žabjek Dolinšek	članica	6.839,40	-	6.839,40	4.974,27	0,00	447,47
Tadeja Žbontar Rems	članica	26.656,31	-	26.656,31	19.387,12	0,00	447,47

⁽¹⁾ Po plačilu akontacije dohodnine, ki ni upoštevana v morebitnih kasnejših izravnalnih plačilih dohodnine.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Izjava o upravljanju tveganj

Uprava in Nadzorni svet NLB izdajata strnjeno izjavo o upravljanju tveganj skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 73/2015 in 115/2021), Uredbo EU 575/2013, 435. člen (Cilji in politike upravljanja tveganj), točki (e) in (f), ter Smernicami EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05) in Smernicami EBA o zahtevah za razkritje (EBA GL/2016/11).

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

Skupina kot pomemben element internega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer je funkcija upravljanja tveganj druga obrambna linija. Okrepljeno celostno korporativno upravljanje Skupine se odraža v znižanju SREP zahteve v preteklih letih. Robusten in celovit okvir upravljanja tveganj je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje interno zastavljenih strateških ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita predvsem na Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, ki sta skladni s Poslovno strategijo Skupine ter osredotočeni na zgodnje odkrivanje in učinkovito obvladovanje tveganj. Vzpostavljeni sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine ter proaktivno podpirajo njeno poslovanje prek vgrajenih postopkov eskalacije in uporabe

različnih omilitvenih ukrepov, kadar je to potrebno. S tega vidika Skupina stalno krepi in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke v vseh segmentih upravljanja tveganj.

Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja NLB Skupine je Skupina uvedla elemente trajnostnega poslovanja v poslovni model. Cilj te strateške pobude na ravni celotne organizacije je zagotoviti trajnostno finančno uspešnost Banke z upoštevanjem tveganj ESG in priložnosti v poslovanju ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Trajnostno financiranje vključuje merila ESG v poslovne in naložbene odločitve Skupine v trajno korist komitentov Skupine in družbe. Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model Skupine. Upravljanje tveganj ESG je celostno vključeno v proces odobravanja posojil Skupine in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Pri tem zasleduje smernice ECB in EBA s tendenco njihove celostnega vključevanja v vse relevantne procese. Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer posluje Skupina, je še vedno pomanjkljiva. Kljub vsemu si Skupina prizadeva pridobiti ustrezne podatke o komitentih kot predpogoj za sprejemanje ustreznih odločitev.

Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Opredelitev pripravljenost za prevzemanje tveganj, Strategija tveganj in ključne interne politike na področju tveganj Skupine, ki jih potrjujeja Uprava in Nadzorni svet NLB, določajo strateške cilje in smernice o prevzemanju tveganj, pristopih in metodologijah, merjenju, mitigaciji in upravljanju vseh vrst tveganj na različnih ravneh upravljanja. Ključne strateške smernice glede prevzemanja tveganj so dosledno integrirane v redni pregled poslovne strategije, postopek priprave finančnega plana poslovanja in druge strateške odločitve, pri čemer je zagotovljeno celostno sprejemanje poslovnih odločitev. Skupina redno spremlja svoj ciljni profil nagnjenosti k prevzemanju tveganj in porabo internega kapitala, ki predstavljata ključna elementa proaktivnega upravljanja. Izpostavljenost tveganjem in morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno poročajo ustreznim komisijam in/ali Upravi Banke, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu Banke.

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

Skupina je ena največjih slovenskih bančnih in finančnih skupin, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna in sodelovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko, ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Skupina ima dobro diverzificiran poslovni model. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje kreditnega pribitka v portfelju bančne knjige, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja stalnega in celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustreznost kakovosti kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora ves čas ohranjati ustrezno

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, če se uresniči določen stresni scenarij. Poleg tega se z namenom zmanjšanja tveganja Skupina osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka, ki izhaja iz tveganja vrednotenja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki služi kot likvidnostna rezerva, na zmerno raven. Temeljna usmeritev Skupine pri upravljanju obrestnih tveganj je omejevanje nepričakovanih negativnih učinkov na prihodke in kapital, ki izvirajo iz spremenjenih obrestnih mer na trgu, zato je toleranca do tega tveganja zmerna. Pri prevzemanju operativnih tveganj Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na ukrepih blaženja tveganj in ključnih kazalnikih tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje Skupine. Tveganja ESG ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč dodatne dejavnike v okviru obstoječih vrst tveganj, kot sta kreditno in operativno tveganje. Skupina jih vključuje in upravlja v sklopu obstoječega okvira upravljanja tveganj.

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

- zagotavljanje primerne ravni kapitalske ustreznosti, upoštevajoč vse regulativne zahteve,
- zagotavljanje ustrezne interno opredeljene ravni kapitalske ustreznosti,
- izpolnjevanje MREL zahteve,
- vzdrževanje nizke stopnje finančnega vzvoda,
- zagotavljanje ustrezne kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb, vzdržen strošek

- tveganja skozi celoten gospodarski cikel, ter vzdržne izpostavljenosti projektnemu financiranju,
- ohranjanje ustrezne ravni in strukture likvidnosti, kjer stabilni depoziti komitentov predstavljajo glavni vir financiranja,
- razpršitev tveganj iz naslova izpostavljenosti do bank in držav,
- omejena izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka,
- omejena izpostavljenost obrestnemu tveganju,
- omejena izpostavljenost valutnemu tveganju,
- vzdržna toleranca do neto izgub iz naslova operativnega tveganja.

Trajnostno financiranje ESG bo skladno s Sistemom z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS) integrirano v Izjavo Skupine o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v letu 2022. Dodatni ključni kazalniki tveganj in s tem povezani cilji na področju ESG bodo opredeljeni skladno s Trajnostnim programom NLB Skupine in ESMS.

Konec leta 2021 so bile vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj Skupine, ki so odražale povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti:

- količnik skupnega kapitala 17,8 %,
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1) 15,5 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) 15,5 %
- količnik finančnega vzvoda 10,2 %,
- strošek tveganja -41 b.t.,
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po EBA 1,7 %,
- stopnja pokritja slabih naložb (NPL CR 2) 57,9 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 60,0 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 252,6 %,
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) 185,2 %,
- občutljivost vrednosti lastniškega kapitala (EVE) (200 b.t.) v višini -6,4 % kapitala,

- transakcijsko valutno tveganje v višini 1,10 %,
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 1,6 % kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Covid-19 ni pomembno vplival na kakovost kreditnega portfelja. Skupina deluje skladno s smernicami EBA na področju moratorijev na plačilo obveznosti in zelo skrbno identificira kakršnokoli porast iz naslova kreditnih tveganj. Obsežne sheme, ki so jih uvedle vlade v državah Skupine in so zagotavljale moratorije upravičenim komitentom kot del ukrepov v zvezi s pandemijo covid-19, so bile v letu 2021 postopno ukinjene. Zaradi ukrepov v zvezi s covidom-19 in njihovim vplivom na poslovno okolje se je Skupina srečevala s presežno likvidnostjo, obenem pa je ohranila dober kapitalski položaj.

Skupina je zaključila leto 2021 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima trden likvidnostni in kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Prevzeta skupina Komerčialne Banke je imela podoben poslovni model kot Skupina, zato je bil njen vpliv na profil tveganosti Skupine v letu 2020 zmeren ter brez drugih pomembnejših učinkov tudi v letu 2021. Drugače v letu 2021 ni bilo drugih poslov, ki bi bistveno vplivali na profil tveganosti Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine.

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

Ljubljana, 11. april 2022

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Nadzorni svet NLB

Uprava NLB


Primož Karpe
predsednik


Archibald Kremser
član


Andreas Burkhardt
član


Blaž Brodnjak
predsednik

Vsebina

140

Izjava o nefinančnem poslovanju

Skladno s 70.c členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1)²¹ Banka poroča nefinančne informacije ločeno od Letnega poročila NLB Skupine za leto 2021. Razkritja o nefinančnih informacijah Banke so pripravljena v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v letu 2021 (<https://www.nlb.si/trajnost>). Omenjeno poročilo je pripravljeno na podlagi standardov trajnostnega poročanja (GRI), s čimer je zagotovljena skladnost z zahtevami predpisov glede razkritja nefinančnih informacij.

Banka kot del Poročila NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v letu 2021 objavlja Poročilo o samooceni v zvezi z Načeli OZN za odgovorno bančništvo, ki so bila razvita v okviru finančne pobude Programa Združenih narodov za okolje (UNEP FI PRB). Načela OZN za odgovorno bančništvo opredeljujejo vlogo in odgovornost bančne panoge pri oblikovanju trajnostne prihodnosti in pri usklajevanju bančnega sektorja s Cilji trajnostnega razvoja OZN in pariškim podnebnim sporazumom iz leta 2015.

Ljubljana, 11. april 2022

Uprava NLB



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Blaž Brodnjak
predsednik

²¹ Uradni list RS, št. 65/09, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C in 18/21).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

A young girl with a backpack and two boys looking out over a mountain landscape from a wooden fence. The girl is in the foreground, looking thoughtfully to the right. Two boys are behind her, also looking in the same direction. They are standing behind a rustic wooden fence. The background shows a vast, green valley with rolling hills and mountains under a blue sky with scattered white clouds.

Smo skrbni do tistega, kar najbolj cenite.

Pred 52 leti smo prvič praznovali dan Zemlje.
Pred 40 leti smo uvedli recikliranje.
Pred 2 letoma smo se zavezali k nizkoogljičnemu gospodarstvu.

Za kaj se bodo zavzemale nove generacije?

Vse večji pomen okoljskih in družbenih vprašanj pomembno vpliva na kakovost življenja v naši domači regiji. Z vključevanjem trajnosti v naše bančno poslovanje ne krepimo zgolj odnosov s strankami, zaposlenimi, dobavitelji, vlagatelji in širšimi skupnostmi, ampak skrbimo za sedanje in prihodnje generacije. Trajnost za nas ni črka na papirju, temveč vrsta odločitev, ukrepov in dejanj, ki bodo zanamcem omogočili nove priložnosti.

Razkritja o delnicah in delničarjih NLB

1. Informacije skladno s 6. odstavkom 70. člena ZGD-1

1.1 Struktura osnovnega kapitala Banke

Banka je izdala le navadne imenske kosovne delnice, katerih imetniki imajo glasovalno pravico, pravico do udeležbe na Skupščini delničarjev, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do dela dobička (dividende), pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju Banke in pravico do obveščенosti. Vse delnice so istega razreda in so izdane v nematerializirani obliki.

Informacije o strukturi delničarjev NLB (na dan 31. decembra 2021) so na voljo v poglavju [Ključni poudarki](#) pod naslovom [Delniška struktura NLB](#).

1.2 Vse omejitve prenosa delnic in omejitve glede glasovalnih pravic

Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev prenosa delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevo za dovoljenje za prenos delnic, če bi pridobitelj skupaj z delnicami, katerih imetnik je bil pred pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, presegel delež 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečan za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil za račun tretjih oseb, tako da ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Pridobitelj, ki preseže 25 % delež delnic Banke z glasovalno pravico in ne zahteva izdaje dovoljenja za prenos delnic ali ne prejme dovoljenja Banke, sme uresničevati glasovalno pravico iz 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

1.3 Kvalificirani deleži

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

1.4 Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

1.5 Delniška shema za delavce, če jo družba ima, za delnice, na katere se le ta nanaša, in glede načina izvajanja kontrole nad njo, če kontrolnih pravic ne izvajajo delavci neposredno

Politika nagrajevanja za zaposlene s posebno naravo dela opredeljuje plačila v obliki finančnih instrumentov skladno z veljavnim Zakonom o bančništvu, vendar pa v 2021 ni bilo izplačil.

1.6 Pojasnilo o omejitvah glede glasovalnih pravic

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

1.7 Vsi družbi znani sporazumi med delničarji, ki lahko povzročijo omejitve prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic

Banki tovrstni dogovori niso znani.

1.8 Pravila družbe glede imenovanja ali zamenjave članov Uprave in Nadzornega sveta in spremembe Statuta

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

1.9 Pooblastila članom posloводства, zlasti pooblastila za izdajo ali nakup lastnih delnic

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

1.10 Vsi pomembni dogovori, katerih stranka je družba, ki pričnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v družbi, ki je posledica ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, in učinki takšnih dogovorov

Ni pomembnih dogovorov, v katerih je Banka stranka in pričnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v Banki, ki je posledica ponudbe.

1.11 Vsi dogovori med Banko in člani njenih organov vodenja ali nadzora ali delavci, ki predvidevajo nadomestilo, če odstopijo zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, so odpuščeni brez utemeljenega razloga ali njihovo delovno razmerje preneha

V skladu s pogodbami o zaposlitvi so člani Uprave v primeru predčasne prekinitve mandata zaradi razrešitve na podlagi »drugih poslovnih in ekonomskih razlogov« upravičeni do izplačila zneska kot nadomestila za predčasno prenehanje mandata. Član Uprave ni upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata, če ostane po prenehanju mandata še naprej zaposlen v Banki ali Skupini. V primeru odstopa člani Uprave nimajo pravice do nadomestila zaradi predčasnega prenehanja mandata, razen če Nadzorni svet ne odloči drugače.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

2. Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave

Tabela 40: Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave

Delnice v lasti na dan 31. december 2021		
Ime člana Nadzornega sveta	Število	%
Primož Karpe	1.136	0,006 %
Andreas Kligen	1.198	0,006 %
David Eric Simon ^①	582	0,003 %
Islam Osama Zekry	—	—
Gregor Rok Kastelic	—	—
Shrenik Dhirajlal Davda	—	—
Mark William Lane Richards	—	—
Verica Trstenjak	—	—
Sergeja Kočar	61	0,000 %
Bojana Šteblaj	—	—
Janja Žabjek Dolinšek	—	—
Tadeja Žbontar Rems	—	—
Ime člana Uprave	Število	%
Blaž Brodnjak	1.500	0,008 %
Archibald Kremser	791	0,004 %
Andreas Burkhardt	451	0,002 %
Petr Brunclík	278	0,001 %

^① David Eric Simon ima v lasti 2.910 GDR, kar pomeni 582 delnic (ena delnica predstavlja 5 GDR).

3. Opcijske pogodbe

Banka nima opcijskih pogodb v zvezi z delnicami, ki kotirajo na borzi.

4. Obdavčitev dividend

Davčni odtegljaj

V letu 2021 je slovenski izplačevalec moral odtegniti in plačati znesek slovenskega davka od dohodka fizičnih ali pravnih oseb iz naslova izplačil dividend določenim kategorijam prejemnikov plačil:

- Posamezniki: 27,5 %

- Posredniki: 27,5 %
- Pravne osebe (razen posrednikov): 15 %

V letu 2022 se je davčna stopnja za posameznike in posrednike spremenila iz 27,5 % na 25 %.

Obstajajo določene izjeme v primerih, ko se dividende plačajo posrednikom in pravnim osebam

Za namene slovenske davčne zakonodaje se depozitar GDR šteje kot posrednik. Zato so dividende, ki jih skrbnik plača depozitarju GDR, predmet odtegnitve in plačila slovenskega davka v višini 25 % (v letu 2021 27,5 %). Imetnik, lastnik GDR ali dejanski lastnik lahko v dovoljenem obsegu zahteva vračilo plačanega davka.

V primeru pravnih oseb so izjeme povezane z značilnostmi pravnih subjektov.

Uporaba konvencij o izogibanju dvojnemu obdavčenju

Če prejemnik plačila ni posrednik, lahko slovenski davčni organi odobrijo uporabo nižje davčne stopnje, kot jo opredeljuje konvencija o izogibanju dvojnemu obdavčenju med RS in državo rezidentstva prejemnika plačila, če slovenski plačnik predloži določene informacije in potrdilo, ki ga izda davčni organ zadevne države, da je prejemnik plačil rezident za namene obdavčitve v tej državi.

Povračilo davčnega odtegljaja

Če je bil slovenski davek odtegnjen in plačan po višji stopnji, kot bi veljala, če bi slovenski izplačevalec dividende plačal neposredno taki osebi kot prejemniku plačila, ali višji stopnji, kot je navedena v pogodbi o izogibanju dvojne obdavčitve, lahko prejemnik plačila iz naslova dividende zahteva povračilo preveč plačanega davka. Za vračilo davka je treba vložiti zahtevek Finančni upravi RS.

Pravne osebe

Dividende v povezavi z delnicami, ki jih prejme pravna oseba, ki je rezident Slovenije, so oproščene davka od dohodkov pravnih oseb.

Posamezniki

Višina davka, ki je bil odtegnjen pri izplačilu dividend, ki jih je prejela fizična oseba, predstavlja končno višino slovenske dohodnine v povezavi z izplačilom teh dividend.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021

Sprememba v Upravi

20. januarja je Nadzorni svet imenoval Hedviko Usenik, Antonia Argirja in Andreja Lasiča za člane Uprave, s čimer se je ta razširila na skupno šest članov. Njihov petletni mandat začne teči po pridobitvi ustreznih licenc, do takrat pa bodo opravljali sedanje funkcije pomočnikov Uprave.

Sprejet zakon o švicarskih frankih

2. februarja je Državni zbor RS sprejel Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditjemalci kreditov v švicarskih frankih (zakon o CHF). Zakon o CHF vpliva na vse posojilne pogodbe v švicarskih frankih (ne glede na to, ali pogodbe še veljajo), sklenjene med bankami, ki poslujejo v Sloveniji (vključno z NLB), kot posojilodajalkami in fizičnimi osebami kot posojilojemalci v obdobju od 28. junija 2004 do 31. decembra 2010, in določa omejitve menjalnega tečaja med švicarskimi franki in evrom z uporabo valutne kapice, ki se določi pri 10-odstotni nestanovitnosti in se uporablja od sklenitve katerekoli od zadevnih posojilnih pogodb. NLB namerava zoper zakon o CHF uporabiti vsa pravna sredstva pred Ustavnim sodiščem in po potrebi tudi pred ustreznimi evropskimi inštitucijami. S tem v zvezi so 28. februarja banke (vključno z NLB) na Ustavno sodišče RS vložile pobudo za začetek postopka za oceno ustavnosti zakona o CHF in predlog za njegovo začasno zadržanje izvrševanja. Ustavno sodišče RS je 10. marca sprejelo sklep, da se izvajanje Zakona o CHF v celoti zadrži. Navedeno pomeni, da je izvajanje zakona zadržano do končne odločitve Ustavnega sodišča o skladnosti zakona o CHF z ustavo in v tem času ne tečejo roki, ki jih za posamezne obveznosti bank predvideva zakon. NLB bo do končne odločitve Ustavnega sodišča o ustavnosti ZOPVTKK spoštovala veljavno zakonodajo in izdane sodne odločbe, hkrati pa uveljavljala vsa pravna sredstva, ki jih ima na razpolago. Na podlagi ocene zakona o CHF in v primeru neuspešnosti predvidenih pravnih sredstev je Banka ocenila, da negativni učinek na poslovanje NLB in NLB Skupine pred obdavčitvijo naj ne bi presejal 70-75 mio EUR. Banka to ocenjuje kot nepopravljali dogodek po poročevalskem obdobju.

Nova SREP zahteva

2. februarja je ECB za Banko izdala novo zahtevo SREP, na podlagi katere so se znižale zahteve iz drugega stebra (P2R) z 2,75 % na 2,60 %, pri čemer smernica iz drugega stebra (P2G) ostaja nespremenjena v višini 1,00 %. Nova zahteva SREP je veljavna od 1. marca 2022 naprej, kar pomeni, da mora od tega datuma dalje Banka izpolnjevati skupno kapitalsko zahtevo v višini 14,10 % na konsolidirani osnovi v naslednji sestavi: (i) 10,60 % skupna kapitalska zahteva in (ii) 3,5 % zahteva po skupnem blažilniku.

Geopolitične napetosti v Ukrajini

Februarja je Ruska federacija začela vojaško invazijo Ukrajine. Izpostavljenost Skupine do Ruske federacije in Ukrajine je omejena in v pretežnem delu izhaja iz naložb NLB v ruske državne obveznice v približni višini 20 mio EUR. Način in čas njihove poravnave v danih razmerah še ni določen. Od začetka napetosti opazamo povečanje kreditnih pribitkov, kar trenutno vpliva na pozicije Banke merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI). Več informacij je na voljo v [pojasnilu 9](#) v Finančnem delu tega poročila.

Prevzem Sberbank banke d.d.

Enotni odbor za reševanje (SRB) je 1. marca v sodelovanju z BS sprejel odločbo o načrtu reševanja slovenske banke Sberbank banka d.d. (Sberbanka). Odločba je predvidela uporabo instrumenta prodaje Sberbanke. Na tej podlagi je BS izdala odločbo o prodaji 100 % delnic izdanih s strani Sberbanke. Skladno z načrtom reševanja in tržnim postopkom se je SRB odločil za prenos vseh delnic izdanih s strani Sberbanke na NLB. Skladno s tem je 1. marca NLB postala 100 % lastnik Sberbanke. V prihodnjih mesecih se bodo odvile aktivnosti za integracijo Sberbanke v NLB Skupino.

Ključni podatki o prevzeti banki

	v mio EUR	
	2020	2021 nerevidirano
Izkaz poslovnega izida		
Čisti obrestni prihodki	30	26
Čiste opravnine	12	14
Drugi prihodki	-1	2
Skupaj prihodki	43	43
Stroški	-29	-30
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	13	13
Oslabitve in rezervacije	-11	1
Rezultat pred davki	1	13
Rezultat po davkih	1	10

Izkaz finančnega položaja

Skupaj sredstva	1.839	1.721
Kreditni strankam	1.200	1.153
Depoziti strank	1.340	1.274
Kapital	184	195

Kazalci ⁽ⁱ⁾	v %	
Neto obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾	1,61	1,49
Marža operativnega poslovanja ⁽ⁱⁱ⁾	2,29	2,49
ROE po davkih	0,52	5,4
Delež NPL ⁽ⁱⁱⁱ⁾	5,5	4,4
CET1 količnik	18,8	18,7

Vir: Poročila Sberbank banke d.d.: za leto 2020 letno poročilo, za leto 2021 podatki Sberbank banke d.d.

Opombe:

⁽ⁱ⁾ Kazalci kot so izračunani s strani Sberbank banke d.d.

⁽ⁱⁱ⁾ Na osnovi skupnih sredstev.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Slaba posojila in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in ostala finančna sredstva (stanja pri centralnih bankah in depoziti na vpogled pri bankah niso vključeni).

Nadaljnje informacije so na voljo v na spletnih straneh banke pod [Sporočili za vlagatelje](#).

Posli Nadzornega sveta in Uprave z delnicami NLBR

Med 25. februarjem in 23. marcem so Primož Karpe, predsednik Nadzornega sveta, Sergeja Kočar, članica Nadzornega sveta, Blaž Brodnjak, predsednik uprave (CEO in CMO) in Andreas Burkhardt, član uprave pristojen za tveganja (CRO), skupaj kupili 468 lotov navadnih delnic NLB (ISIN: S10021117344, trgovni simbol na Ljubljanski borzi: NLBR).

Sprememba pomembnih deležev

7. marca je družba Schroders znižala svoj lastniški delež v Banki iz 5,061 % na 4,95 %.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavni tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

145

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 41: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine za leto, končano na dan 31. decembra 2021

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
Čisti obrestni prihodki	409,4	Prihodki iz obresti in podobni prihodki Odhodki za obresti in podobni odhodki	477.829 (68.469)	4.1. 4.1.
Čiste opravnine	237,2	Prihodki iz opravnin (provizij) Odhodki za opravnine (provizije)	332.589 (95.413)	4.3. 4.3.
Prejete dividende	0,2	Prihodki iz dividend	223	4.2.
Čisti prihodki iz finančnih poslov	38,4	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	167	4.4.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	21.194	4.5.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.838	4.6.
		Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	167	5.5.a)
		Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	345	4.7.
Čisti drugi prihodki	(18,3)	Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(263)	4.12.
		Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	2.681	
		Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	23.221	4.8.
		Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(35.140)	4.10.
Čisti neobrestni prihodki	257,6	Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	248	4.15.
		Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	(9.298)	5.12.b)
Skupaj čisti prihodki	666,9		666.919	
Stroški dela	(231,3)	Administrativni stroški	(368.851)	4.9.
Drugi administrativni stroški	(137,5)			
Amortizacija	(46,5)	Amortizacija	(46.528)	4.11.
Stroški skupaj	(415,4)		(415.379)	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	251,5		251.540	
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	35,8	Rezervacije za kreditne izgube	8.504	4.13.
		Oslabitve finančnih sredstev	27.331	4.14.
Druge oslabitve in rezervacije	(27,1)	Druge rezervacije	(22.670)	4.13.
		Oslabitve nefinančnih sredstev	(4.407)	4.14.
Oslabitve in rezervacije	8,8		8.758	
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	1,1	Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	1.108	5.12.d)
Rezultat pred davki	261,4	Dobiček iz rednega poslovanja	261.406	
Davek iz dohodka	(13,5)	Davek iz dohodka	(13.538)	4.16.
Rezultat manjšinskih lastnikov	11,5	Manjšinskih lastnikov	11.464	
Rezultat po davkih	236,4	Lastnikov obvladujoče banke	236.404	

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

Tabela 42: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 31. decembra 2021

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.005,1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.005.052	5.1.
Kreditni bankam	140,7	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni bankam	140.683	5.6.b)
Neto krediti strankam	10.587,1	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti strankam, ki niso banke	10.587.121	5.6.c)
		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (samo krediti)	-	5.3.a)
Finančna sredstva	5.208,3		5.208.325	
- trgovalna knjiga	7,7	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	7.678	5.2.a)
- bančna knjiga	5.200,6	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov)	21.161	5.3.a)
		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.461.860	5.4.
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	1.717.626	5.6.a)
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	11,5	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	11.525	5.12.d)
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	294,6	Opredmetena osnovna sredstva	247.014	5.8.
		Naložbene nepremičnine	47.624	5.9.
Neopredmetena sredstva	59,1	Neopredmetena sredstva	59.076	5.10.
Druga sredstva	271,1	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva	122.229	5.6.d)
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	568	5.5.b)
		Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	7.082	5.5.c)
		Terjatve za davek iz dohodka	3.948	
		Terjatve za odloženi davek	38.977	5.17.
		Druga sredstva	91.221	5.13.
		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	7.051	5.7.
SKUPAJ SREDSTVA	21.577,5	Skupaj sredstva	21.577.496	
OBVEZNOSTI				
Depoziti strank	17.640,8	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke	17.640.809	5.15.a)
Depoziti bank in centralnih bank	71,8	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank	71.828	5.15.a)
Kreditni	932,6	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni bank in centralnih bank	858.531	5.15.b)
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - krediti strank, ki niso banke	74.051	5.15.b)
		Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	7.585	5.2.b)
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti	206.878	5.15.d)
Druge obveznosti	427,6	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	35.377	5.5.b)
		Rezervacije	119.404	5.16.
		Obveznosti za davek iz dohodka	5.878	
		Obveznosti za odloženi davek	3.045	5.17.
		Druge obveznosti	49.468	5.19.
Podrejene obveznosti	288,5	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - podrejene obveznosti	288.519	5.15.c)
Kapital	2.078,7	Delniški kapital	2.078.733	
Kapital manjšinskih lastnikov	137,4	Kapital manjšinskih lastnikov	137.390	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	21.577,5	Skupaj obveznosti in kapital	21.577.496	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

Banka predstavlja te 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 – izračunan kot razmerje med anualiziranimi kreditnimi oslabitvami in rezervacijami iz izkaza poslovnega izida in povprečnimi neto krediti strankam.

Tabela 43: Izračun stroška tveganja NLB Skupine⁽ⁱⁱⁱ⁾

v mio EUR		
NLB Skupina		
	2021	2020
Števec		
Kreditne oslabitve in rezervacije ⁽ⁱ⁾	-40,8	47,6
Imenovalec		
Povprečni neto krediti strankam ⁽ⁱⁱ⁾	10.080,9	7.696,1
Strošek tveganja (b.t.)	-41	62

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

Tabela 44a: Izračun CIR NLB Skupine in NLB

v mio EUR						
	NLB Skupina			NLB		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Stroški skupaj	415,4	293,9	305,0	183,6	180,5	191,1
Imenovalec						
Skupaj čisti prihodki	666,9	504,5	517,2	361,5	311,7	354,7
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	62,3 %	58,3 %	59,0 %	50,8 %	57,9 %	53,9 %

CIR za 2019 je prilagojen novi shemi skladno s predpisi BS.

Tabela 44b: Izračun CIR bančnih članic NLB Skupine

v mio EUR													
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		Komercialna Banka, Beograd
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Števec													
Stroški skupaj	28,6	26,5	15,2	13,9	16,2	15,1	13,5	12,3	17,4	13,6	22,2	20,4	88,0
Imenovalec													
Čisti prihodki	68,4	62,7	33,2	30,1	28,1	26,7	41,8	38,7	28,1	24,3	30,3	26,6	128,7
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	41,8 %	42,3 %	45,7 %	46,1 %	57,7 %	56,5 %	32,4 %	31,8 %	61,7 %	56,0 %	73,1 %	76,4 %	68,4 %

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

FVTPL – finančna sredstva obvezno pripoznana po poštenu vrednosti preko poslovnega izida predstavljajo manjši del (0,002 % decembra 2021; 0,30 % decembra 2020) kreditnega portfelja (pred znižanjem za pošteno vrednost iz naslova kreditnega tveganja; kreditov s pogodbenim denarnim tokom, kjer niso izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice). Razvrstitev v posamezno skupino je izračunana na podlagi internega vira podatkov, s katerim NLB Skupina meri kakovost kreditnega portfelja in je objavljena tudi v poslovnem delu letnih in medletnih poročil.

MSRP 9 razvrščanje v skupine za portfelj kreditov:

Tabela 45a: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino za NLB Skupino

	v mio EUR NLB Skupina 2021
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	14.638,0
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	15.541,8
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	94,2 %

Tabela 45b: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino za NLB Skupino

	v mio EUR NLB Skupina 2021
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	532,4
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	15.541,8
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	3,4 %

Tabela 45c: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino za NLB Skupino

	v mio EUR NLB Skupina 2021
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	371,1
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	15.541,8
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,4 %

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, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja;
- **2. skupina** – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva;

Tabela 45d: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine

	v mio EUR NLB Skupina 2021
Števec	
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	4.525,5
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	5.179,5
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	87,4 %

Tabela 45e: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine

	v mio EUR NLB Skupina 2021
Števec	
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	412,2
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	5.179,5
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	8,0 %

Tabela 45f: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine

	v mio EUR NLB Skupina 2021
Števec	
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	241,4
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	5.179,5
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	4,7 %

- **3. skupina** – oslavljeni portfelj: NLB Skupina pripozna popravek vrednosti v celotnem obdobju trajanja teh finančnih sredstev. Definicija neplačila je usklajena s smernicami EBA.

Znatno povečanje kreditnega tveganja se predvideva: 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 NLB Skupina odobriti restrukturiranje ali če je komitent uvrščen na opazovalni seznam (»watch list«).

Tabela 45g: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine

	v mio EUR NLB Skupina 2021
Števec	
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	5.371,1
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.621,1
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	95,6 %

Tabela 45h: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine

	v mio EUR NLB Skupina 2021
Števec	
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	120,2
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.621,1
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	2,1 %

Tabela 45i: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine

	v mio EUR NLB Skupina 2021
Števec	
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	129,7
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.621,1
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,3 %

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Količnik finančnega vzvoda –v izračunu se v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Količnik finančnega vzvoda ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Minimalna kapitalska zahteva za finančni vzvod znaša 3 %. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev.

Tabela 46: Količnik finančnega vzvoda za NLB in NLB Skupino

	v mio EUR					
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Temeljni kapital	1.362,7	1.347,0	1.137,6	1.965,6	1.768,1	1.451,2
Imenovalec						
Mera skupne izpostavljenosti	10.041,1	13.058,8	11.705,2	19.229,5	22.603,9	16.671,3
Količnik finančnega vzvoda	13,6 %	10,3 %	9,7 %	10,2 %	7,8 %	8,7 %

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.

Tabela 47: Izračun LCR NLB Skupine

	v mio EUR																
	NLB Skupina													NLB			
	31. dec. 2021	30. nov. 2021	31. okt. 2021	30. sep. 2021	31. avg. 2021	31. jul. 2021	30. jun. 2021	31. maj 2021	30. apr. 2021	31. mar. 2021	29. feb. 2021	31. jan. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019
Števec																	
Likvidnostni blažilnik	5.367,1	5.333,4	5.222,9	5.285,7	5.346,8	5.350,7	5.452,8	4.976,0	4.941,4	4.915,3	4.871,5	5.027,8	5.003,0	3.985,0	4.698,7	4.323,4	3.701,3
Imenovalec																	
Neto likvidnostni odliv	2.125,0	2.064,7	1.993,4	1.940,5	1.899,7	1.966,5	2.000,2	1.915,8	1.918,6	1.876,4	1.889,0	1.945,5	1.943,1	1.226,4	1.493,9	1.285,4	1.022,1
LCR	252,6 %	258,3 %	262,0 %	272,4 %	281,4 %	272,1 %	272,6 %	259,7 %	257,6 %	262,0 %	257,9 %	258,4 %	257,5 %	324,9 %	314,5 %	336,3 %	362,1 %

Na podlagi delegiranega akta Evropske komisije o LCR.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

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.

Tabela 48a: Izračun LTD NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019
Števec						
Neto krediti strankam	10.587,1	9.644,9	7.604,7	5.153,0	4.595,1	4.589,2
Imenovalec						
Depoziti strank	17.640,8	16.397,2	11.612,3	9.659,6	8.850,8	7.760,7
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	60,0 %	58,8 %	65,5 %	53,3 %	51,9 %	59,1 %

Tabela 48b: Izračun LTD bančnih članic NLB Skupine

	v mio EUR												
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		Komercijalna Banka, Beograd
	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021
Števec													
Neto krediti strankam	1.084,1	956,9	471,1	430,7	453,0	399,2	634,5	559,2	491,6	367,3	511,7	472,2	1.795,9
Imenovalec													
Depoziti strank	1.399,5	1.288,8	759,9	633,5	593,0	521,6	798,8	748,3	609,8	431,7	449,5	496,3	3.424,6
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	77,5 %	74,2 %	62,0 %	68,0 %	76,4 %	76,5 %	79,4 %	74,7 %	80,6 %	85,1 %	113,8 %	95,1 %	52,4 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

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

Tabela 49: Izračun neto obrestne marže bančnih članic NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive

	v mio EUR													
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		Komercijalna Banka, Beograd	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	
Števec														
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	50,4	48,1	20,1	18,6	17,8	17,8	34,5	32,3	22,0	20,6	23,4	21,8		88,6
Imenovalec														
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	1.605,3	1.453,0	844,3	756,7	645,0	611,9	900,6	817,7	550,2	499,9	678,3	643,1		3.742,6
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	3,1 %	3,3 %	2,4 %	2,5 %	2,8 %	2,9 %	3,8 %	3,9 %	4,0 %	4,1 %	3,4 %	3,4 %		2,4 %

⁽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 posamezno banko 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).

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

Tabela 50: Izračun neto obrestne marže NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive (kvartalna)⁽ⁱⁱⁱ⁾

(v mio EUR in %)	v mio EUR				
	NLB Skupina				
	Q4 2021	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	Q4 2020
Števec					
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	424,6	411,3	405,7	395,4	298,7
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	20.526,7	20.314,4	19.459,1	18.902,8	14.739,7
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	2,07 %	2,02 %	2,08 %	2,09 %	2,03 %

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

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

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Skupina Komercijalne Banke vključena od leta 2021.

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

Tabela 51: Izračun neto obrestne marže na celotno aktivo NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	409,4	299,6	318,5	139,1	138,9	158,1
Imenovalec						
Povprečna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	20.659,0	15.086,2	13.311,7	11.853,9	10.336,2	9.206,3
Neto obrestna marža na celotno aktivo	2,0 %	2,0 %	2,4 %	1,2 %	1,3 %	1,7 %

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

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečna aktiva za NLB 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). Povprečna aktiva za NLB je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in dnevni stanj v obdobju (od 1. januarja do dneva d – zadnji dan poročanega meseca) deljena z (d+1).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

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 NLB Skupina spremlja kakovost portfelja. V nadaljevanju predstavljamo izračune na podlagi notranjega vira podatkov.

Tabela 52: Izračun odstotka NPE (po def. EBA) NLB in NLB Skupine

	v mio EUR					
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	159,5	235,1	221,0	415,5	513,0	432,7
Imenovalec						
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	13.869,9	12.223,1	11.087,8	24.328,0	22.042,3	16.228,5
Odstotek nedonosne izpostavljenosti	1,1 %	1,9 %	2,0 %	1,7 %	2,3 %	2,7 %

NPE – Kazalnik NPE se po izračunu BS razlikuje od metodologije EBA pri obravnavi dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev.

Tabela 53: Izračun odstotka NPE (po def. EBA) (BS) NLB in NLB Skupine

	v mio EUR					
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	159,5	235,1	221,0	415,5	513,0	432,7
Imenovalec						
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18, kjer je knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev	13.872,1	12.225,5	11.089,5	24.339,2	22.051,0	16.233,3
Odstotek nedonosne izpostavljenosti	1,1 %	1,9 %	2,0 %	1,7 %	2,3 %	2,7 %

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

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 oslabilve).

Odstotek slabih posojil – Delež slabih posojil v vseh posojilih: slaba posojila so izražena kot odstotek vseh posojil komitentom pred znižanjem vrednosti za popravke vrednosti za pričakovane

kreditne izgube oziroma oslabilve; 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 oslabilve). Delež slabih posojil je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost portfelja.

Tabela 54a: Izračun odstotka slabih posojil NLB

v mio EUR			
NLB			
	2021	2020	2019
Števec			
Skupen obseg slabih posojil	130,4	208,4	169,5
Imenovalec			
Skupen obseg bruto kreditov	8.522,5	6.980,8	5.989,9
Odstotek slabih posojil	1,5 %	3,0 %	2,8 %

Tabela 54b: Izračun odstotka slabih posojil NLB Skupine

v mio EUR						
NLB Skupina						
	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Števec						
Skupen obseg slabih posojil	367,4	474,7	374,7	622,3	844,5	1.299,2
Imenovalec						
Skupen obseg bruto kreditov	15.541,8	13.686,6	9.793,5	9.017,2	9.130,4	9.443,7
Odstotek slabih posojil	2,4 %	3,5 %	3,8 %	6,9 %	9,2 %	13,8 %

Tabela 54c: Izračun odstotka slabih posojil bančnih članic NLB Skupine

v mio EUR														
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		Komercialna Banka, Beograd	Bančne članice NLB Skupine
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2021
Števec														
Skupen obseg slabih posojil	59,7	63,2	9,4	13,7	19,0	24,7	15,6	17,5	42,2	27,3	9,5	8,7	36,3	322,1
Imenovalec														
Skupen obseg bruto kreditov	1.383,8	1.239,1	734,7	590,2	621,0	553,4	802,0	768,2	602,0	470,0	618,1	605,5	2.610,1	15.894,4
Odstotek slabih posojil	4,3 %	5,1 %	1,3 %	2,3 %	3,1 %	4,5 %	1,9 %	2,3 %	7,0 %	5,8 %	1,5 %	1,4 %	1,4 %	2,0 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Stopnja pokritja slabih posojil 1 – Pokritje portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila. Prikazuje stopnjo kreditnih rezervacij, ki jih je družba že pripoznala v izkazu uspeha glede na skupen obseg slabih posojil. Kazalnik stopnje pokritja slabih posojil 1 je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.

Tabela 55a: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 NLB

v mio EUR			
	NLB		
	2021	2020	2019
Števec			
Oslabitve za vsa posojila	97,9	158,4	129,2
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	130,4	208,4	169,5
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR1)	75,1 %	76,0 %	76,2 %

Tabela 55b: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 NLB Skupine

v mio EUR						
	NLB Skupina					
	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Števec						
Oslabitve za vsa posojila	316,5	388,4	334,2	479,6	654,8	988,7
Imenovalec						
Skupen obseg slabih posojil	367,4	474,7	374,7	622,3	844,5	1.299,2
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR1)	86,1 %	81,8 %	89,2 %	77,1 %	77,5 %	76,1 %

Tabela 55c: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 bančnih članic NLB Skupine

v mio EUR								
	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica	NLB Banka, Beograd	Komercialna Banka, Beograd	Bančne članice NLB Skupine
	2021							
Števec								
Oslabitve za vsa posojila	60,5	17,7	20,3	38,0	22,8	8,9	23,1	289,0
Imenovalec								
Skupen obseg slabih posojil	59,7	9,4	19,0	15,6	42,2	9,5	36,3	322,1
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR1)	101,2 %	189,3 %	106,3 %	243,2 %	54,0 %	93,4 %	63,5 %	89,7 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

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 NLB Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.

Tabela 56a: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 2 NLB in NLB Skupine

	v mio EUR					
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Oslabitve za slaba posojila	79,0	120,7	96,2	212,9	272,1	243,7
Imenovalec						
Skupen obseg slabih posojil	130,4	208,4	169,5	367,4	474,7	374,7
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	60,6 %	57,9 %	56,7 %	57,9 %	57,3 %	65,0 %

Tabela 56b: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 2 bančnih članic NLB Skupine

	v mio EUR							
	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica	NLB Banka, Beograd	Komercialna Banka, Beograd	Bančne članice NLB Skupine
	2021							
Števec								
Oslabitve za slaba posojila	38,7	5,7	16,7	14,3	16,5	5,5	7,9	184,2
Imenovalec								
Skupen obseg slabih posojil	59,7	9,4	19,0	15,6	42,2	9,5	36,3	322,1
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	64,7 %	61,0 %	87,6 %	91,6 %	39,1 %	57,6 %	21,7 %	57,2 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

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

Tabela 57: Izračun neto količnika slabih posojil NLB in NLB Skupine

v mio EUR						
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Neto obseg slabih posojil	51,4	87,8	73,3	154,5	202,7	131,0
Imenovalec						
Skupen obseg neto kreditov	8.424,7	6.822,4	5.860,7	15.225,4	13.298,2	9.459,2
Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL)	0,6 %	1,3 %	1,3 %	1,0 %	1,5 %	1,4 %

Prejeta zavarovanja za slaba posojila / slaba posojila

– Pokritje bruto portfelja slabih posojil z zavarovanji za slaba posojila. Pri tem izračunu se upošteva tržna vrednost zavarovanja. Spodaj predstavljeni izračuni so pripravljene na podlagi notranjega vira podatkov.

Tabela 58: Izračun prejetih zavarovanj za slaba posojila / slaba posojila NLB in NLB Skupine

v mio EUR						
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Bruto obseg slabih posojil pokritih z zavarovanjem	78,2	137,2	122,1	226,6	288,1	249,7
Imenovalec						
Skupen obseg slabih posojil	130,4	208,4	169,5	367,4	474,7	374,7
Prejeta zavarovanja za slaba posojila / slaba posojila	60,0 %	65,8 %	72,0 %	61,7 %	60,7 %	66,6 %

Slaba posojila (po def. EBA) – slaba posojila vključujejo kredite in druga finančna sredstva v skladu z metodologijo 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).

Bruto delež slabih posojil (po def. 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 EBA (poročilo Finrep18). V ta izračun niso vključena kratkoročna sredstva v posesti za prodajo, stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog, tako v števcu kot tudi imenovalcu. Spodnji izračuni so pripravljene na osnovi internih virov podatkov.

Tabela 59: Izračun bruto delež slabih posojil (po def. EBA) NLB in NLB Skupine

v mio EUR						
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	131,2	199,1	164,3	375,1	466,0	372,9
Imenovalec						
Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	5.498,9	4.958,8	4.923,3	11.128,8	10.340,6	8.127,5
Bruto delež slabih posojil (%)	2,4 %	4,0 %	3,3 %	3,4 %	4,5 %	4,6 %

Bruto delež slabih posojil (po def. EBA) (BS) – 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 EBA (poročilo Finrep18). V izračun so poleg posojil vključena tudi stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge. Kazalnik za bančni sektor EU EBA četrtletno objavlja v publikaciji Risk dashboard. Spodnji izračuni so pripravljene na osnovi internih virov podatkov.

Tabela 60: Izračun bruto deleža slabih posojil (po def. EBA) (BS) NLB in NLB Skupine

v mio EUR						
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Bruto znesek slabih posojil in drugih fin. sredstev	131,2	199,1	164,3	375,1	466,0	372,9
Imenovalec						
Bruto znesek posojil in drugih fin. sredstev iz poročila Finrep18	8.615,3	7.028,2	6.050,9	15.668,8	13.795,3	9.888,1
Bruto delež slabih posojil (%)	1,5 %	2,8 %	2,7 %	2,4 %	3,4 %	3,8 %

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA) – stopnja pokritja slabih posojil in drugih finančnih sredstev je razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Kratkoročna sredstva v posesti za prodajo, stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge so izključeni iz izračuna, tako v števcu kot tudi imenovalcu.

Tabela 61: Izračun stopnje pokritja slabih posojil (po def. EBA) NLB in NLB Skupine

v mio EUR						
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih ⁽¹⁾	79,8	110,1	91,2	219,1	265,3	240,4
Imenovalec						
Bruto znesek slabih posojil in drugih finančnih sredstev ⁽¹⁾	131,2	199,1	164,3	375,1	466,0	372,9
Stopnja pokritja slabih posojil (%)	60,8 %	55,3 %	55,5 %	58,4 %	56,9 %	64,5 %

⁽¹⁾ Brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog.

Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA) (BS) – stopnja pokritja slabih posojil in drugih finančnih sredstev je razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Izračun vključuje tudi stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge.

Tabela 62: Izračun stopnje pokritja slabih posojil (po def. EBA) (BS) NLB in NLB Skupine

v mio EUR						
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih	79,8	110,1	91,2	219,1	265,3	240,4
Imenovalec						
Bruto znesek slabih posojil in drugih finančnih sredstev	131,2	199,1	164,3	375,1	466,0	372,9
Stopnja pokritja slabih posojil (%)	60,8 %	55,3 %	55,5 %	58,4 %	56,9 %	64,5 %

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Prejeta zavarovanja / slaba posojila (po def. EBA) – količnik zavarovanj slabih posojil in drugih finančnih sredstev je količnik med prejetimi zavarovanji za slaba posojila in druga finančna sredstva in bruto knjigovodsko vrednostjo zavarovanih slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Izračun je pripravljen na osnovi posameznega posojila. V izračun so vključena posojila, pri katerih znesek prejetega zavarovanja presega neto izpostavljenost posameznega posojila.

Tabela 63: Izračun stopnje zavarovanja slabih posojil (po def. EBA) NLB in NLB Skupine

	v mio EUR					
	NLB			NLB Skupina		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Znesek prejetih zavarovanj do knjigovodske vrednosti posameznega posojila	12,2	38,6	12,9	36,7	61,3	23,9
Imenovalec						
Bruto znesek zavarovanega slabega posojila	19,4	88,8	38,2	62,5	144,6	67,4
Stopnja zavarovanja slabih posojil (%)	63,1 %	43,5 %	33,6 %	58,8 %	42,4 %	35,4 %

Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio – NSFR) – količnik neto stabilnih virov financiranja je standardna zahteva pri likvidnostnem tveganju, v skladu s katero morajo finančne institucije imeti dovolj stabilnih virov financiranja za kritje dolgoročnih sredstev.

Količnik neto stabilnih virov financiranja je določen v znesku razpoložljivih stabilnih virov financiranja glede na zahtevan znesek stabilnih virov financiranja, v skladu s trenutnimi smernicami Baselskega odbora za bančni nadzor. Količnik

mora v vsakem trenutku znašati vsaj 100 %. »Razpoložljivi stabilni viri financiranja« so opredeljeni kot zanesljiv delež kapitala in obveznosti znotraj časovnega obdobja vključenega v izračun količnika neto stabilnih virov financiranja, kar znaša eno leto. Zahtevan znesek tovrstnih stabilnih virov financiranja za posamezno institucijo predstavlja funkcijo njenih likvidnostnih značilnosti ter preostale dospelosti različnih sredstev, kakor tudi izvenbilančnih izpostavljenosti. Spodnji izračuni so pripravljene na osnovi internih virov podatkov.

Tabela 64: Izračun NSFR NLB Skupine

	v mio EUR					
	NLB			NLB Skupina		
	31 dec. 2021	31 dec. 2020	31 dec. 2019	31 dec. 2021	31 dec. 2020	31 dec. 2019
Števec						
Znesek razpoložljivih stabilnih virov financiranja	10.815,8	9.455,7	8.251,6	18.446,7	16.514,6	11.957,9
Imenovalec						
Zahtevan znesek stabilnih virov financiranja	6.309,5	5.833,7	5.193,9	9.960,8	9.966,8	7.495,5
NSFR	171,4 %	162,1 %	158,9 %	185,2 %	165,7 %	159,5 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Metoda ekonomske vrednosti lastniškega kapitala

(EVE – Economic Value of Equity) – Metodo 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:

Tabela 65: Izračun EVE NLB Skupine

v tisoč EUR													
NLB Skupina													
	31. dec. 2021	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	30. jun. 2019	31. mar. 2019	31. dec. 2018
Števec													
Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE)	-126.651	-135.133	-134.173	-140.567	-128.370	-98.185	-59.547	-68.129	-88.355	-102.319	-77.841	-105.256	-102.397
Imenovalec													
Kapital (Temeljni - Tier I)	1.972.485	1.903.800	1.879.365	1.734.545	1.765.000	1.622.945	1.616.921	1.426.936	1.451.176	1.424.020	1.425.298	1.460.078	1.458.318
EVE v % od kapitala	-6,4 %	-7,1 %	-7,1 %	-8,1 %	-7,3 %	-6,1 %	-3,7 %	-4,8 %	-6,1 %	-7,2 %	-5,5 %	-7,2 %	-7,0 %

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

Tabela 66: Izračun MOP NLB Skupine in NLB

v mio EUR						
	NLB Skupina			NLB		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	678,1	490,3	502,1	274,3	257,7	268,6
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	20.659,0	15.086,2	13.311,7	11.876,0	10.336,3	9.215,3
MOP (kumulativna)	3,3 %	3,2 %	3,8 %	2,3 %	2,5 %	2,9 %

⁽ⁱ⁾ Operativni poslovni čisti prihodki so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju deljeni s številom dni v poročevalskem obdobju in pomnoženi s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz podrejenih 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).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

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

Tabela 67: Izračun MOP (četrtnetne) NLB Skupine⁽ⁱⁱⁱ⁾

v mio EUR					
NLB Skupina					
	Q4 2021	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	Q4 2020
Števec					
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	718,0	675,1	676,3	642,1	499,8
Imenovalec					
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	21.414,5	21.232,1	20.357,0	19.749,0	15.378,5
MOP (kvartalna)	3,35 %	3,18 %	3,32 %	3,25 %	3,25 %

⁽ⁱ⁾ Operativni poslovni čisti prihodki (kvartalni) so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljena s številom dni v kvartalu in pomnožena s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz podrejenih 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 Komerčijalne Banke vključena od 2021 naprej.

Donos na kapital pred davki (ROE pred davki) – izračunan

kot razmerje med anualiziranim rezultatom pred davki in povprečnim kapitalom skupaj (vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov).

Tabela 68: Izračun ROE pred davki NLB Skupine in NLB

v mio EUR						
	NLB Skupina			NLB		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Rezultat pred davki ⁽ⁱ⁾	261,4	277,9	215,4	211,5	113,9	177,7
Imenovalec						
Povprečni kapital skupaj ⁽ⁱⁱ⁾	2.222,8	1.808,1	1.700,7	1.507,2	1.384,6	1.328,7
ROE pred davki	11,8 %	15,4 %	12,7 %	14,0 %	8,2 %	13,4 %

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

⁽ⁱⁱ⁾ Interni podatki NLB. Povprečni kapital skupaj (vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov) 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).

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

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

Tabela 69a: Izračun ROE po davkih NLB Skupine in NLB

	v mio EUR									
	NLB Skupina					NLB				
	2021	2020	2019	2018	2017	2021	2020	2019		
Števec										
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	236,4	269,7	193,6	203,6	225,1	208,4	114,0	176,1		
Imenovalec										
Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾	2.069,9	1.751,2	1.658,0	1.729,9	1.566,7	1.507,2	1.384,6	1.328,7		
ROE po davkih	11,4 %	15,4 %	11,7 %	11,8 %	14,4 %	13,8 %	8,2 %	13,3 %		

⁽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).

Tabela 69b: Izračun ROE po davkih NLB Skupine (brez skupine Komercialne Banke)

v mio EUR	
NLB Skupina (brez skupine Komercialna Banka)	
2020	
Števec	
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	141,3
Imenovalec	
Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾	1.741,1
ROE po davkih	8,1 %

⁽ⁱⁱ⁾ Glejte opombe pod tabelo 69a.

Tabela 69c: Izračun ROE po davkih bančnih članic NLB Skupine

	v mio EUR													
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		Komercialna Banka, Beograd	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	
Števec														
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	39,0	19,2	18,2	10,1	10,0	5,9	24,4	13,3	10,1	1,4	4,3	2,6	34,8	
Imenovalec														
Povprečni kapital skupaj ⁽ⁱⁱ⁾	245,4	219,4	106,7	93,3	93,5	84,3	108,9	92,1	76,5	68,2	77,4	74,2	630,2	
ROE po davkih	15,9 %	8,8 %	17,0 %	10,8 %	10,7 %	7,0 %	22,4 %	14,5 %	13,1 %	2,0 %	5,5 %	3,5 %	5,5 %	

⁽ⁱⁱ⁾ Glejte opombe pod tabelo 69a.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Donos na sredstva (ROA pred davki) – izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom pred davki in povprečnimi sredstvi.

Tabela 70: Izračun ROA pred davki NLB Skupine in NLB

v mio EUR						
	NLB Skupina			NLB		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Rezultat pred davki ⁽ⁱ⁾	261,4	277,9	215,4	211,5	113,9	177,7
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	20.659,0	15.086,2	13.311,7	11.876,0	10.336,3	9.215,3
ROA pred davkih	1,3 %	1,8 %	1,6 %	1,8 %	1,1 %	1,9 %

⁽ⁱ⁾ Rezultat pred davki je anualiziran, izračunan kot rezultat pred davki 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).

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

Tabela 71a: Izračun ROA po davkih NLB Skupine in NLB

v mio EUR						
	NLB Skupina			NLB		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Števec						
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	236,4	269,7	193,6	208,4	114,0	176,1
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	20.659,0	15.086,2	13.311,7	11.876,0	10.336,3	9.215,3
ROA po davkih	1,1 %	1,8 %	1,5 %	1,8 %	1,1 %	1,9 %

⁽ⁱ⁾ Rezultat po davkih je anualiziran, izračunan kot rezultat pred davki 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).

Tabela 71b: Izračun ROA po davkih bančnih članic NLB Skupine

v mio EUR													
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		Komerčijalna Banka, Beograd
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	
Števec													
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	39,0	19,2	18,2	10,1	10,0	5,9	24,4	13,3	10,1	1,4	4,3	2,6	34,8
Imenovalec													
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	1.658,6	1.507,2	874,5	784,9	673,5	639,3	906,0	824,9	593,5	541,0	696,3	662,8	4.029,4
ROA po davkih	2,4 %	1,3 %	2,1 %	1,3 %	1,5 %	0,9 %	2,7 %	1,6 %	1,7 %	0,3 %	0,6 %	0,4 %	0,9 %

⁽ⁱⁱ⁾ Glejte opombe pod tabelo 71a.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

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

Tabela 72a: Izračun TCR NLB Skupine in NLB

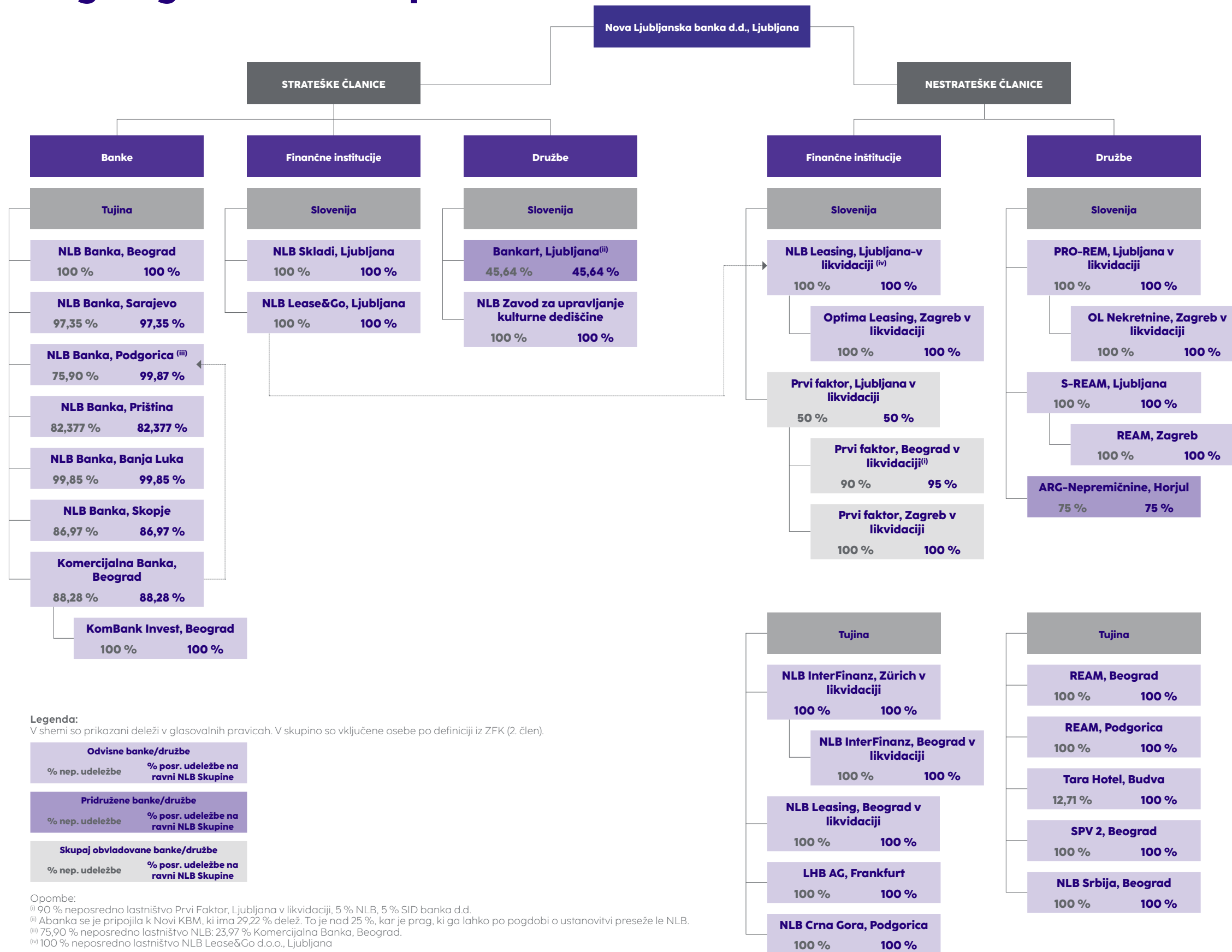
v mio EUR						
	NLB Skupina			NLB		
	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019
Števec						
Skupni kapital	2.252,5	2.065,5	1.495,8	1.647,3	1.631,6	1.182,2
Imenovalec						
Skupna izpostavljenost tveganju	12.667,4	12.421,0	9.185,5	6.708,5	6.028,8	5.225,1
Količnik skupnega kapitala	17,8 %	16,6 %	16,3 %	24,6 %	27,1 %	22,6 %

Tabela 72b: Izračun TCR bančnih članic NLB Skupine

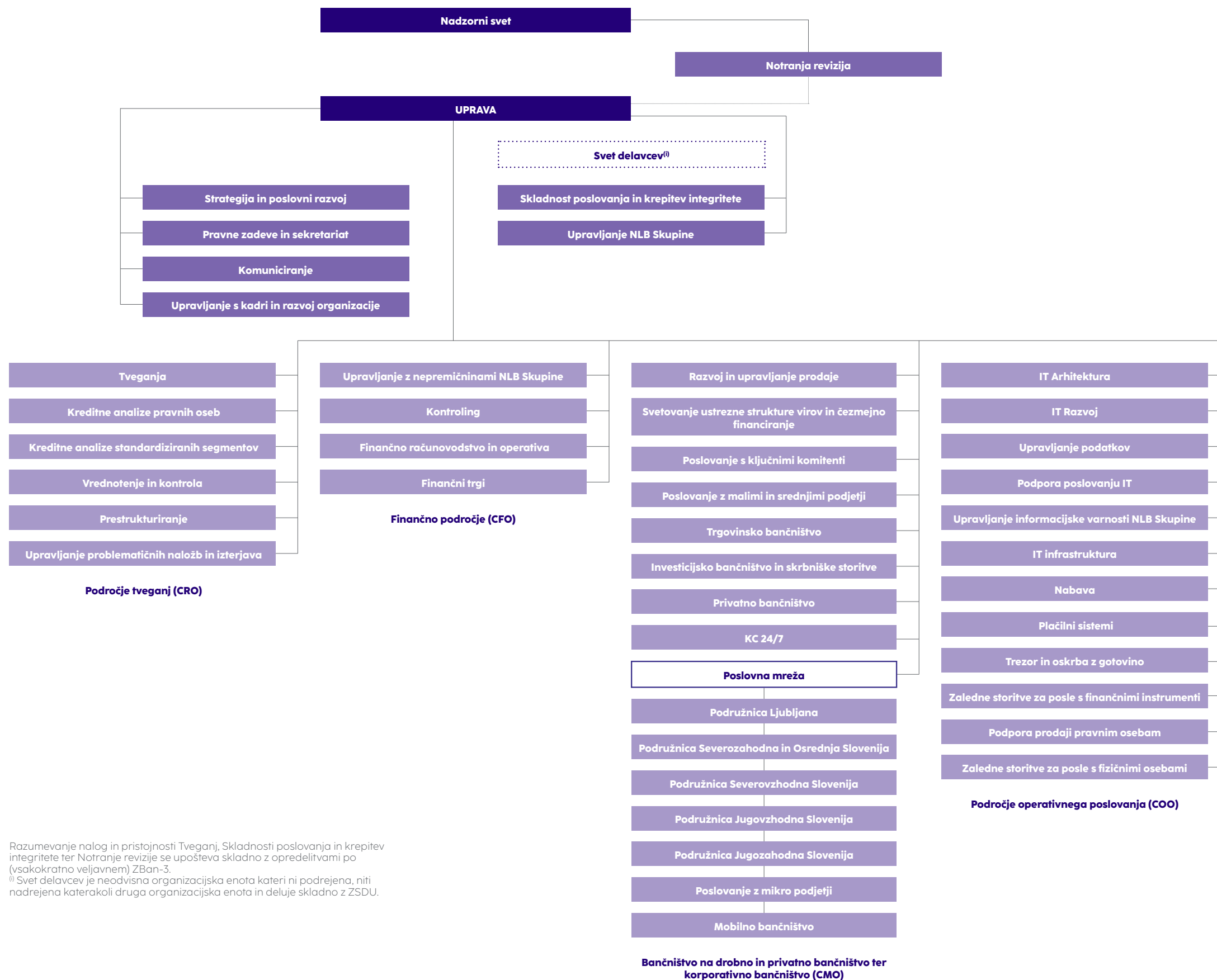
v mio EUR													
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		Komercijalna Banka, Beograd
	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2021
Števec													
Skupni kapital	243,6	190,6	77,1	78,4	75,0	74,6	112,3	103,2	70,0	52,1	87,7	84,5	555,8
Imenovalec													
Skupna izpostavljenost tveganju	1.354,4	1.212,5	456,7	452,3	445,0	416,4	647,9	579,7	429,3	321,5	456,3	443,1	1.946,7
Količnik skupnega kapitala	18,0 %	15,7 %	16,9 %	17,3 %	16,9 %	17,9 %	17,3 %	17,8 %	16,3 %	16,2 %	19,2 %	19,1 %	28,6 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Organigram NLB Skupine



Organizacijska struktura NLB



Razumevanje nalog in pristojnosti Tveganj, Skladnosti poslovanja in krepitev integritete ter Notranje revizije se upošteva skladno z opredelitvami po (vsakokratno veljavnem) ZBan-3.
⁽¹⁾ Svet delavcev je neodvisna organizacijska enota kateri ni podrejena, niti nadrejena katerakoli druga organizacijska enota in deluje skladno z ZSDU.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo



Verjamemo, da si zaslužite vsako priložnost.

Najprej nam je bil všeč vaš življenjepis. Nato ste nas navdušili z zagnanostjo. Zatem smo v vas prepoznali velik potencial. **Zdaj bomo naredili vse, da ga razvijete.**

Verjamemo, da je zadovoljen in učinkovit tisti zaposleni, ki uspešno usklajuje zasebno in poslovno življenje, obenem pa ima občutek, da je njegov potencial prepoznani in cenjen. Z intenzivnim vlaganjem v izpopolnjevanje potenciala naših zaposlenih smo ustvarili podjetje zagnanih strokovnjakov z vseh koncev regije, ki trdno verjamejo v svoje delo in poslanstvo kot Nino, Ljubica in Matej iz ljubljanske IT ekipe.

FINANČNO POROČILO

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Vsebina

169

Kazalo

Poročilo neodvisnega revizorja	172	2.12. Finančni instrumenti	188	3. Spremembe v sestavi NLB Skupine	203
Izjava o odgovornosti posloводства	176	2.13. Oslabitev finančnih sredstev	191	4. Razkritja k izkazu poslovnega izida	204
Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra	177	2.14. Restrukturirana posojila	194	4.1. Obrestni prihodki in odhodki	204
Izkaz vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra	178	2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	194	4.2. Prihodki iz dividend	205
Izkaz finančnega položaja na dan 31. december	179	2.16. Pobot	195	4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah	205
Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra	181	2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev	195	4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	207
Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra	183	2.18. Opredmetena osnovna sredstva	195	4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	207
Pojasnila k računovodskim izkazom	185	2.20. Naložbene nepremičnine	195	4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	208
1. Osnovni podatki	185	2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo	195	4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	208
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	185	2.22. Računovodsko obračunavanje najemov	196	4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	209
2.1. Izjava o skladnosti	185	2.23. Denar in denarni ustrezniki	196	4.9. Administrativni stroški	210
2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	185	2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga	196	4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	211
2.3. Primerjalne informacije	185	2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala	197	4.11. Amortizacija	211
2.4. Konsolidacija	186	2.26. Rezervacije	197	4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	212
2.5. Poslovne združitve, dobro ime in izpogajani nakup	186	2.27. Prezete finančne obveznosti	197	4.13. Rezervacije	212
2.6. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	187	2.28. Davki	197	4.14. Oslabitve	213
2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem	187	2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun	198	4.15. Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	214
2.8. Prevedba tujih valut	187	2.30. Ugodnosti zaposlenih	198	4.16. Davek iz dohodka	214
2.9. Obrestni prihodki in odhodki	187	2.31. Delniški kapital	198	4.17. Dobiček na delnico	215
2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij)	188	2.32. Poročanje po segmentih	198		
2.11. Prihodki iz dividend	188	2.33. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene	198		
		2.34. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja	201		

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja	216	5.17. Odloženi davek	265
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	216	5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	269
5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	216	5.19. Druge obveznosti	269
5.3. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	217	5.20. Kapital Banke	270
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218	5.21. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve	270
5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	220	5.22. Kapitalska ustreznost	271
5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	223	5.23. Zunajbilančne obveznosti	273
5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	223	5.24. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun	275
5.8. Opredmetena osnovna sredstva	226	6. Upravljanje tveganj	276
5.9. Naložbene nepremičnine	229	6.1. Kreditna tveganja	278
5.10. Neopredmetena sredstva	230	6.2. Tržna tveganja	297
5.11. Najemi	232	6.3. Likvidnostno tveganje	304
5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	234	6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj	316
5.13. Druga sredstva	243	6.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	317
5.14. Gibanje popravkov vrednosti	244	6.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti	328
5.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	255	7. Segmentna analiza NLB Skupine	329
5.16. Rezervacije	258	8. Razkritja glede povezanih oseb	333
		9. Dogodki po obdobju poročanja	341

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarjem Nove Ljubljanske Banke, d.d.

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo posamične računovodske izkaze Nove Ljubljanske Banke, d.d. (v nadaljevanju "banka") in konsolidirane računovodske izkaze Nove Ljubljanske Banke, d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju "skupina"), ki vključujejo posamičen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2021 ter posamičen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, posamičen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, posamičen in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala ter posamičen in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke in skupine na dan 31. decembra 2021 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa ("Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta"). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu z *Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti)*, ki ga je izdal *Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake* (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih.



Kreditno tveganje in oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom pandemije koronavirusa COVID-19

Na dan 31. decembra 2021 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 5,1 milijarde evrov, kar predstavlja 41% vseh sredstev banke in 10,6 milijarde evrov oziroma, 49% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je banka priznala oslabitve v skupni višini 96 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabitve v skupni višini 316 milijonov evrov. Zaradi pomembne presoje posloводства pri določanju višine oslabitev, je oslabitev kreditov strankam, ki niso banke, zelo subjektivno področje, zlasti z vidika pričakovane kreditne izgube, izgube iz naslova neplačil (LGD) in verjetnosti neplačil (PD) kreditov v skupinah 1 in 2 (donosni krediti). Oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, v skupini 3 (tisti, ki so kreditno oslabljeni), so priznane na podlagi upoštevanja posameznih scenarijev in verjetnosti njihove uresničitve in zahtevajo oceno vodstva. Ocene vodstva temeljijo na poplačila dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke in ocene v povezavi z opredelitvijo pomembnih sprememb kreditnega tveganja, sprožilcev oslabitve ter verjetnosti scenarijev pri napovedovanju denarnega toka in unovčenju zavarovanja. V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2021 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 126 milijonov evrov (banka) in 335 milijonov evrov (skupina). Banka je na dan poročanja priznala oslabitev v skupni višini 78 milijonov evrov in skupina v višini 212 milijonov evrov.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, priznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upoštevajo v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2021 ima banka priznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 5,1 milijarde evrov (skupina: 10,5 milijarde evrov) in oslabitve v skupni višini 18 milijonov evrov (skupina: 103 milijonov evrov).

Glede na to, da so oslabitve za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne poslovodske presoje, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo. Za več informacij glejte pojasnilo 6.1. k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom: Kreditna tveganja.

Pridobili smo razumevanje in ovrednotili postopke in kontrolno okolje za opredelitev izgub zaradi neplačil in za oceno višine neplačil v portfelju kreditov, vključno s postopki in kontrolami za ocenjevanja oslabitev kreditov strank, ki niso banke.

Na podlagi vzorca donosnih kreditov z značilnostmi (ki niso kreditno oslabljeni), ki kažejo na tveganje neplačila, smo presodili o sodilih za določitev, ali je prišlo pri kreditih do neplačila in, ali mora banka posledično priznati oslabitve skladno z metodologijo slabitev za skupino 3 ali ne.

Za vzorec posamično oslabljenih kreditov skupine 3 smo pridobili razumevanje najnovejših razmer pri posojilojemalcu in podlago za merjenje oslabitev kreditov. Obenem smo presodili o tem, ali ključne presoje ustrezno odražajo okoliščine, v katerih delujejo posojilojemalci in ponovno preverili matematično pravilnosti izračuna višine oslabitev. Dodatno smo preizkusili ključne vhodne podatke za izračun oslabitev, vključno z oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov in vrednotenjem zavarovanj ter se s poizvedovali pri poslovodu o tem, ali so vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo banke z vidika posameznega posojilojemalca ter ustrezna glede na njihov namen.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub zaradi oslabitve kreditov v skupinah 1 in 2 smo pri presoji dokumentacije uporabljeni modelov in drugih s tem povezanih dokazov kot so upravljanje modelov, usmeritve segmentacije ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč veččakov za kreditna tveganja in preverili usklajenost dokumentacije s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na vse pomembne spremembe v modelih tveganja, ki jih je banka upoštevala v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom matematične pravilnosti oslabitev za kreditne izgube, popravkov vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja kot jih opredeljuje standard MSRP 9. Preverili smo tudi število dni zamud in vpliv na razvrstitev v skupine po izpostavljenosti.

V povezavi s pandemijo koronavirusa COVID-19 smo s pomočjo veččakov, ocenjevali učinek na kreditni portfelj banke in skupine in ocenili razkritja v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih.

Presodili smo ustreznost razkritij banke in skupine v pojasnilih k računovodskim izkazom in sicer v pojasnilu 6.1. Kreditna tveganja, 5.14. Gibanje popravkov vrednosti in v pojasnilu 2.13. Oslabitev finančnih sredstev.

Informacijski sistemi in notranje kontrole v povezavi s pripoznanjem prihodkov

Pomemben del postopka pripoznanja prihodkov banke in skupine iz naslova obresti in provizij je v veliki meri odvisen od avtomatiziranih procesov in kontrol v sistemu IT, povezanih z zajemanjem, shranjevanjem in pridobivanjem informacij. Temeljna sestavina teh procesov in kontrol je obstoj in upoštevanje ustreznih protokolov uporabniškega dostopa in upravljanja sprememb.

Ti protokoli so pomembni, ker zagotavljajo odobren in ustrezen dostop in vnos sprememb in z njimi povezanih podatkov v sisteme IT.

V okviru revizije smo želeli zagotoviti visoko stopnjo zanesljivosti sistemov IT in programskega nadzora nad pripoznanjem prihodkov, zato smo temu področju namenili pomembno pozornost v okviru naše celotne revizije. Zaradi kompleksnosti sistemov IT in narave programskega nadzora smo pridobili pomoč veččaka in to področje določili za ključno revizijsko zadevo.

Revizijske postopke smo osredotočili na tiste informacijske sisteme in kontrole, ki so pomembni za pripoznanje prihodkov od obresti in provizij banke ter skupine. Glede na to, da kompleksnost sistemov IT in sama narava programskega nadzora zahtevata specifično strokovno znanje, smo pridobili pomoč veččaka s področja informacijske tehnologije. Med drugim smo preizkusili postopke IT in aplikativne kontrole nad pripoznanjem prihodkov od obresti in provizij v informacijskih sistemih banke in skupine. Na podlagi cenika produktov banke smo preizkusili algoritme, uporabljene v izračunu prihodkov od obresti in provizij.

Pridobili smo razumevanje in ocenili celotno kontrolno okolje informacijskega sistema in obstoječe kontrole, vključno s tistimi, ki zagotavljajo nadzor nad dostopom do sistemov in podatkov ter omogočajo spremembe sistema. Revizijski pristop smo prilagodili glede na pomembno vlogo sistemov pri finančnem poročanju in obstoj avtomatiziranih postopkov, ki jih ta sistem podpira.

V okviru revizijskih postopkov smo preizkusili učinkovitost delovanja notranjih kontrol nad ustreznimi pravicami dostopa ter presodili, ali lahko v okviru ustrezne aplikacije samo ustrezni uporabniki ustvarjajo, spreminjajo ali zbrišajo uporabniške račune. Prav tako smo preizkusili učinkovitost delovanja notranjih kontrol nad razvojem sistema in sprememb programov za določitev, ali so bile spremembe sistema ustrezno pripravljene, odobrene in izvedene. Presodili in testirali smo tudi zasnovo in učinkovitost delovanja vgrajenih notranjih kontrol v postopkih, ki so pomembni za revizijo.

Presodili smo ustreznost razkritij v povezavi s prihodki od obresti in provizij v pojasnilih 2.9. Obrestni prihodki in odhodki, 2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij), 4.1. Obrestni prihodki in odhodki ter 4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah, k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, pripravljenih v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega mnenja o teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim

zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja družbe in skupine, ki smo ga pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva, revizijske komisije in nadzornega sveta za posamične in konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe in skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo družbo in skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za nadzor nad procesom priprave posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in skupine. Nadzorni svet je odgovoren za potrditev letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnjo zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe in skupine;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost družbe in skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na

ustrezna razkritja v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe in skupine kot delujočega podjetja;

- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali posamični in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- Pri reviziji skupine pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

Revizijsko komisijo in nadzorni svet med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Obenem smo revizijski komisiji in nadzornemu svetu predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili revizijsko komisijo in nadzorni svet, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

DRUGE ZAHTEVE V ZVEZI Z VSEBINO REVIZORJEVEGA POROČILA V SKLADU Z UREDBO (EU) ŠT. 537/2014 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe smo bili imenovani na skupščini delničarjev banke dne 27.6.2018, predsednik nadzornega sveta je pogodbo o revidiranju podpisal dne 7.9.2018. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 5 let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja družbe, znaša 9 let. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Sanja Košir Nikašinić in Simon Podvinski.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji banke, ki smo ga izdali na dan 6. april 2022.

Nerevizijske storitve

Za revidirano banko in za njene odvisne družbe nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane banke in njenih odvisnih družb.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in računovodskih izkazih, nismo za družbo in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

REVIZORJEVO POROČILO O SKLADNOSTI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV V ELEKTRONSKI OBLIKI Z ZAHTEVAMI DELEGIRANE UREDBE ŠT. 2019/815 O ENOTNI ELEKTRONSKI OBLIKI POROČANJA

Opravili smo posel dajanja sprejemljivega zagotovila o tem, ali so revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi družbe in skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2021 (v nadaljnjem besedilu: revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi), pripravljene upoštevajoč zahteve Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/815 z dne 17. decembra 2018 in spremenjene Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/815 z dne 11. novembra 2020 o dopolnitvi Direktive 2004/109/ES Evropskega Parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev enotne elektronske oblike poročanja, veljavne za leto 2020 (v nadaljnjem besedilu: Delegirana uredba).

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje

Posloводство je odgovorno za pripravo in pravilno predstavitev revidiranih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v elektronski obliki v skladu z zahtevami Delegirane uredbe, pa tudi za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo revidiranih posamičnih konsolidiranih računovodskih izkazov v elektronski obliki na način, da ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizijska komisija in nadzorni svet so pristojni za nadzor nad pripravo revidiranih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v elektronski obliki v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je, da opravimo posel dajanja sprejemljivega zagotovila ter izrazimo sklep o tem, ali so revidirani konsolidirani računovodski izkazi pripravljene skladno z zahtevami Delegirane uredbe. Naš posel dajanja sprejemljivega zagotovila smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom dajanja zagotovil 3000 (prenovljen) – Posil dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil. Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo sprejemljivo zagotovilo za podajo sklepa.

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti ter etičnimi zahtevami Uredbe EU št. 537/2014 in Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA). Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti in strokovnega vedenja. Naše podjetje deluje v skladu z Mednarodnimi standardi obvladovanja kakovosti (MSOK 1) in skladno z njimi vzdržuje celovit sistem obvladovanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi ter veljavnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

Povzetek opravljenega dela

V okviru obsega opravljenega dela smo izvedli postopke revizijske narave, in sicer:

- prepoznali in ocenili smo tveganje pomembne neskladnosti revidiranih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov z zahtevami Delegirane uredbe zaradi napake ali prevare;
- pridobili smo razumevanje notranjega kontroliranja, ki je pomembno za posel dajanja sprejemljivega zagotovila, da bi oblikovali postopke, ki so ustrezni v danih okoliščinah, vendar pa ne za izražanje mnenja o učinkovitosti notranjega kontroliranja;
- ocenili smo, ali prejeti revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi izpolnjujejo zahteve Delegirane uredbe, veljavne na dan poročanja;
- pridobili smo sprejemljivo zagotovilo, da so revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi, ki so vključeni v letno poročilo izdajatelja prikazani v pravilni elektronski obliki XHTML;
- pridobili smo sprejemljivo zagotovilo, da so vrednosti in razkritja v revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih v obliki XHTML označeni pravilno in v tehnologiji Inline XBRL (iXBRL) ter da



Building a better
working world

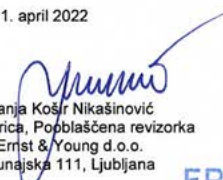
njihovo strojno branje zagotavlja popolne in prave informacije, vsebovane v revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih.

Verjamemo, da so pridobljeni dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naš sklep.

Sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov so po našem mnenju revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi Nove skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2021 in ki so vključeni v letno poročilo, v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

Ljubljana, 11. april 2022


Sanja Košir Nikšinič
Direktorica, Pooblaščenka revizorka
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB Skupine in NLB za leto, končano na dan 31. decembra 2021, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo Letnega poročila NLB Skupine in NLB skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o

bančništvu, tako da to prikazuje resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB ter izidov njenega poslovanja za leto, končano na dan 31. decembra 2021.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi NLB Skupine in NLB skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o

nadaljnem poslovanju ter skladno z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

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

Uprava NLB



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra

	Pojasnila	v tisoč EUR			
		NLB Skupina		NLB	
		2021	2020	2021	2020
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		467.500	347.636	170.002	167.611
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki		10.329	7.552	9.183	7.493
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	477.829	355.188	179.185	175.104
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		(53.171)	(41.208)	(25.142)	(21.883)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki		(15.298)	(14.407)	(14.904)	(14.334)
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(68.469)	(55.615)	(40.046)	(36.217)
Čiste obresti		409.360	299.573	139.139	138.887
Prihodki iz dividend	4.2.	223	111	79.616	6.259
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	332.589	232.432	155.217	136.691
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(95.413)	(62.152)	(35.623)	(32.234)
Čiste opravnine (provizije)		237.176	170.280	119.594	104.457
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	167	17.689	24	16.970
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	21.194	9.794	4.596	4.741
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	16.838	6.598	13.492	6.815
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	5.5.a)	167	720	167	720
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	4.7.	345	739	700	(1.108)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	5.12.b)	(9.298)	(471)	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		2.681	1.300	53	12
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.8.	23.221	7.549	13.747	5.794
Administrativni stroški	4.9.	(368.851)	(262.226)	(166.079)	(162.613)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.10.	(35.140)	(16.674)	(9.535)	(7.103)
Amortizacija	4.11.	(46.528)	(31.715)	(17.522)	(17.848)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.12.	(263)	(3.577)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.13.	8.504	(482)	8.028	599
Druge rezervacije	4.13.	(22.670)	(8.077)	(72)	(7.645)
Oslabitev finančnih sredstev	4.14.	27.331	(61.799)	18.067	(9.633)
Oslabitev nefinančnih sredstev	4.14.	(4.407)	(996)	7.547	(685)
Slabo ime	5.12.c)	-	137.858	-	-
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	5.12.d)	1.108	874	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.15.	248	10.853	(94)	35.234
Dobiček iz rednega poslovanja		261.406	277.921	211.468	113.853
Davek iz dohodka	4.16.	(13.538)	(5.165)	(3.047)	99
Čisti dobiček poslovnega leta		247.868	272.756	208.421	113.952
Lastnikov obvladujoče banke		236.404	269.707	208.421	113.952
Manjšinskih lastnikov		11.464	3.049	-	-
Dobiček na delnico/popavljeni dobiček na delnico (v EUR na delnico)	4.17.	11,8	13,5	10,4	5,7

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

177

Izkaz vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra

	Pojasnila	v tisoč EUR			
		NLB Skupina		NLB	
		2021	2020	2021	2020
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi		247.868	272.756	208.421	113.952
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		(30.168)	(2.147)	(15.281)	3.817
<i>Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</i>					
Aktuarski čisti dobiček/(izguba) zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	5.16.c)	(1.377)	878	(115)	700
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.c)	3.072	3.809	(383)	202
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		(30)	(41)	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.18.	(1)	(534)	94	(171)
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid</i>					
Prevorba v tujo valuto		611	(703)	-	-
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		611	(703)	-	-
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(37.394)	6.555	(17.359)	3.810
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	5.4.c)	(40.081)	7.733	(17.187)	7.522
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	4.4., 4.14.	2.687	(1.178)	(172)	(3.712)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		-	(11.026)	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.18.	4.951	(1.085)	2.482	(724)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		217.700	270.609	193.140	117.769
Lastnikov obvladujoče banke		207.854	266.907	193.140	117.769
Manjšinskih lastnikov		9.846	3.702	-	-

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Izkaz finančnega položaja na dan 31. december

	Pojasnila	NLB Skupina		NLB		v tisoč EUR
		31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	5.005.052	3.961.812	3.250.437	2.261.533	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.a)	7.678	84.855	7.682	18.831	
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.a)	21.161	42.393	12.360	35.106	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	3.461.860	3.514.290	1.585.751	1.716.351	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	5.6.a)	1.717.626	1.503.087	1.436.424	1.277.880	
- krediti bankam	5.6.b)	140.683	197.005	199.287	158.320	
- krediti strankam, ki niso banke	5.6.c)	10.587.121	9.619.860	5.145.153	4.564.178	
- druga finančna sredstva	5.6.d)	122.229	113.138	92.404	54.503	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.b)	568	-	568	-	
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.5.c)	7.082	13.844	7.082	13.844	
Naložbe v kapital odvisnih družb	5.12.a)	-	-	781.540	749.060	
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	5.12.d)	11.525	7.988	4.483	1.662	
Opredmetena sredstva						
Opredmetena osnovna sredstva	5.8.	247.014	249.117	86.122	91.675	
Naložbene nepremičnine	5.9.	47.624	54.842	9.181	8.300	
Neopredmetena sredstva	5.10.	59.076	61.668	29.453	28.105	
Terjatve za davek iz dohodka		3.948	4.369	3.761	1.923	
Terjatve za odloženi davek	5.17.	38.977	31.789	31.902	29.214	
Druga sredstva	5.13.	91.221	97.140	11.853	11.664	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.7.	7.051	8.658	4.089	4.454	
Skupaj sredstva		21.577.496	19.565.855	12.699.532	11.026.603	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.2.b)	7.585	15.485	7.602	15.500	
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.3.b)	-	-	352	-	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	5.15.a)	71.828	72.633	109.329	41.635	
- krediti bank in centralnih bank	5.15.b)	858.531	158.225	873.479	143.464	
- depoziti strank, ki niso banke	5.15.a)	17.640.809	16.397.167	9.659.605	8.850.755	
- krediti strank, ki niso banke	5.15.b)	74.051	91.560	406	13	
- podrejene obveznosti	5.15.c)	288.519	288.321	288.519	288.321	
- druge finančne obveznosti	5.15.d)	206.878	182.095	102.527	88.969	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.b)	35.377	61.161	35.377	61.161	
Rezervacije	5.16.	119.404	125.059	49.363	63.790	
Obveznosti za davek iz dohodka		5.878	1.002	-	-	
Obveznosti za odloženi davek	5.17.	3.045	4.475	-	-	
Druge obveznosti	5.19.	49.468	45.632	21.039	22.001	
Skupaj obveznosti		19.361.373	17.442.815	11.147.598	9.575.609	
Delniški kapital						
Osnovni kapital	5.20.	200.000	200.000	200.000	200.000	
Kapitalske rezerve	5.21.a)	871.378	871.378	871.378	871.378	
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	5.21.b)	(10.552)	21.127	8.768	24.102	
Rezerve iz dobička	5.21.a)	13.522	13.522	13.522	13.522	
Zadržani dobiček		1.004.385	846.762	458.266	341.992	
		2.078.733	1.952.789	1.551.934	1.450.994	
Kapital manjšinskih lastnikov		137.390	170.251	-	-	
Skupaj kapital		2.216.123	2.123.040	1.551.934	1.450.994	
Skupaj obveznosti in kapital		21.577.496	19.565.855	12.699.532	11.026.603	

Spremnja pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Vsebina

179

Uprava Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana odobrava objavo računovodskih izkazov in njihovih pojasnil.



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Blaž Brodnjak
predsednik

Ljubljana, 11. april 2022

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

180

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

NLB Skupina	v tisoč EUR									
	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	Drugo					
Pojasnila	5.20.	5.21.a)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.a)				
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	-	-	-	-	-	-	236.404	236.404	11.464	247.868
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(28.005)	540	(1.085)	-	-	(28.550)	(1.618)	(30.168)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(28.005)	540	(1.085)	-	236.404	207.854	9.846	217.700
Plačane dividende	-	-	-	-	-	-	(92.200)	(92.200)	(7.710)	(99.910)
Transakcije z manjšinskimi lastniki (pojasnilo 3.)	-	-	149	-	-	-	10.168	10.317	(34.997)	(24.680)
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(3.274)	-	(4)	-	3.278	-	-	-
Drugo	-	-	-	-	-	-	(27)	(27)	-	(27)
Stanje 31. decembra 2021	200.000	871.378	11.366	(17.184)	(4.734)	13.522	1.004.385	2.078.733	137.390	2.216.123

NLB Skupina	v tisoč EUR									
	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	Drugo					
Pojasnila	5.20.	5.21.a)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.a)				
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	-	-	-	-	-	-	269.707	269.707	3.049	272.756
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(2.833)	(669)	702	-	-	(2.800)	653	(2.147)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(2.833)	(669)	702	-	269.707	266.907	3.702	270.609
Pridobitev odvisnih družb	-	-	-	-	-	-	-	-	121.534	121.534
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(2.551)	-	(15)	-	2.566	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020	200.000	871.378	42.496	(17.724)	(3.645)	13.522	846.762	1.952.789	170.251	2.123.040

v fisoč EUR								
NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos			Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Drugo				
Pojasnila	5.20.	5.21.a)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.a)	5.20.		
Stanje 1. januarja 2021	200.000	871.378	27.694	(3.592)	13.522	341.992	1.450.994	
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	208.421	208.421	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(15.177)	(104)	-	-	(15.281)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(15.177)	(104)	-	208.421	193.140	
Plačane dividende	-	-	-	-	-	(92.200)	(92.200)	
Drugi prenosi	-	-	(53)	-	-	53	-	
Stanje 31. decembra 2021	200.000	871.378	12.464	(3.696)	13.522	458.266	1.551.934	

v fisoč EUR								
NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos			Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Drugo				
Pojasnila	5.20.	5.21.a)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.a)	5.20.		
Stanje 1. januarja 2020	200.000	871.378	24.444	(4.159)	13.522	228.040	1.333.225	
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	113.952	113.952	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	3.250	567	-	-	3.817	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	3.250	567	-	113.952	117.769	
Stanje 31. decembra 2020	200.000	871.378	27.694	(3.592)	13.522	341.992	1.450.994	

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra

Pojasnila	v fisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	541.219	372.903	214.866	207.188
Plačane obresti	(69.578)	(52.921)	(43.343)	(31.881)
Prejete dividende	635	787	56.606	6.261
Prejete provizije	332.575	232.607	152.288	133.743
Plačane provizije	(92.102)	(65.728)	(33.927)	(32.972)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	171	17.993	24	17.274
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja	21.563	10.919	5.404	5.634
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(382.529)	(260.259)	(170.986)	(164.558)
Drugi prejemki	27.516	13.642	17.723	8.627
Drugi izdatki	(51.129)	(20.629)	(16.026)	(9.490)
(Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb	(8.617)	(6.645)	(1.603)	3.779
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	319.724	242.669	181.026	143.605
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	(964.998)	(366.831)	(469.788)	(105.859)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	68.965	1.838	2.471	1.838
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	36.500	(12.667)	35.792	(12.564)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(57.015)	(150.006)	90.215	(77.098)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov merjenih po odplačni vrednosti	(1.020.944)	(207.260)	(598.138)	(18.357)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	7.496	1.264	(128)	322
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	2.108.374	1.338.778	1.589.861	1.043.991
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	2.106.985	1.338.591	1.589.415	1.044.255
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	1.389	187	446	(264)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	1.463.100	1.214.616	1.301.099	1.081.737
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	495.174	478.251	478.851	402.729
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	5.077	5.341	12	2.258
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike	5.12.b) (47.832)	-	15.310	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	966	39.078	791	39.078
Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	536.963	433.832	462.738	361.393
Izdatki pri naložbenju	(832.512)	108.232	(697.976)	(602.939)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(23.013)	(27.626)	(9.093)	(15.089)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(12.704)	(15.020)	(6.889)	(10.663)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike in dokapitalizacija odvisnih družb	3., 5.12.c) (24.437)	452.770	(40.046)	(397.729)
Izdatki pri nakupu pridruženih družb in skupnih podvigov	(2.900)	(326)	(2.900)	(326)
Izdatki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(769.458)	(301.566)	(639.048)	(179.132)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(337.338)	586.483	(219.125)	(200.210)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju	-	119.222	-	119.222
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	5.15.c) -	119.222	-	119.222
Izdatki pri financiranju	(100.503)	(45.000)	(92.200)	(45.000)
Plačane dividende	(100.503)	-	(92.200)	-
Odplačila podrejenih obveznosti	5.15.c) -	(45.000)	-	(45.000)
Neto denarni tokovi pri financiranju	(100.503)	74.222	(92.200)	74.222
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	14.640	(2.176)	3.219	(2.080)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	1.025.259	1.875.321	989.774	955.749
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	5.176.311	4.136.412	3.254.784	2.261.791

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Vsebina

183

v tisoč EUR					
		NLB Skupina		NLB	
	Pojasnila	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	5.005.946	3.962.686	3.250.784	2.261.791
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		142.319	146.223	4.000	-
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		28.046	27.503	-	-
Skupaj		5.176.311	4.136.412	3.254.784	2.261.791

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Pojasnila k računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju NLB ali Banka) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. NLB Skupino sestavljajo NLB in odvisne družbe v devetih državah, v glavnini v Sloveniji in na trgih JV Evrope. Sestava NLB Skupine je razkrita v pojasnilu 5.12. Druge informacije v zvezi s povezanimi osebami so razkrite v pojasnilu 8.

NLB je registrirana in ima sedež v Sloveniji. Poslovni naslov NLB je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1000 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. decembra 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 računovodskih izkazih in spremnih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če ni navedeno drugače.

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri izdelavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Usmeritve so bile dosledno uporabljene za predstavljeni leti, razen za spremembe računovodskih usmeritev, ki izhajajo iz uporabe novih standardov ali sprememb standardov.

2.1. Izjava o skladnosti

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi so pripravljene skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju: EU). Kjer je potrebno, so dodana pojasnila skladno z zahtevami lokalne zakonodaje.

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, pomembnejše računovodske usmeritve in pojasnila.

2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljene na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju in modela nabavne vrednosti ter so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstev in finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti in varovanimi postavkami v razmerjih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji pri varovanju poštene vrednosti, ter vrednotenje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in naložbenih nepremičnin.

Priprava računovodskih izkazov skladno z MSRP zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. NLB Skupina uporabljene računovodske ocene in predpostavke sprti posodablja, pri čemer se popravki pripoznajo v obdobju spremembe. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene so predstavljene v pojasnilu 2.33.

Ta dokument vsebuje posamične računovodske izkaze NLB in konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine. Predstavljene

računovodske usmeritve veljajo za oba sklopa računovodskih izkazov, z izjemo usmeritev, opisanih v pojasnilih 2.4. in 2.5., ki se nanašajo samo na konsolidirane računovodske izkaze in usmeritve, predstavljene v pojasnilu 2.6., kjer so opisane razlike v računovodski obravnavi naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige med posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi. Podatki, ki se nanašajo na posamične računovodske izkaze, imajo oznako »NLB«, medtem ko imajo podatki, ki se nanašajo na konsolidirane računovodske izkaze, oznako »NLB Skupina«.

2.3. Primerjalne informacije

Vsi podatki so razkriti s primerjalnimi podatki, razen kadar standard ali dopolnitve dovoljujejo oziroma določajo drugače. Skladno z uporabo MRS 8 so primerjalni podatki prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na podatke v tekočem letu.

V primerjavi s predstavitev računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2020, se je spremenila razvrstitev določenih postavk v Izkazu finančnega položaja skladno s predpisi Banke Slovenije. Dodatno je prišlo tudi do spremembe v Izkazu poslovnega izida v postavki »Odhodki za obresti in podobni odhodki«, kjer sta bili dodani vrstici s podrobnejšim prikazom odhodkov za obresti. Tem spremembam je bila prilagojena tudi predstavitev primerjalnih podatkov.

v tisoč EUR							
31. 12. 2020	NLB Skupina			NLB			
	Pojasnila	Stara predstavitev	Nova predstavitev	Sprememba	Stara predstavitev	Nova predstavitev	Sprememba
<i>Izkaz finančnega položaja:</i>							
Druge finančne obveznosti	5.15.d)						
Obveznosti za plače		19.068	-	(19.068)	9.807	-	(9.807)
Obveznosti za neizkoriščene dopuste		6.137	-	(6.137)	2.497	-	(2.497)
Druge obveznosti	5.19.						
Obveznosti za plače		-	19.068	19.068	-	9.807	9.807
Obveznosti za neizkoriščene dopuste		-	6.137	6.137	-	2.497	2.497
<i>Izkaz poslovnega izida:</i>							
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		-	(41.208)	(41.208)	-	(21.883)	(21.883)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki		-	(14.407)	(14.407)	-	(14.334)	(14.334)
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(55.615)	(55.615)	-	(36.217)	(36.217)	-

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

»Obveznosti za plače« in »Obveznosti za neizkoriščene dopuste«, ki so bile pred spremembo poročane v postavki »Druge finančne obveznosti«, se vključujejo v postavko »Druge obveznosti«.

»Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode učinkovitih obresti« in »Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki« pred spremembo niso bili ločeno razkriti, prikazani so bili v postavki »Odhodki za obresti in podobni odhodki«.

2.4. Konsolidacija

Odvise družbe, ki jih neposredno ali posredno usmerja oziroma obvladuje NLB, so v konsolidirane računovodske izkaze (NLB Skupina) vključene po metodi polne konsolidacije. Odvisna družba je polno konsolidirana od dneva pridobitve nadzora oziroma obvladovanja.

NLB družbo obvladuje, če so izpolnjeni vsi trije elementi obvladovanja:

- ima vpliv na družbo;
- je izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v družbi in
- lahko prek svojega vpliva na družbo vpliva na znesek svojega donosa.

NLB ponovno oceni, ali obvladuje družbo, v kateri ima naložbo, če dejstva in okoliščine kažejo, da se je spremenil en ali več od treh elementov obvladovanja. Če NLB ne obvladuje več odvisne družbe, je ta izključena iz konsolidacije z datumom izgube nadzora oziroma obvladovanja.

Računovodske usmeritve odvisnih družb so za potrebe zagotovitve skladnosti poenotene z računovodskimi usmeritvami NLB. Računovodski izkazi konsolidiranih odvisnih družb so pripravljani na poročevalski datum NLB. Kapital manjšinskih lastnikov je predstavljen v konsolidiranem izkazu sprememb lastniškega kapitala. Delež manjšinskih lastnikov je tisti del čistega poslovnega izida in kapitala odvisne družbe, v katerem NLB nima neposrednega ali posrednega deleža v kapitalu. NLB Skupina se za vsako transakcijo posebej odloča, ali meri delež manjšinskih lastnikov po pošteni vrednosti ali pa glede na delež manjšinskih lastnikov v čistih sredstvih odvisne družbe.

Medsebojne transakcije, stanja in nerealizirani dobički s transakcijami v NLB Skupini so izločeni. Nerealizirane izgube iz medsebojnih transakcij so izločene, razen če se ob prenosu sredstev pokaže potreba po oslabitvi.

V NLB Skupini se transakcije z manjšinskimi lastniki

obravnavajo enako kot transakcije z drugimi lastniki v NLB Skupini. Pri nakupih deležev odvisnih družb od manjšinskih lastnikov se razlika med danim nadomestilom in knjigovodsko vrednostjo pridobljenega deleža v neto premoženju odvisne družbe poročena prek kapitala. Ravno tako se pri prodaji manjšinskim lastnikom v kapitalu pripoznajo razlike med prejetim nadomestilom in ustreznim deležem manjšinskih lastnikov. Vsi omenjeni učinki se prikažejo v posebni postavki kapitala – kapital manjšinskih lastnikov.

2.5. Poslovne združitev, dobro ime in izpogajani nakup

NLB Skupina obračunava poslovne združitev po prevzemni metodi, ko pridobljeni niz dejavnosti in sredstev ustreza opredelitvi poslovnega subjekta in je nadzor prenesen na NLB Skupino. Pri ugotavljanju, ali se določen niz dejavnosti in sredstev šteje za poslovni subjekt, NLB Skupina ocenjuje, ali le-ta vključuje najmanj vložek in bistven postopek ter ali ima sposobnost ustvarjanja izločkov. Pridobljeni postopek se šteje za bistvenega, če je ključnega pomena za nadaljnje ustvarjanje izločkov, pridobljeni vložki pa vključujejo organizirano delovno silo s potrebnimi spretnostmi, znanjem ali izkušnjami za izvajanje tega procesa ali znatno prispeva k sposobnosti nadaljnje proizvodnje izločkov in se šteje za edinstvenega ali redkega ali ga ni mogoče nadomestiti brez znatnih stroškov, prizadevanj ali zamud pri sposobnosti nadaljnje proizvodnje izločkov.

Dano nadomestilo se meri kot vsota poštenih vrednosti danih sredstev, izdanih kapitalskih instrumentov, nastalih ali prevzetih obveznosti, vključno s pošteno vrednostjo sredstev ali obveznosti iz pogojnih nadomestil in pošteno vrednostjo vseh obstoječih lastniških deležev v odvisni družbi. Dano nadomestilo ne vključuje zneskov, povezanih s poravnavo že obstoječih razmerij, ki se pripoznajo v poslovnem izidu. Stroški, ki so neposredno povezani z izvedbo poslovne združitev, kot so stroški svetovanja, pravnih stroškov, stroškov cenilcev in stroškov drugih svetovalcev se ravno tako pripoznajo v poslovnem izidu. Transakcijski stroški povezani z izdajo kapitalskih instrumentov, se obračunajo kot odbitek od kapitala, medtem ko se vsi drugi stroški, neposredno povezani s poslovno združitvijo, pripoznajo kot odhodek.

V poslovni združitvi pridobljena opredeljiva sredstva in prevzete obveznosti se, z nekaterimi izjemami, ob začetnem pripoznanju merijo po njihovi pošteni vrednosti na datum prevzema.

Pogojno nadomestilo, razvrščeno kot lastniški kapital, se ne sme ponovno meriti in njegovo kasnejšo poravnavo je treba

obračunati v okviru lastniškega kapitala. Drugo pogojno nadomestilo, razvrščeno kot sredstvo ali obveznost, ki je finančni instrument in spada v področje uporabe MSRP 9 Finančni instrumenti, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu v skladu z MSRP 9. Drugo pogojno nadomestilo, ki ne spada v področje uporabe MSRP 9, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu.

Za vsako poslovno združitve se NLB Skupina odloči, ali bo neobvladujoče deleže v prevzetem podjetju merila po pošteni vrednosti ali po sedanjem sorazmernem deležu lastniških instrumentov v pripoznanih zneskih opredeljivih neto sredstev prevzetega podjetja na dan prevzema. Vse druge sestavine neobvladujočih deležev se merijo po pošteni vrednosti na datum prevzema, razen če MSRP zahtevajo drugo podlago za merjenje.

Dobro ime se pripozna kot presežek vsote prenesenega nadomestila, merjenega po pošteni vrednosti, zneska neobvladujočega deleža v prevzetem podjetju in poštene vrednosti predhodnega kapitalskega deleža v prevzetem podjetju na datum prevzema nad čistim zneskom pridobljenih opredeljivih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je razlika negativna, se pred pripoznanjem dobička iz izpogajanega nakupa (»slabo ime«) ponovno preveri, ali je NLB Skupina pri merjenju zajela vsa pridobljena sredstva, obveznosti in pogojne obveznosti ter uporabila ustrezne postopke merjenja, in šele nato se dobiček v celoti pripozna v izkazu poslovnega izida.

Dobro ime je predmet letnega preizkusa oslabitve. Za namene preizkusa oslabitve se dobro ime, pridobljeno v poslovni združitvi, od datuma prevzema dodeli vsaki prevzemnikovi denar ustvarjajoči enoti ali skupini takšnih enot, za katere se pričakuje, da bodo pridobile koristi od sinergij združitev. Če je bilo dobro ime razporejeno na denar ustvarjajočo enoto in ta enota odtuji posel v svojem okviru, se dobro ime, povezano s to poslovno enoto vključi v knjigovodsko vrednost posla pri ugotavljanju dobička ali izgube pri odtujitvi. Dobro ime, odtujeno v teh okoliščinah, se izmeri na podlagi sorazmernih vrednosti odtujenega posla in dela, ki ga denar ustvarjajoče enote zadrži.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Dobro ime za pridružene družbe in skupne podvige je vključeno v knjigovodsko vrednost naložbe.

V poslovnih združitvah, izvedenih v več stopnjah, NLB Skupina ponovno izmeri pošteno vrednost predhodnega deleža v lastniškem kapitalu prevzetega podjetja na datum prevzema in morebitni nastali dobiček ali izgubo pripozna v poslovnem izidu.

2.6. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov se v posamičnih računovodskih izkazih (NLB) vodijo po naložbeni metodi. Dividende odvisnih družb, pridruženih družb ali skupnih podvigov se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica NLB do prejete dividende.

Naložbe v kapital pridruženih družb so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi. Pridružene družbe so praviloma tiste, v katerih ima NLB Skupina neposredno ali posredno med 20 % in 50 % glasovalnih pravic ter ima v njih pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje.

Skupni podvigi so družbe, ki jih NLB Skupina na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje. V konsolidiranih računovodskih izkazih so naložbe v skupne podvige obračunane po kapitalski metodi.

Pripadajoči dobiček ali izguba pridruženih družb in skupnih podvigov se pripozna v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Pripadajoči učinki, ki so vključeni v drugi vseobsegajoči donos pridružene družbe in skupnega podviga, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Naložba v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov je prilagojena glede na pripoznane učinke. Ko pripadajoča izguba preseže vrednost naložbe v konsolidiranem izkazu finančnega položaja, se izguba ne pripozna več, razen če bi iz tega naslova nastala obveznost, ki bi jo NLB Skupina morala poravnati. NLB Skupina začne ponovno pripoznavati svoj delež dobička naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov šele po tem, ko delež dobička doseže znesek nepriznane izgube (pojasnilo 5.12.d).

Seznam odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov je v pojasnilu 5.12.

2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Priporočitve družb znotraj NLB Skupine se štejejo za poslovno združitve pod skupnim upravljanjem. Članice NLB Skupine za take priporočitve uporabljajo združitveno metodo, in sicer združijo knjigovodske vrednosti prevzete in prevzemne družbe, kot se o njih poroča v konsolidiranih računovodskih izkazih. Ob pripojitvi družb znotraj NLB Skupine se ne pripozna dobrega imena.

Priporočitev družb znotraj NLB Skupine ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

2.8. Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih posameznih družb članic NLB Skupine, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, kjer družba posluje (funkcijska valuta). Računovodski izkazi so izkazani v evrih, ki je predstavitvena valuta NLB Skupine.

Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takih transakcij in prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen kadar so pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu kot uspešno varovanje denarnega toka pred tveganjem.

Tečajne razlike, ki izvirajo iz spremembe odplačne vrednosti denarnih postavk v tuji valuti, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, se prikažejo v izkazu poslovnega izida kot del čistih dobičkov oziroma izgub iz naslova vrednotenja po poštenu vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo skupaj z učinkom vrednotenja po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, ki se akumulira v kapitalu.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Članice NLB Skupine

Računovodski izkazi članic NLB Skupine, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se pretvorijo v predstavitveno valuto na naslednji način:

- sredstva in obveznosti se pretvorijo po končnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja;
- prihodki, odhodki in stroški se pretvorijo po povprečnem tečaju;
- sestavine kapitala se pretvorijo po izvirnem tečaju.

Dobro ime in prilagoditve prevzetega premoženja tuje odvisne družbe na pošteno vrednost se obravnavajo enako kot sredstva in obveznosti tuje odvisne družbe ter se prevedejo v predstavitveno valuto po končnem tečaju.

V konsolidiranih računovodskih izkazih se tečajne razlike, povezane s pretvorbo čiste naložbe v družbo v tujini, pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Ko NLB Skupina izgubi nadzor nad družbo v tujini, se prejšnje pripoznane tečajne razlike, ki so nastale zaradi pretvorbe v predstavitveno valuto, prerazvrstijo iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida. Pri delni prodaji odvisne družbe, pri kateri NLB Skupina ne izgubi nadzora, je povezani delež akumuliranih prevedbenih tečajnih razlik prerazvrščen v kapital manjšinskih lastnikov.

2.9. Obrestni prihodki in odhodki

Obrestni prihodki in odhodki iz finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, in finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente ob uporabi metode učinkovitih obresti. Obrestni prihodki iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo ob uporabi pogodbene obrestne mere. Metoda učinkovitih obresti je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter porazdelitve obrestnih prihodkov ali odhodkov skozi ustrezno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove ali prejeme v pričakovani življenjski dobi oziroma v krajšem obdobju (če je to bolj primerno) na bruto knjigovodsko

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

vrednost finančnega sredstva ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Obrestni prihodki vključujejo obresti od naložb s fiksnim donosom in finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, ter obračunane diskonte in premije pri vrednostnih papirjih. V izračun učinkovite obrestne mere se vključijo vsa plačila med strankami, vključno s transakcijskimi stroški, vendar brez upoštevanja prihodnjih izgub zaradi kreditnega tveganja.

NLB Skupina izračunava obrestne prihodke z uporabo učinkovite obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, razen za tista, ki so kreditno oslABLJENA.

Ko finančno sredstvo postane kreditno oslABLJENO in je razvrščeno v skupino 3, se obrestni prihodki izračunajo z uporabo učinkovite obrestne mere na neto odplačno vrednost finančnega sredstva. Če finančna sredstva niso več kreditno oslABLJENA, se obrestni prihodki ponovno izračunajo na bruto osnovi.

V primeru kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI) se od začetnega priznanja uporablja kreditnemu tveganju prilagojena učinkovita obrestna mera, ki se obračuna na odplačno vrednost finančnega sredstva. Kreditnemu tveganju prilagojena učinkovita obrestna mera je obrestna mera, ki – ob začetnem priznanju – diskontira pričakovane prihodnje denarne tokove (vključno s kreditnimi izgubami) na odplačno vrednost kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo. Na ravni NLB Skupine se večina t.i. POCI izpostavljenosti nanaša na začetno priznanje nedonosnih izpostavljenosti v primeru poslovne združitve.

2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij)

Provizije vključujejo zlasti provizije od kartičnega in bankomatskega poslovanja, transakcijskih računov strank, plačilnega prometa, upravljanja pooblaščenih investicijskih družb ter provizije od garancij. Skupina priznava provizije v znesku, ki odraža pričakovano nadomestilo, do katerega je upravičena, v zameno za opravljeno storitev. Izvršitvene obveze kot tudi časovni okvir izpolnjevanja le-teh so opredeljene in določene na začetku pogodbenega razmerja. Skupina nima pogodb o provizijah, ki bi vključevale več izvršitvenih obvez.

Ko Skupina opravi storitev za stranke, se nadomestilo zaračuna in praviloma plača takoj po izpolnitvi storitve v določenem trenutku. Kadar se storitev izpolnjuje postopoma, se nadomestilo zaračuna in plača skladno s pogodbenimi določbami.

V splošnem je Skupina v svojih pogodbah o provizijah principal, ker nadzira storitve, preden jih prenese na stranko.

Provizije, ki so vključene v izračun učinkovite obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.11. Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend so priznani v izkazu poslovnega izida, v postavki »Prihodki iz dividend«, ko nastane pravica NLB Skupine do prejetja plačila in obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo. V konsolidiranih računovodskih izkazih dividende, prejete od pridruženih družb in skupnih podvigov, zmanjšujejo knjigovodsko vrednost naložbe.

2.12. Finančni instrumenti

a) Razvrščanje in merjenje

Ob začetnem priznanju se finančni instrumenti merijo po pošteni vrednosti, ki ji je, če gre za finančno sredstvo ali finančno obveznost, ki ni merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, treba prišteti ali odšteti tudi transakcijske stroške, ki neposredno izhajajo iz pridobitve ali izdaje finančnega instrumenta. Kasnejše merjenje je odvisno od razvrstitve instrumenta.

Finančna sredstva

Vsa dolžniška finančna sredstva se ocenjujejo na podlagi kombinacije poslovnega modela NLB Skupine za upravljanje sredstev in njihove značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Kategorije merjenja finančnih sredstev so:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- finančna sredstva v posesti za trgovanje in
- finančna sredstva, ki niso namenjena trgovanju, obvezno priznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Po začetnem priznanju se merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obresti in so predmet oslABITEV. Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode učinkovite obresti, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslABITVE se priznajo v poslovnem izidu. Vsaka izmed teh je prikazana kot ločena postavka v

izkazu poslovnega izida. Dobiček ali izguba zaradi odprave priznanja se prizna v poslovnem izidu v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Dolžniški finančni instrumenti se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov in prodaje (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Pri modelu po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se dolžniški finančni instrumenti priznajo po pošteni vrednosti v izkazu finančnega položaja in po odplačni vrednosti v izkazu poslovnega izida. Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode učinkovite obresti, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslABITVE se priznajo ločeno v poslovnem izidu. Drugi dobički in izgube se priznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni priznanje odpravljeno. Ob odpravi priznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, priznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida v postavko »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Za kapitalne instrumente, ki niso v posesti za trgovanje, se lahko nepreklicno določi, da se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazvrstitve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida. Dividende se priznajo kot prihodki v izkazu poslovnega izida, razen če dividenda očitno predstavlja povračilo dela nabavne vrednosti naložbe. V tem primeru se takšni dobički prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu. Drugi čisti dobički in izgube se priznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se nikoli ne prerazporedijo v poslovni izid. V NLB Skupini je najpomembnejši kapitalni instrument, ki je nepreklicno določen kot sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, naložba v Nacionalni sklad za reševanje (pojasnilo 5.4.a). NLB Skupina se je za to predstavitveno alternativo odločila, ker je bil sklad ustanovljen na zakonski podlagi in ker ima izrazito regulirano naložbeno strategijo z namenom zagotovitve varnosti, nizkega tveganja in visoke likvidnosti sklada.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsa druga finančna sredstva je treba meriti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, med drugim tudi finančna sredstva iz drugih poslovnih modelov, ki se upravljajo na podlagi poštene vrednosti ali so namenjena trgovanju, in finančna sredstva s pogodbenimi denarnimi tokovi, ki ne predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Čisti dobički in izgube, vključno z obrestmi ali prihodki od dividend, se pripoznajo v poslovnem izidu.

MSRP 9 omogoča pripoznavo finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov in izgub na različnih podlagah.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se kasneje merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če so namenjene trgovanju, če gre za izvedene finančne instrumente ali če je bilo ob začetnem pripoznanju nepreklicno določeno, da se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Ob začetnem pripoznanju se lahko finančna obveznost nepreklicno določi kot merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov ali izgub na različnih podlagah, ali če so obveznosti del skupine finančnih instrumentov, ki se upravlja, njena uspešnost pa vrednoti na podlagi poštene vrednosti v skladu z dokumentirano strategijo obvladovanja tveganj ali naložbeno strategijo.

Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, določenih kot merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen gibanja poštene vrednosti, ki se nanaša na spremembo kreditnega tveganja NLB Skupine. Takšne spremembe so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu brez poznejše prerazporeditve v izkaz poslovnega izida.

Druge finančne obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivnih obrestí. Odhodki za obresti ter dobički in izgube iz tečajnih razlik se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dobiček ali izguba ob odpravi pripoznanja finančne obveznosti se

pripozna v poslovnem izidu. V primeru odprave pripoznanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznajo v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«. Ravno tako so ločeno razkriti dobički in izgube pri odpravi pripoznanja finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, od tistih, ki so namenjene trgovanju.

Ocena poslovnega modela NLB Skupine

NLB Skupina je svoj poslovni model opredelila ločeno za vsako enoto poročanja v NLB Skupini. Njen poslovni model temelji na dostopnih dejavnikih za različne portfelje, ki najbolje odražajo, kako NLB Skupina upravlja skupine finančnih sredstev z namenom doseganja svojega poslovnega cilja, in ki zajemajo:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem ključnemu poslovnemu osebju;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela, in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo;
- način določanja nadomestil ključnega poslovdstva, odgovornega za te posle (na primer, ali nadomestila temeljijo na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov) ter
- pričakovano pogostost, vrednost in čas prodaj.

Ocena poslovnega modela temelji na utemeljeno pričakovanih scenarijih, brez upoštevanja najslabših možnih scenarijev in stresnih scenarijev. Na splošno lahko oceno poslovnega modela NLB Skupine povzamemo, kot sledi:

- Dana posojila in depoziti so vključeni v poslovni model »v posesti z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov«, saj je v zvezi s kreditnim portfeljem glavni namen NLB Skupine prejemanje pogodbenih denarnih tokov.
- Dolžniški vrednostni papirji so razdeljeni v tri osnovne modele, in sicer:
 - dolžniški vrednostni papirji »v posesti za trgovanje«;
 - dolžniški vrednostni papirji v okviru modela »v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje« z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev kot del likvidnostnih rezerv Skupine;
 - dolžniški vrednostni papirji v okviru poslovnega modela »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov«.

Kar zadeva dolžniške vrednostne papirje v poslovnem modelu za posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, so dovoljene prodaje, povezane s povečanjem kreditnega tveganja izdajatelja oz. koncentracijo tveganja, prodaja blizu končne zapadlosti ali prodaja zaradi izpolnjevanja likvidnostnih potreb po stresnem scenariju. Prodaje, ki niso povezane s povečanjem kreditnega tveganja, so lahko prav tako skladne s poslovnim modelom, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, če so postranske glede na skupni poslovni model in

- če so zanemarljive vrednosti, tako posamično kot skupaj, tudi če so pogoste, ali
- če so občasne, tudi če so velike vrednosti.

Pregled značilnosti pogodbenih denarnih tokov instrumentov (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice)

Drugi korak pri razvrščanju finančnih sredstev v portfelje, katerih cilj je »posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali »posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje«, se nanaša na oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni s testom SPPI. Glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, zmanjšano za poznejše spremembe, npr. zaradi odplačila. Obresti morajo zajemati samo nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, druga osnovna tveganja, povezana z dajanjem posojil, in maržo, skladno z osnovnimi lastnostmi posojila. Če bi denarni tokovi povzročili več kot zanemarljivo izpostavljenost tveganju, ki ni v skladu z osnovnimi posojilnimi značilnostmi, se finančno sredstvo obvezno meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

NLB Skupina preverja portfelj sredstev »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje« za standardizirane produkte na ravni produkta ter za nestandardizirane produkte na ravni posamezne izpostavljenosti. NLB Skupina je uvedla postopek za test SPPI v sklopu rednega naložbenega postopka ter opredelila odgovornosti za primarni in sekundarni nadzor nad izvajanjem tega testa. Poseben poudarek je na novih in nestandardiziranih posojilnih pogodbah.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Politika računovodske obravnave spremenjenih finančnih sredstev

Ob spremembi pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva NLB Skupina oceni, ali so bili pogoji spremenjeni do te mere, da se finančno sredstvo bistveno spremeni, tj. postane novo. Za ocenitev se med drugim upoštevajo naslednji dejavniki:

- razlog za spremembo denarnih tokov (komercialne ali strankine finančne težave),
- sprememba valute posojila,
- uvedba možnosti konverzije v lastniški kapital,
- zamenjava prvotno dogovorjenega dolžnika z novim dolžnikom, ki ni povezana stranka prvotnega dolžnika, in
- ali je sprememba takšna, da spremeni rezultat testa SPPI.

Če sprememba povzroči odpravo pripoznanja finančnega sredstva, se novo finančno sredstvo na začetku pripozna po pošteni vrednosti, razlika pa se pripozna kot dobiček ali izguba iz odprave pripoznanja, če izguba zaradi oslabitve še ni bila evidentirana. Če pa sprememba ne povzroči bistveno drugačnih denarnih tokov, posledično tudi ne povzroči odprave pripoznanja. V takih primerih NLB Skupina preračuna bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in v poslovnem izidu pripozna dobiček ali izgubo iz naslova spremembe. Bruto knjigovodska vrednost se ponovno izračuna kot sedanja vrednost ponovno dogovorjenih ali spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, ki se diskontirajo po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva (oziroma po kreditnemu tveganju prilagojeni efektivni obrestni meri za kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo).

b) Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami

Finančna sredstva se lahko prerazvrstijo samo v primeru, če se spremeni poslovni model NLB Skupine za upravljanje finančnih sredstev. V primeru prerazvrstitve finančnih sredstev je treba prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. Pričakuje se, da bodo take spremembe zelo redke. V predstavljenih obdobjih ni bilo nobene prerazvrstitve. Prerazvrstitve finančnih obveznosti niso dopustne.

c) Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju

Najboljši dokaz poštene vrednosti ob začetnem pripoznanju je transakcijska cena (tj. poštena vrednost danega ali prejetega nadomestila), razen če je pošteno vrednost mogoče dokazati z drugimi primerljivimi trenutnimi tržnimi transakcijami z enakim instrumentom (tj. brez njegovega spreminjanja ali ponovnega opredeljevanja) ali če temelji na tehniki ocenjevanja vrednosti, pri kateri se uporabljajo zgolj podatki, ki jih je mogoče pridobiti na trgu.

Kadar se nabavna cena finančnega instrumenta na nedelujočem trgu razlikuje od cene primerljivih transakcij z enakim instrumentom ali od cene, ugotovljene na podlagi metode vrednotenja, ki upošteva izključno tržne vhodne podatke, NLB Skupina takoj pripozna razliko med nabavno ceno in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida (»Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju«).

Če vsi vhodni podatki, potrebni za vrednotenje, ne izhajajo iz trga, se dobiček oziroma izguba ob začetnem pripoznanju v izkazu poslovnega izida ne pripozna takoj. O načinu začetnega pripoznanja odloženega dobička oziroma izgube se odloča za vsak primer posamično. V nekaterih primerih se začetni dobiček oziroma izguba prenaša v izkaz poslovnega izida postopno skozi življenjsko dobo transakcije, v nekaterih primerih se pripozna v trenutku, ko je mogoče določiti pošteno vrednost, v nekaterih primerih pa šele na koncu oziroma ob poravnavi posla.

d) Odprava pripoznanja

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje merila za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi samo, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

e) Odpisi

NLB Skupina delno ali v celoti odpisuje finančna sredstva, ko je izčrpala vsa praktična prizadevanja za njihovo izterjavo in glede izterjave nima več razumnih pričakovanj. Merila, ki določajo, da pričakovanja, vezana na izterjavo, niso razumna, vključujejo obdobje zamude, kakovost zavarovanja in različne stopnje izvršilnih postopkov. NLB Skupina lahko odpiše finančna sredstva, ki so še v postopku izvrševanja, vendar to ne vpliva na njene pravice v izvršilnih postopkih. NLB Skupina si še vedno prizadeva v celoti izterjati vse zneske, do katerih je zakonito upravičena. Odpis zmanjša bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in popravke vrednosti zaradi oslabitve. Poznejše izterjave se evidentirajo kot znižanje kreditnih izgub. Odpisi in poplačila odpisanih finančnih sredstev so razkriti v pojasnilu 5.14.a).

f) Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na ceni, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali prenosu obveznosti (izhodna cena) na datum izkaza finančnega položaja, to je na ceni, ki predstavlja

najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Če tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali na podlagi cenovnega modela.

Pri uporabi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov se denarni tokovi določijo na podlagi najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja. Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki z delujočega trga na datum izkaza finančnega položaja.

g) Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

Izvedeni finančni instrumenti, vključno s terminskimi posli in terminskimi pogodbami, zamenjavami ter opcijami, so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po pošteni vrednosti. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po pošteni vrednosti, ki se ustrezno določi na podlagi objavljene tržne cene, modela diskontiranih denarnih tokov ali ob uporabi cenovnih modelov. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo ob pozitivni pošteni vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Način pripoznavanja dobičkov in izgub iz sprememb poštenih vrednosti je odvisen od tega, ali je izvedeni finančni instrument računovodsko obravnavan kot instrument za varovanje pred tveganjem, in od vrste varovanja. NLB Skupina uporablja izvedene finančne instrumente za:

- varovanje poštene vrednosti pripoznanih sredstev, obveznosti ali trdnih obvez,
- varovanje prihodnjih denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati posameznim pripoznanim sredstvom, obveznostim ali zelo verjetnim predvidenim poslom, ali
- varovanje neto naložbe v družbo v tujini.

Računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji se uporablja, kadar so izpolnjeni določeni pogoji. NLB Skupina in NLB sta izbrali politiko, ki jo kot možnost ponuja MSRP 9, da nadaljujeta z uporabo zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MRS 39. Ne glede na to pa so predstavljena razkritja skladno s spremenjenimi zahtevami MSRP 7 »Finančni instrumenti: razkritja«, ki so bile uvedene v povezavi s spremembo MSRP 9.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem NLB Skupina izdela formalni dokument, v katerem opiše razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem,

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

namen upravljanja tveganj, metodologijo vrednotenja in strategijo varovanja. Prav tako dokumentira oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem ob izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. NLB Skupina oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v obdobju trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 % do 125 %.

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki »Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji«. Neučinkovito varovanje iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je v izkazu poslovnega izida prikazano v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Če varovalno razmerje ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda učinkovitih obrestí, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

Varovanje denarnih tokov pred tveganjem

Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje denarnih tokov pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, se pripozna neposredno v drugem vseobsegajočem donosu. Neuspešni del dobička ali izgube se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida.

Zneski, pripoznani neposredno v kapitalu, se iz drugega vseobsegajočega donosa prerazvrstijo v poslovni izid v tistih obdobjih, ko varovanje predvidenega posla vpliva na poslovni izid.

Ko instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati, ko se proda ali ko varovanje pred tveganjem ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, ostane nabrani dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem posebej pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu in se akumulira v kapitalu,

dokler ni v izkazu poslovnega izida pripoznan napovedani posel. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bila pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, takoj prenese v izkaz poslovnega izida.

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini pred tveganjem se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračuna podobno kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem. Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje, se pripozna neposredno v kapitalu. Dobički ali izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela, se v konsolidiranem izkazu poslovnega izida pripoznajo v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«. Dobički in izgube, ki so akumulirane v drugem vseobsegajočem donosu, se vključijo v izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

2.13. Oslabitev finančnih sredstev

a) Skupinske oslavitve finančnih instrumentov

MSRP 9 zahteva uporabo modela pričakovanih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z verjetnostjo tehtane ocene kreditnih izgub z ovrednotenjem vrste možnih izidov, ki vključujejo tudi napovedi prihodnjih gospodarskih razmer. Skladno z modelom pričakovanih izgub mora NLB Skupina pripoznati ne samo kreditne izgube, ki so že nastale, temveč tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti. Popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube je treba pripoznati za vsa posojila in druga dolžniška finančna sredstva, ki se ne merijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, skupaj z obvezami iz posojil in pogodbami o finančnem poroštvu.

V splošnem modelu popravek vrednosti temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, povezanih z verjetnostjo neplačila (PD) v naslednjih 12 mesecih, razen če se je kreditno tveganje bistveno povečalo od začetnega pripoznanja; v tem primeru popravek vrednosti temelji na verjetnosti neplačila v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva (LECL). NLB Skupina na podlagi primernih in dokazljivih informacij, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj, določi, ali se je tveganje neplačila znatno povečalo od začetnega pripoznanja. To zajema kvalitativne in kvantitativne informacije ter analizo na podlagi preteklih informacij, izkušenj in strokovnih kreditnih ocen ter v prihodnost usmerjene informacije. V letu 2021 je NLB Skupina izboljšala koncept identifikacije znatnega povečanja kreditnega tveganja (significant increase of credit risk – SICR)

z vključitvijo dodatnih kvalitativnih kazalnikov ter z razvojem številčnega koncepta LPD (vseživljenjska verjetnost neplačila) za del portfelja, kjer je bilo to izvedljivo.

Razvrščanje v skupine

NLB Skupina je pripravila metodologijo za pričakovane kreditne izgube, ki opredeljuje merila za razvrščanje v skupine ter prehod med njimi, razvila je modele za izračun kazalnikov tveganj in scenarijev za ugotavljanje njihovih vrednosti v prihodnje ter vzpostavila validiranje modelov. Skupina razvršča finančne instrumente v skupino 1, skupino 2 in skupino 3 na podlagi uporabljene metodologije oslabitev, kot je opisano v nadaljevanju:

- skupina 1 – donosni portfelj: od začetnega pripoznanja ni prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja; NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja,
- skupina 2 – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja; NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva in
- skupina 3 – oslavljeni portfelj: NLB Skupina pripozna življenjske izgube za ta nedonosni del portfelja.

Banka je svojo definicijo kreditno oslavljenih sredstev po MSRP 9 uskladila z novo definicijo nedonosnih kreditov (NPL) Evropskega bančnega organa (EBA) na dan 31. decembra 2020. Banka uporablja enotno definicijo zamujenih in nedonosnih terjatev; nedonosne terjatve so na podlagi internega sistema razvrščanja razporejene v bonitetni razred D, DF oz. E in vključujejo tako terjatve v zamudi nad 90 dni kot tudi terjatve z majhno verjetnostjo poplačila (»unlikely to pay«). Vse terjatve v segmentu fizičnih oseb imajo enotno bonitetno oceno.

Znatno povečanje kreditnega tveganja se predvideva:

- ko je bonitetna ocena na datum poročanja znatno slabša v primerjavi z bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju (kar spremlja tudi povečanje verjetnosti neplačila),
- ko je zaznano trikratno povečanje vseživljenjske verjetnosti neplačila (LPD) od prvotnega pripoznanja,
- ko je finančno sredstvo v zamudi s plačilom več kot 30 dni (dnevi zamude so vključeni tudi pri določitvi bonitetne ocene),
- če NLB Skupina odobri kreditojemalcu restrukturiranje ali
- če se kredit uvrsti na opazovalni seznam (»watch list« ali »intensive care list«),
- če je bil fizični osebi odobren covid-19 moratorij in je bila umeščena na opazovalni seznam (»early warning system list«).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Ker so covid-19 moratoriji, ki so bili odobreni komitentom bank v preteklih letih, večinoma potekli, te izpostavljenosti ne potrebujejo več posebne obravnave, zato se identifikacija SICR izvaja na enak način kot za vse druge izpostavljenosti.

Metodologija bonitetnega razvrščanja bank in držav je odvisna od obstoja oz. neobstoja bonitetne ocene mednarodnih bonitetnih hiš Fitch, Moody's ali S&P. Bonitetne ocene se določijo na podlagi povprečne mednarodne bonitetne ocene. Če mednarodnih bonitetnih ocen ni, se za razvrstitev uporabi interna metodologija NLB Skupine.

Razvrščanje v skupine se izvaja na ravni posameznega finančnega sredstva, vendar pa se pojav zamud na enem od finančnih sredstev komitenta lahko razprši še na preostala finančna sredstva istega komitenta. Ko so indikatorji, ki odražajo povečanje kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, odpravljeni, se terjatev lahko ponovno uvrsti v ugodnejšo skupino, vendar šele po poteku 3-mesečnega obdobja ozdravitve.

Pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v skupini 1 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v 12 mesecih ali krajšem obdobju, če je preostala zapadlost finančnega sredstva krajša od 1 leta. Verjetnost neplačila v 12 mesecih že vključuje učinek makroekonomskih napovedi. Izgube zaradi oslabitev v skupini 1 odražajo izgube, ki so že nastale v donosnem portfelju, vendar še niso identificirane.

Pričakovane kreditne izgube iz skupine 2 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja sredstva, ker se je njegovo kreditno tveganje znatno povečalo od začetnega pripoznanja. Izračun prav tako temelji na večjem številu ekonomskih scenarijev za prepoznavanje verjetnosti izgub, ki so usmerjene v prihodnost in povezane s predvidenimi makroekonomskimi napovedmi.

Finančni instrumenti v skupini 3 se obravnavajo kot oslabiljeni finančni instrumenti. Za izpostavljenosti, ki ne dosegajo praga materialnosti, se oblikujejo skupinske oslabilte in rezervacije ob upoštevanju 100-odstotne verjetnosti neplačila. Finančni instrumenti se prerazvrstijo iz skupine 3, ko ne izpolnjujejo več meril za oslabiljena finančna sredstva po poskusni dobi. Posebna obravnava je namenjena finančnim sredstvom, oslabiljenim ob nakupu ali izdaji (POCI), pri katerih se popravki vrednosti pripoznajo samo za kumulativne spremembe pričakovanih izgub v celotnem obdobju trajanja od začetnega pripoznanja naprej.

Oslabilte na skupinski ravni se izračunajo tako, da se izpostavljenost ob neplačilu (EAD) konec vsakega meseca pomnoži z ustrezno verjetnostjo neplačila in izgubo ob neplačilu (LGD). Pridobljeni rezultat za posamezni mesec je diskontiran z originalno efektivno diskontno stopnjo posla. Za finančna sredstva v skupini 1 se za pričakovane kreditne izgube upošteva obdobje prvih 12 mesecev, medtem ko se za skupini 2 in 3 upoštevajo vse pričakovane izgube do konca življenjske dobe. Parametri tveganja se izračunajo ločeno za vsakega od treh možnih scenarijev. Končna pričakovana izguba (ECL) za vsako finančno sredstvo se izračuna kot tehtana povprečna ECL za vsak scenarij.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) odraža pričakovano stanje finančnih sredstev v primeru nastopa neplačila in se izračuna kot seštevek bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti, pomnoženih s kreditnim konverzijskim faktorjem (CCF); slednji se izračuna na podlagi preteklih izkušenj Banke s podobnimi produkti.

PD odraža verjetnost nastanka neplačila v danem časovnem obdobju. Ocena se pripravi ločeno za homogene skupine komitentov (pravne osebe glede na velikost, institucije, centralna država) ali po skupinah produktov (stanovanjska, potrošniška posojila in drugi produkti za fizične osebe). Povprečni PD za obdobje celotnega gospodarskega cikla se nadgradi z informacijami, usmerjenimi v prihodnost na osnovi večjega števila scenarijev.

LGD odraža pričakovano izgubo, ki bo nastala v primeru neplačila. Kazalnik se oceni na podlagi historičnih podatkov o poplačilih iz naslova različnih tipov zavarovanj (znižanje vrednosti zavarovanja se izračunava za homogene skupine zavarovanj) in iz drugih virov, kot so na primer redna/delna poplačila, poplačila v pravnih postopkih, prodaja terjatev in podobno. Povprečni LGD za obdobje celotnega gospodarskega cikla je nadgrajen z vidika pričakovanih sprememb v prihodnjem obdobju ob uporabi treh možnih scenarijev.

Podatke za izračun kazalnikov tveganja prispeva vsaka posamezna odvisna družba, medtem ko izračuni in razvoj modelov potekajo centralno. V primeru nezadostnega števila podatkov so za kazalnike določene mejne vrednosti, ki temeljijo na regulatornih kazalnikih ali drugih primerljivih vrednostih.

Pričakovana življenjska doba

Pri oceni pričakovanih kreditnih izgub mora NLB Skupina upoštevati najdaljše pogodbeno obdobje, v katerem je

izpostavljena kreditnemu tveganju. Za določene revolving izpostavljenosti iz naslova odobrenih kreditnih linij, ki so brez končnega roka zapadlosti, se pričakovano obdobje za izračun oslabitev določi na podlagi obdobja, v katerem je Banka izpostavljena kreditnemu tveganju in v katerem se pričakovane izgube ne bi zmanjšale z ukrepi za obvladovanje tveganj.

Informacije, usmerjene v prihodnost

V letu 2021 je Skupina pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da ti ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

V ta namen je NLB Skupina razvila in pripravila sklop makroekonomskih scenarijev (tj. izhodiščni, blag in zaostren potek ekonomskega razvoja) za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub. Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža enoten in celovit pogled ekonomskega razvoja za celotno NLB Skupino, ki deluje na področju jugovzhodne Evrope. Prihodnji pogled gospodarskega razvoja na področju jugovzhodne Evrope je osnovan na podlagi mesečnega NLB ekonomskega pogleda, ustvarjenega v aprilu 2021.

Alternativna makroekonomska scenarija sta osnovana na podlagi možnih učinkov pandemije covid-19 na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih (t. i. post-covidno obdobje). Izhodišče pri obeh alternativnih scenarijih je pogled ECB pri blagem in oteženem reševanju pandemične krize ter njenem pričakovanem vplivu na ekonomsko aktivnost v evro območju. Blag potek ekonomskega okrevanja predvideva reševanje zdravstvene krize do konca leta 2021, kateremu sledi dolgoročni proces oživitve ekonomske aktivnosti. Na drugi strani pa zaostren potek ekonomskega okrevanja predvideva dolgotrajnejšo pandemično krizo in trajno izgubo ekonomskega razvojnega potenciala za države NLB Skupine. Vsi navedeni scenariji so vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9. Kljub vsem spremembam metodologije Skupina neprestano spremlja dogajanja na ekonomskem in družbenem področju, ki se odražajo na spremenjenih projekcijah.

Oblikovani makroekonomski scenariji v okviru MSRP 9 se uporabijo v procesu modeliranja tako za prihodnost usmerjenega parametra tveganja verjetnosti nastanka neplačila (PD) kot tudi izgube v primeru neplačila (LGD). V procesu modeliranja obeh parametrov se osredotočimo na dinamiko gibanja realnega BDP in stopnje brezposelnosti v oblikovanih makroekonomskih scenarijih za obdobje med leti 2021 in 2023.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Makroekonomski scenariji za pojasnjevalne spremenljivke, ki so oblikovani za države članice NLB Skupine (v %):

	Blag scenarij			Izhodiščni scenarij			Zaostren scenarij		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Slovenija									
Realni BDP	7,2	4,4	3,7	4,5	4	3,5	2,3	2,1	4,2
Stopnja brezposlenosti	4,8	4,4	3,9	5	5	4,5	5,2	5,7	5,2
Bosna in Hercegovina									
Realni BDP	4,8	3,8	3,1	3	3,5	3	1,5	1,9	3,6
Stopnja brezposlenosti	16,7	14,7	13,9	17,5	16,5	16	18,3	18,9	18,3
Črna gora									
Realni BDP	10,4	5,5	3,7	6,5	5	3,5	3,3	2,7	4,2
Stopnja brezposlenosti	15,7	14,2	13,5	16,5	16	15,5	17,3	18,4	17,7
Severna Makedonija									
Realni BDP	6,4	4,4	3,7	4	4	3,5	2	2,1	4,2
Stopnja brezposlenosti	16,2	14,7	13,9	17	16,5	16	17,8	18,9	18,3
Srbija									
Realni BDP	8	4,9	4,2	5	4,5	4	2,5	2,4	4,8
Stopnja brezposlenosti	9,1	8	7,4	9,5	9	8,5	9,9	10,3	9,7
Kosovo									
Realni BDP	7,2	4,9	4,2	4,5	4,5	4	2,3	2,4	4,8
Stopnja brezposlenosti	24,3	22,2	21,3	25,5	25	24,5	26,7	28,7	28

NLB Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Uteži za scenarije so določene v razmerju 20-60-20. Alternativnima scenarijema (tj. blagem in zaostrenem scenariju) smo dodelili ponderirano verjetnost v višini 20 %, medtem ko je izhodiščni scenarij ocenjen s 60-odstotno verjetnostjo makroekonomskega razvoja v prihodnjem obdobju.

Vsi parametri tveganj se izračunavajo enkrat letno. V skladu z MSRP 9 pričakovane kreditne izgube odražajo tako v prihodnost usmerjene informacije kot tudi verjetnost posameznega makroekonomskega scenarija za določeno obdobje. Oba vidika pri oceni kreditnih izgub se lahko spremenita, če se gospodarske razmere spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi; v tem primeru se parametri preračunajo glede na nove uteži in napovedi.

Izboljšanje makroekonomskega okolja ima največji vpliv na pričakovane kreditne izgube v letu 2021. Ravno sprememba makroekonomskih scenarijev je vplivala na vrednosti v prihodnje usmerjenih parametrov tveganja v post-covidnem obdobju.

Popravki in pribitki na parametre tveganja

NLB Skupina je uvedla popravke in pribitke na oba parametra tveganja (tj. PD in LGD), ki vsebujeta v prihodnost usmerjene informacije. Odprava razhajanj pri napovedih, ugotovljenih na podlagi testiranja za nazaj, predstavljajo osnovo za uvedbo popravkov na PD parameter. Pribitek na LGD parameter lahko članice NLB Skupine uporabijo zaradi posebnosti lokalnega trga.

Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja

Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja na znesek pričakovanih kreditnih izgub so razkriti v pojasnilih 5.14. in 5.16.b).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Popravki vrednosti za individualno ocenjene pričakovane kreditne izgube

NLB Skupina slabi finančna sredstva individualno, če gre za posamično pomembna finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 3; preostala finančna sredstva slabi skupinsko. Meja materialnosti za posamične slabitve v NLB znaša 0,5 milijona EUR za pravne in 0,1 milijona EUR za fizične osebe, medtem ko so meje v članicah ustrezno nižje glede na velikost njihovega portfelja. Vsa ostala finančna sredstva se slabijo skupinsko.

Višina izgube se oceni kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter neto sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov, ki so diskontirani na presečni datum ocenjevanja. Scenarij ocene pričakovanih kreditnih izgub lahko temelji na predpostavki delujočega podjetja (»going concern«), kjer se upoštevajo denarni tokovi iz rednega delovanja, kakor tudi iz naslova prodaje zavarovanj, če ta niso ključna za prihodnje poslovanje. V primeru predpostavke prenehanja poslovanja (»gone concern«) se pričakujejo poplačila izključno iz naslova prodaje zavarovanj. Višina poplačil iz naslova zavarovanj temelji na oceni tržne vrednosti zavarovanja in odbitka od tržne vrednosti skladno z Metodologijo odbitkov in na diskontni stopnji. Zunajbilančne obveznosti se prav tako ocenjujejo posamično, pripadajoče pričakovane kreditne izgube pa se evidentirajo na strani obveznosti.

Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se zmanjša v dobro popravka vrednosti, izguba pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v vrstici »Oslabitev finančnih sredstev«. Če se znesek popravkov za pričakovane kreditne izgube pozneje zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po pripoznanju oslavitve (npr. odplačilo v postopku izterjave presega ocenjeno pričakovano plačilo iz zavarovanja), se odprava izgube pripozna v breme popravka vrednosti, dobiček pa se pripozna v isti vrstici izkaza poslovnega izida kot izguba. Za zunajbilančne izpostavljenosti se znesek pričakovane kreditne izgube pripozna v izkazu finančnega položaja v vrstici »Rezervacije« in v izkazu poslovnega izida v vrstici »Rezervacije za kreditne izgube«.

Pričakovane kreditne izgube za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ne zmanjšujejo knjigovodske vrednosti teh finančnih sredstev v izkazu finančnega položaja, ki ostajajo pripoznana po pošteni vrednosti. Namesto tega je znesek, enak popravku vrednosti, ki bi nastal, če bi se sredstva merila po odplačni vrednosti, pripoznan v drugem vseobsegajočem donosu

kot nabrana vrednost oslavitve, z ustrezno bremenitvijo poslovnega izida. Nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, se prenese v poslovni izid ob odpravi pripoznanja sredstev ali ko se znesek popravka vrednosti za pričakovane kreditne izgube zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po pripoznanju oslavitve.

2.14. Restrukturirana posojila

Restrukturirana terjatev nastane zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga po prvotno dogovorjenih pogojih, bodisi s spremembo pogojev prvotne pogodbe (z aneksom) ali z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita za delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Terjatve z odlogom plačila obveznosti, odobrenim v skladu z nacionalno zakonodajo o interventnih ukrepih v zvezi s posledicami razglasitve pandemije nalezljive bolezni SARS-CoV-2 (covid-19) do 30. septembra 2020, niso identificirane kot restrukturirane. Terjatve z odobrenim odlogom plačila obveznosti kot posledica covid-19 po 30. septembru 2020 so restrukturirane terjatve, razen v primerih, kjer je na podlagi poglobljene analize ugotovljeno, da komitent ni v finančnih težavah. Ko dobijo terjatve do komitenta status restrukturiranja, mora biti dolžnik razvrščen v bonitetni razred C ali nižje.

Definicija restrukturiranih posojil je usklajena z definicijo Evropskega bančnega nadzornega organa (EBA). Cilj definicije je celovito kritje izpostavljenosti, za katero je razširjena uvedba ukrepov restrukturiranja.

Računovodska obravnava restrukturiranih posojil je odvisna od vrste restrukturiranja. Ob pristopu k restrukturiranju s spremembami pogojev odplačevanja, ki izhajajo iz podaljšanja roka vračila glavnice in/ali obresti ali odloga vračila glavnice in/ali obresti in/ali znižanja obrestne mere in/ali drugih odhodkov, NLB Skupina popravi knjigovodsko vrednost restrukturiranega finančnega sredstva na podlagi diskontirane vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov po spremenjenih pogojih in učinek iz tega naslova pripozna v izkazu poslovnega izida. Ob zmanjšanju terjatve do dolžnika zaradi znižanja višine terjatve kot posledice pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja ali konverzije terjatev v naložbo v kapital dolžnika NLB Skupina odpravi pripoznanje terjatve v delu, ki se nanaša na odpis oziroma pogodbeno dogovorjeni odpust dolga. Nova ocena prihodnjih denarnih tokov za preostali del še neodpisane terjatve temelji na osveženi oceni verjetnosti izgube. Pri tem NLB Skupina upošteva spremenjeni položaj dolžnika, ekonomska pričakovanja in zavarovanja za restrukturirano finančno sredstvo. Če NLB Skupina pristopi k restrukturiranju terjatev s

prevzemom drugih sredstev (opredmetenih osnovnih sredstev, vrednostnih papirjev in drugih finančnih sredstev), vključno z naložbami v kapital dolžnikov, pridobljenih s konverzijo bančnih terjatev do teh dolžnikov, pridobljena sredstva pripozna v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti ter razliko med pošteno vrednostjo tega sredstva in knjigovodsko vrednostjo izknjižene terjatve pripozna v izkazu poslovnega izida.

Restrukturirane izpostavljenosti so lahko identificirane tako v donosnem kot v nedonosnem delu portfelja. Če je restrukturirana terjatev uvrščena v nedonosni del portfelja, se lahko ta prerazvrsti v donosni del, če se izpostavljenost ne šteje več za oslabiljeno ali v neplačilu, če so bili odplačani določeni zneski, če je minilo eno leto od zadnjega od opredeljenih dogodkov (uvedba ukrepov restrukturiranja, prerazvrstitev v nedonosni del, poplačila zadnjega zapadlega in neplačanega zneska, prenehanje moratorija) in če v obdobju restrukturiranja ni bilo zapadlih neplačanih zneskov ali dvomov o celotnem odplačilu izpostavljenosti. Odsotnost dvomov se potrdi tudi z analizo finančnega položaja dolžnika.

Oznaka, da je terjatev restrukturirana, se umakne, ko:

- je minilo vsaj dveletno poskusno obdobje od trenutka, ko (upošteva se, kar je bilo kasneje):
 - je bil uveden zadnji ukrep restrukturiranja ali
 - se je restrukturirana izpostavljenost štela za donosno;
- so se vsaj polovico poskusnega obdobja izvajala redna plačila glavnice ali obresti v znatnem skupnem znesku;
- nobena izpostavljenost v poskusnem obdobju ni v zamudi več kot 30 dni nad 100 EUR;
- komitent izpolnjuje določena finančna merila.

V primeru odloga odplačila obveznosti, ki je bil odobren kot posledica krize covid-19, se poskusno obdobje podaljša za čas odobrenega odloga.

2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

V nekaterih primerih se terjatev poplača tako, da se zaseže zastavljeno sredstvo. NLB Skupina pripozna zasežena sredstva ob začetnem pripoznanju v svojih računovodskih izkazih po njihovih poštenih vrednostih in jih razvrsti v ustrezno kategorijo sredstev glede na njihov namen. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, poskuša NLB Skupina prodati takoj, ko je to izvedljivo, zato da zmanjšuje izpostavljenost (pojasnilo 6.1.1). Po začetnem pripoznanju se sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, merijo in obračunavajo skladno z usmeritvami, ki veljajo za posamezno kategorijo sredstev. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev kot posledica unovčenih zavarovanj, so večinoma nepremičnine; te NLB

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Skupina uvršča med naložbene nepremičnine, ki se merijo skladno z MRS 40 Naložbene nepremičnine (pojasnilo 2.20.), ter med druga sredstva, ki se merijo skladno z MRS 2 Zaloge.

Nepremičnine, pridobljene kot zavarovanje za poplačilo posojil in terjatev, ki so razvrščene med druga sredstva, se začetno pripoznajo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje (iztržljiva vrednost), pri čemer se lahko upoštevajo zgolj neposredni stroški prodaje. Ob poznejšem merjenju se iztržljiva vrednost preverja najmanj enkrat letno. Cenitve pošteni vrednosti izvajajo pooblaščenilci nepremičnin. Če knjigovodska vrednost presega iztržljivo vrednost, se nepremičnine oslabijo. Učinek oslabitve se izkaže med oslabitvami drugih sredstev, odprava oslabitve pa med prihodki iz odprave oslabitve drugih sredstev.

2.16. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, če za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali sočasna realizacija sredstva in poravnava obveznosti.

2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki so predmet pogodbe o začasni prodaji finančnih sredstev (repo posli), ostanejo pripoznani v izkazu finančnega položaja, z njimi povezane obveznosti pa so izkazane med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti. Začasno prodani vrednostni papirji so v izkazu finančnega položaja prikazani kot zastavljena sredstva, kadar ima nasprotna stranka pogodbeno pravico te vrednostne papirje prodati ali jih nadalje zastaviti. Začasno kupljeni vrednostni papirji (obratni repo posli) so v izkazu finančnega položaja prikazani kot dano posojilo.

Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega odkupa se v računovodskih izkazih obravnava kot obresti, ki se obračunavajo v celotnem obdobju trajanja pogodbe z uporabo metode efektivnih obresti.

2.18. Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Pozneje se opredmetena osnovna sredstva vodijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Vsako leto NLB Skupina oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da taka

znamenja obstajajo, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, upošteva pa se tista, ki je večja. Če je nadomestljiva vrednost večja od knjigovodske vrednosti, se sredstva ne oslabijo, sicer pa se pripozna izguba v izkazu poslovnega izida v višini razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo.

Osnovna sredstva, ki ne ustvarjajo individualnih denarnih tokov, se vključijo v denar ustvarjajoče enote in se nato kot celota preverjajo za morebitne oslabitve.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v ocenjenem obdobju njihove koristnosti. Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

NLB Skupina in NLB			v %
Gradbeni objekti	2	-	5
Vlaganja v tuje objekte	5	-	25
Računalniška oprema	14,3	-	50
Pohišstvo in oprema	10	-	33,3
Motorna vozila	12,5	-	25

Opredmetena osnovna sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Preostala vrednost in doba koristnosti sredstva se pregledujeta na vsak datum izkaza finančnega položaja in se ustrezno prilagodita, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. Vlaganja v obstoječe gradbene objekte in opremo, ki povečujejo prihodnje gospodarske koristi, povečujejo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Če se je ob tem del osnovnega sredstva zamenjal, se za ta del odpravi pripoznanje.

2.19. Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo licence za programsko opremo, dobro ime (pojasnilo 2.5.) in opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi.

Neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, imajo končno dobo koristnosti in so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve. Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob uporabi takih amortizacijskih stopenj, da je vrednost neopredmetenih sredstev razporejena v stroške v ocenjeni življenjski dobi sredstva. Amortizacijska doba osnovne bančne programske opreme je deset let in amortizacijska doba druge programske opreme od tri do pet let. Neopredmetena sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi in pripoznana ločeno od dobrega imena, se na datum prevzema pripoznajo po pošteni vrednosti, če je neopredmeteno sredstvo ločljivo ali izhaja iz pogodbenih ali drugih pravnih pravic. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi, merijo v skladu z MRS 38 Neopredmetena sredstva. Dodatno opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi v decembru 2020 (pojasnilo 5.12.c), se nanašajo na stabilne depozite in blagovno znamko. Njihova uporabna doba je ocenjena na 5 let. Amortizacija blagovne znamke se izračunava na podlagi enakomerne časovne metode, medtem ko se za stabilne depozite uporablja pospešena amortizacija, saj ta bolje odraža vzorec porabe sredstev.

2.20. Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih NLB Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali povečanja vrednosti dolgoročne naložbe. Naložbene nepremičnine so prikazane po pošteni vrednosti, ki jo določi pooblaščenilci cenilec. Poštena vrednost temelji na trenutnih tržnih cenah. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti se vključujejo v izkaz poslovnega izida.

2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo

Med nekratkoročna sredstva in skupino za odtujitev v posesti za prodajo spadajo sredstva, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana zlasti s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Pogoj za uvrstitev v kategorijo nekratkoročnih sredstev in skupine za odtujitev v posesti za prodajo je izpolnjen zgolj takrat, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Poslovodstvo je zavezano prodajnemu načrtu, ki mora biti praviloma izpeljan v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se merijo po knjigovodski

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je manjša.

NLB Skupina meri pridobljeno nekratkoročno sredstvo (ali skupino za odtujitev) v poslovni združitvi, ki je razvrščeno med sredstva za prodajo na datum prevzema v skladu z MSRP 5. Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje, po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje.

Pri skupini za odtujitev so ob poznejšem merjenju sredstva in obveznosti, ki so zunaj področja merjenja MSRP 5, merjeni skladno z veljavnimi standardi (na primer terjatve za odloženi davki, sredstva iz zaslužkov zaposlenecv, finančni instrumenti, naložbene nepremičnine, merjene po pošteni vrednosti, in pogodbene pravice iz zavarovalnih pogodb). Opredmetena in neopredmetena sredstva se ne amortizirajo. Učinki zaradi prodaje in vrednotenja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo«.

Obveznosti, ki so neposredno povezane s skupino za odtujitev, so v izkazu finančnega položaja razvrščene in predstavljene ločeno.

2.22. Računovodsko obračunavanje najemov

Pogodba je najemna pogodba oziroma vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo. Posledično MSRP 16 zahteva določitev, ali gre pri pogodbi za najemno pogodbo oziroma ali vsebuje najem.

NLB Skupina v vlogi najemnika

NLB Skupina na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe (tj. pravica do uporabe sredstva) in obveznost iz najema. To velja za vse najeme razen za kratkoročne in najeme majhne vrednosti. Kot kratkoročni najemi so opredeljeni tisti, ki imajo na datum začetka najema trajanje najema največ 12 mesecev brez možnosti nakupa osnovnega sredstva. Najemi osnovnega sredstva z vrednostjo, nižjo ali enako 5 tisoč EUR, so opredeljeni kot najemi majhne vrednosti. V teh primerih se najemnine obravnavajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Pravica do uporabe sredstva

Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri pravico do uporabe sredstva po nabavni vrednosti, zmanjšano za nabrano amortizacijo, izgube zaradi oslavitve, ter prilagojeno za vsako ponovno merjenje obveznosti iz najema. Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema znesek

začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali pri najemniku, in oceno stroškov, ki bodo nastali pri najemniku pri demontaži ali odstranitvi sredstva, ki je predmet najema, obnovitvi mesta, na katerem se nahaja, ali vrnitvi sredstva, ki je predmet najema, v stanje, kot se zahteva v pogojih najema. Po datumu začetka najema NLB Skupina meri sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, z uporabo modela nabavne vrednosti in ga amortizira na podlagi enakomerne časovne metode skozi ocenjeno dobo najema. Ločeno pripozna tudi obresti na obveznost iz najema. Pravica do uporabe sredstva je v izkazu finančnega položaja prikazana v vrstici »Opredmetena osnovna sredstva«.

Obveznosti iz najema

Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri obveznosti iz najema po sedanji vrednosti najemnin, ki na ta datum še niso plačane. Najemnine zajemajo nespremenljive najemnine, spremenljive najemnine, zneske, za katere se pričakuje, da jih bo najemnik plačal na podlagi jamstev za preostalo vrednost, izpolnitveno ceno možnosti nakupa, če je precej gotovo, da bo najemnik izrabil to možnost, in plačila kazni za odpoved najema, če trajanje najema odraža, da bo najemnik izrabil možnost odpovedi najema. Po datumu začetka najema pa meri obveznost iz najema tako, da:

- poveča knjigovodsko vrednost za obresti na obveznost iz najema,
- zmanjša knjigovodsko vrednost za izvedena plačila najemnine,
- ponovno izmeri knjigovodsko vrednost zaradi morebitnih sprememb uporabljenih predpostavk ali pogodbenih lastnosti najema.

Obveznosti iz najema so v izkazu finančnega položaja prikazane v vrstici »Druge finančne obveznosti«.

NLB Skupina v vlogi najemodajalca

Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Kadar je večina tveganj in koristi, povezanih z lastništvom predmeta najema, prenesena z najemodajalca na najemnika, se najem razvrsti kot finančni najem. Pri sredstvu, danem

v finančni najem, se sedanja vrednost prihodnjih najemnin prikaže kot terjatev iz finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo po metodi učinkovite obrestne mere v celotni življenjski dobi najema. Terjatve iz finančnega najema so prikazane v višini neto naložbe v finančni najem, vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

Prodaja in povratni najemi

NLB Skupina nastopa tudi kot najemodajalec v transakcijah prodaj in povratnih najemov (pri katerih je NLB Skupina večinoma najemodajalec), na podlagi katerih od najemnika najprej odkupi predmet najema in ga ponudi nazaj v najem. Omenjene pogodbe se razvrstijo kot finančni oziroma poslovni najem glede na pogodbeno določila posameznega najema.

Najemi, pripoznani v poslovni združitvi

Pri vseh najemih, pridobljenih v poslovni združitvi, je prevzeto podjetje najemnik. Za take najeme NLB Skupina uporablja določbe MSRP 16 o začetnem merjenju (z izjemo najemov, s preostalim trajanjem najema 12 mesecev ali manj in najemov, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, sredstvo majhne vrednosti) in pripozna prevzeto obveznost iz najema, kot da bi bila najemna pogodba nov najem na datum prevzema. Sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, se meri v znesku, ki je enak pripoznani obveznosti iz najema. Ugodnih ali neugodnih pogojev najema v primerjavi s tržnimi pogoji, ki bi zahtevali prilagoditev sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, ni.

2.23. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah, dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju, posojila bankam in dolžniški vrednostni papirji, ki niso v posesti za trgovanje, z originalno zapadlostjo do treh mesecev. Denar in denarni ustrezniki so razkriti v izkazu denarnih tokov.

2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga

Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se ob začetnem pripoznanju pripoznajo po pošteni vrednosti. Ob poznejšem merjenju se merijo po odplačni vrednosti, razlika med vrednostjo ob začetnem pripoznanju in končno vrednostjo se v izkazu poslovnega izida pripozna med obrestnimi odhodki ob uporabi učinkovite obrestne mere.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Lastni odkupljeni dolg se prikaže kot zmanjšanje obveznosti v izkazu finančnega položaja. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in ceno, po kateri je bil lastni dolg odkupljen, se prikaže v izkazu poslovnega izida.

2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala

Drugi izdani finančni instrumenti se ob začetnem pripoznanju delno ali v celoti razvrstijo kot kapitalski instrument, če so pogodbene značilnosti instrumenta take, da ga mora NLB Skupina razvrstiti kot kapitalski instrument skladno z MRS 32 Finančni instrumenti: razkrivanje in predstavljanje. Izdani finančni instrument se šteje kot kapitalski instrument samo, če ne pomeni nobene pogodbene obveze plačila.

Izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala, se v izkazu finančnega položaja pripoznavajo kot kategorija lastniškega kapitala. Stroški, neposredno povezani z izdajo teh instrumentov, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv. Pripadajoče obresti se pripoznavajo neposredno iz rezerv iz dobička.

Celotna knjigovodska vrednost izdanega finančnega instrumenta, ki ima lastnosti kapitala, je razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala v kategoriji drugi kapitalski instrumenti.

2.26. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima NLB Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Rezervacije se pripoznajo v znesku, ki je najboljša ocena izdatkov, potrebnih za poravnavo na dan izkaza finančnega položaja obstoječe obveze. Ko je učinek časovne vrednosti denarja bistven, NLB Skupina določi raven rezervacij z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov po stopnji pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne stopnje, značilne za obveznost.

2.27. Prevzete finančne obveznosti

Finančne in storitvene garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. Izdane so bankam, drugim finančnim institucijam in drugim strankam kot oblika zavarovanja za kredite, limite in druge bančne storitve.

Storitvene garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker izvajalec storitev ni izpolnil pogodbenih obveznosti.

Finančne in storitvene garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je običajno evidentirana kot znesek prejetih provizij. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo pogodbe z metodo linearnega razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije v izkazu finančnega položaja izkazujejo v višini, ki je višja od:

- zneska začetnega pripoznanja, zmanjšane za amortizacijo, ki se v obdobju garancije pripozna kot prihodek iz provizij; ali
- pričakovane kreditne izgube, skladno z usmeritvijo v pojasnilu 2.13.

Dokumentarni akreditivi

Dokumentarni (in »stand by«) akreditiv pomeni pisno nepreklicno obvezo akreditivne (otvoritvene) banke v imenu nalogodajalca (uvoznika), da bo plačala upravičencu (izvozniku) vrednost dokumentov v okviru določenega roka:

- če je akreditiv plačljiv na vpogled, bo plačala na vpogled; in
- če je akreditiv plačljiv z odloženim plačilom, bo plačala na dan zapadlosti pod pogojem, da upravičenec (izvoznik) predloži banki dokumente, ki so skladni s pogoji in roki, predpisanimi v akreditivu.

Obveznost se lahko prevzame tudi v obliki konfirmacije (potrditve) akreditiva, ki jo običajno na zahtevo ali po pooblastilu akreditivne (otvoritvene) banke prevzame potrdilna banka. Potrdilna banka dodatno k obvezi akreditivne banke samostojno prevzame obveznost do upravičenca, in sicer pod določenimi pogoji.

Druge prevzete finančne obveznosti

Med druge prevzete finančne obveznosti sodijo še prevzete obveznosti iz nečrpanih kreditov, nepokriti dokumentarni akreditivi in drugo.

Nominalne pogodbene vrednosti garancij, dokumentarnih akreditivov in nečrpanih kreditov, ki so sklenjeni po tržnih pogojih, se ne pripoznajo v izkazu finančnega položaja.

Pogojne obveznosti, pripoznane v poslovni združitvi
Pogojna obveznost, pripoznana v poslovni združitvi, se na začetku pripozna po pošteni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se izkazuje po višjem od naslednjih zneskov:

- znesku, ki bi bil pripoznan v skladu z MRS 37 Rezervacije,

pogojne obveznosti in pogojna sredstva, ali

- prvotno pripoznanem znesku, od katerega se po potrebi odšteje kumulativni znesek prihodkov, pripoznanih v skladu z načeli MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci. Ta zahteva ne velja za pogodbe, obračunane v skladu z MSRP 9.

2.28. Davki

Davek od dohodka je sestavljen iz tekočega in odloženega davka od dohodka.

Tekoči davek od dohodka v NLB Skupini je obračunan po trenutno veljavnih davčnih stopnjah od ugotovljenih pozitivnih davčnih osnov posameznih članic. Davčna stopnja v Sloveniji za leto 2021 znaša 19 % (2020: 19 %).

Tekoči in odloženi davek sta pripoznana v izkazu poslovnega izida, razen v primeru davka, ki se nanaša na poslovne združitve in na postavke, evidentirane neposredno v kapitalu (odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih sredstev po pošteni vrednosti, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z varovanjem denarnih tokov pred tveganjem in aktuarskimi dobički ali izgubami zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu).

Odloženi davki se obračunavajo po metodi obveznosti po bilanci stanja začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo v predvidljivi prihodnosti pojavil razpoložljiv obdavčljiv dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek so obračunane po davčnih stopnjah, ki so veljavne ali odločilno veljavne ob koncu poročevalskega obdobja in za katere se pričakuje, da bodo uporabljene v obdobju, ko bo terjatev povrnjena in obveznost poravnana. Pri tem NLB Skupina na vsak datum izkaza finančnega položaja pregleda knjigovodsko vrednost terjatev za odložene davke in oceni razpoložljivost prihodnjega dobička, v korist katerega se lahko začasne razlike poračunajo.

Terjatve za odloženi davek se pri začasnih razlikah iz oslabitev v naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige pripoznajo le, če je verjetno, da:

- bodo začasne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti in
- bo na razpolago obdavčljiv dobiček.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Slovenska davčna zakonodaja ne določa roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube.

V primeru poslovnih združitve se učinki odloženih davkov pripoznajo, če so povezani z začasnimi razlikami in prenosi v naslednja obdobja na dan prevzema podjetja ali če nastanejo zaradi prevzema. Odloženi davki se pripoznajo skladno z MRS 12.

Davek na finančne storitve je davek na nadomestila, plačana za predpisane opravljene finančne storitve (finančne storitve, ki so oproščene plačila davka na dodano vrednost (z izjemo transakcij z vrednostnimi papirji) in storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov), plačan v Sloveniji. Davčna stopnja znaša 8,5 % (2020: 8,5 %), davek se plačuje mesečno. Ker je davek na finančne storitve prometni davek, v računovodskih izkazih znižuje obračunane prihodke.

2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina ponuja svojim strankam tudi storitve upravljanja premoženja. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja NLB Skupine, saj ne predstavljajo sredstev NLB Skupine. Prihodki oziroma odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko je storitev opravljena (pojasnilo 2.10.). Za te storitve se strankam zaračuna provizija, ki je razčlenjena po posameznih postavkah v pojasnilu 4.3.b). Podrobnosti o poslovanju v tujem imenu in za tuj račun so predstavljene v pojasnilu 5.24.

Dodatno so skladno s slovensko zakonodajo v pojasnilu 5.24. za storitve sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja s finančnimi instrumenti in skrbništva finančnih instrumentov, opravljenih za stranke, razčlenjeni podatki o terjatvah in obveznostih računov, na katerih NLB Skupina vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

2.30. Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo:

- kratkoročne zasluge zaposlenih (kot so plače, nadomestila, regres, dodatek za ločeno življenje in nederarne ugodnosti),
- povračila stroškov za prevoz, prehrano in nadomestilo za uporabo lastnih sredstev,
- odpravnine ob upokojitvi (pozaposlitvene ugodnosti),
- druge zaposlitvene ugodnosti (kot so jubilejne nagrade, delež za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje) in
- variabilni deljemkov.

Kratkoročni zasluge zaposlenih se pripoznajo v obdobju, na katerega se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida

pripoznani v postavki »Administrativni stroški«. Med drugim vključujejo prispevke za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ki skladno z lokalno zakonodajo (za delodajalca) znašajo 8,85 % bruto plače.

Skladno z zakonodajo se zaposleni upokojijo po izpolnitvi določenih pogojev Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ) in so upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v NLB.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, upoštevaje rast prihodnjih plač in druge pogoje, ki se porazdelijo na ugodnosti za zaposlene iz pretekle in prihodnje delovne dobe.

Stroški službovanja so v izkaz poslovnega izida vključeni v postavko »Administrativni stroški« kot stroški dela, medtem ko so obresti za obveznosti iz odpravnin ob upokojitvi in jubilejne nagrade pripoznane v vrstici »Odhodki za obresti in podobni odhodki«. Te obresti pomenijo spremembo sedanje vrednosti obveznosti, ki nastane zaradi približevanja zapadlosti v plačilo. Za pozaposlitvene ugodnosti so aktuarski dobički ali izgube zaradi sprememb aktuarskih predpostavk in izkustvene prilagoditve (razlike med dejanskimi in predvidenimi izplačili iz aktuarskih izračunov) pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu v vrstici »Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe« in niso nikoli prerazvrščeni v izkaz poslovnega izida. Aktuarski dobički in izgube, ki se nanašajo na druge ugodnosti zaposlenih, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo kot stroški dela. Obveznosti za kratkoročne zasluge zaposlenih so v izkazu finančnega položaja vključene v postavko »Druge obveznosti«, medtem ko so obveznosti za pozaposlitvene ugodnosti in druge zaposlitvene ugodnosti (jubilejne nagrade) vključene v postavko »Rezervacije«.

Zasluge zaposlenih se v primeru poslovne združitve pripoznajo in izmerijo v skladu z MRS 19 Zasluge zaposlenih in ne po pošteni vrednosti.

2.31. Delniški kapital

Dividende na navadne delnice

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki NLB.

Lastne delnice

Če NLB ali druga članica NLB Skupine z nakupom pridobi delnice NLB, se dano nadomestilo prikaže kot lastne delnice

in znižuje kapital. Pri poznejši prodaji lastnih delnic se prejeto nadomestilo pripozna v kapitalu. Za delnice NLB, ki jih pridobi bodisi NLB sama bodisi druga družba, članica NLB Skupine, oblikuje NLB rezerve za lastne deleže v kapitalu.

Stroški izdaje novih delnic

Stroški, neposredno povezani z izdajo novih delnic, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv.

2.32. Poročanje po segmentih

O poslovnih segmentih se poroča na način, skladen notranjemu poročanju Upravi Banke, ki je izvršni organ in sprejema odločitve o porazdelitvi sredstev ter ocenjuje uspešnost posameznega segmenta.

Transakcije med organizacijskimi enotami (OE) so vodene po običajnih pogojih poslovanja. Obrestni prihodki so med OE znotraj matične banke (NLB) razporejeni ob uporabi internih transfernih cen in prikazani v postavki neto obrestni prihodki posamezne OE. Neto neobrestni prihodki se pripišejo OE, ki dejansko opravi storitev, iz katere prihodki izhajajo. Neposredni stroški se pripišejo segmentu, ki je neposredno povezan z opravljeno storitvijo, posredni stroški storitev, ki jih storitveni centri opravljajo za profitne centre, se prav tako pripišejo segmentu, za katerega je storitev opravljena, režijski stroški pa se delijo po dogovorjenih splošnih ključih. Eksterni neto prihodki so neto prihodki NLB Skupine v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Davek iz dohodka se ne razporeja med segmente. Segmentna analiza NLB Skupine je predstavljena v pojasnilu 7.a).

Skladno z MSRP 8 se poslovanje NLB Skupine razvršča v naslednje segmente: poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, strateški tuji trgi, finančni trgi v Sloveniji, nestrateske družbe in ostale dejavnosti.

2.33. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

Za pripravo računovodskih izkazov NLB Skupine so potrebne usmeritve, predpostavke, ocene in presoja poslovanja. NLB Skupina sprejema usmeritve in predpostavke, ki bodo vplivale na izkazana sredstva in obveznosti v prihodnjem obračunskem letu. Vse ocene in predpostavke so skladno z MSRP najboljše ocene, izvedene v skladu z veljavnimi standardi. Ocene in predpostavke temeljijo na načelu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji glede prihodnjih dogodkov.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

a) Oslabitev posojil in terjatev

NLB Skupina spremlja in preverja kakovost portfelja posojil, tako na posamični kot portfeljski ravni, zaradi tekočega ocenjevanja potrebne višine popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube. Za posamično pomembna finančna sredstva, razvrščena v skupino 3, NLB Skupina oblikuje individualne oslabitve. Razvrstitev temelji na informaciji o poslabšanju plačilne sposobnosti ali finančnih težavah dolžnika ali drugih pomembnih dejstvih. Individualne ocene so pripravljene na podlagi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz poslovanja in/ali pričakovanih poplačil iz zavarovanja.

Finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 1 ali 2 oziroma v skupino 3, vendar ne presegajo meje materialnosti, se slabijo skupinsko. Pričakovane kreditne izgube se v tej skupini finančnih sredstev ocenjujejo na podlagi pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, ki so ocenjeni na podlagi historičnih podatkov in prihodnjih makroekonomskih napovedi za tri ločene scenarije. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, se redno preverjajo na podatkih preteklega leta (»back-testing«) in testirajo (»validation«), z namenom, da so ocene izgub čim bolj realne.

NLB Skupina izvaja redna testiranja izjemnih situacij kot del normativnega pristopa k postopku ICAAP, kjer se triletni finančni plan preizkuša za neugodne okoliščine. Izbrani stresni scenarij napoveduje neugodne gospodarske razmere v luči podaljšanja pandemije covida-19.

Kar zadeva kreditno tveganje, ima scenarij neugoden vpliv na verjetnost nastanka neplačila (prenos sredstev iz donosnih v nedonosna) in stopnjo izgube (pričakovane izgube po nastanku neplačila). Poleg tega je predvideno poslabšanje kreditne kakovosti znotraj skupine donosnih sredstev. Na podlagi obstoječih izpostavljenosti (predpostavka statične bilance stanja) se oblikujejo dodatne oslabitve in rezervacije za pričakovane kreditne izgube na obstoječem nedonosnem portfelju in novem nedonosnem portfelju ter na preostalem delujočem portfelju.

Rezultati stresnega scenarija za NLB Skupino kažejo povečanje oslabitev v prvem letu stresa za 139,6 milijona EUR (primerljivi scenarij v 2020: 134,7 milijona EUR) in povečanje pokritja kreditnega portfelja z oslabitvami za 0,98 odstotne točke (2020: 0,90 odstotne točke).

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, se določijo na podlagi objavljene tržne cene na datum poročanja, to je na podlagi cene, ki pomeni najboljše povpraševanje po finančnih sredstvih, oziroma na podlagi cene, ki pomeni najboljšo ponudbo za finančne obveznosti.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z modeli vrednotenja. Ti vključujejo primerjavo s cenami pri zadnjih opravljenih transakcijah, uporabo modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, vrednotenje na podlagi primerljivih podjetij in druge najpogostejše metode vrednotenja. Ti modeli vrednotenja po najboljši oceni odražajo tržne razmere na dan merjenja, ki pa se lahko razlikujejo od tržnih razmer pred tem dnevom ali po njem. Na datum izkaza finančnega položaja je poslovodstvo preverilo vse uporabljene modele, da bi zagotovilo, da ustrezno odražajo tržne razmere – vključno z upoštevanjem relativne likvidnosti trga in ustreznosti uporabljenih kreditnih pribitkov. Spremembe ocene glede teh dejavnikov bi lahko vplivale na poročano pošteno vrednost finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letu 2020 se je volatilitnost cen na različnih trgih povečala s širjenjem pandemije covida-19. Posledično se je NLB Skupina odločila za prodajo nekaterih vrednostnih papirjev s povečanim kreditnim pribitkom kot del svoje strategije upravljanja s kreditnim tveganjem. Večina teh vrednostnih papirjev je bila razvrščena v skupino za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (NLB Skupina 250.297 tisoč EUR in NLB 222.586 tisoč EUR), medtem ko je bilo prodanih vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, 120.131 tisoč EUR. Realiziran dobiček iz naslova prodaje vrednostnih papirjev je za NLB Skupino znašal 17.815 tisoč EUR in za NLB 17.096 tisoč EUR (pojasnilo 4.4.).

Zaradi povečane pogostosti in vrednosti prodaj vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je NLB Skupina ponovno ocenila, ali je prišlo do sprememb poslovnega modela upravljanja finančnih sredstev. Prodaje so bile izvršene zaradi povečanja kreditnega tveganja finančnih sredstev in so skladne s poslovnim modelom, katerega cilj je posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov. Kreditno tveganje finančnega sredstva je namreč pomembno za presojo sposobnosti pridobivanja pogodbenih

denarnih tokov. Aktivnosti upravljanja kreditnega tveganja, namenjene minimiziranju potencialnih kreditnih izgub zaradi poslabšanja kreditne kvalitete, so vključene v tovrsten poslovni model.

Vse prodaje so bile izvedene kot odziv na razmere v zvezi s covidom-19, povečan obseg prodaje pa se v bodoče ne pričakuje. Prihodnji obseg prodaj bo predvidoma nižji tako po pogostosti kot tudi po vrednosti. Posledično ni bilo narejenih sprememb v poslovnem modelu.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov se določajo na podlagi tržnih podatkov skladno s sprejeto metodologijo vrednotenja finančnih instrumentov NLB Skupine. Pri vrednotenju se uporabljajo tržni tečajni valut, tržne obrestne mere, krivulje donosov in krivulje volatilitnosti po načelu preseka trga (»Market Snapshot«). Dnevno se ob 16. uri shranijo tržni podatki, ki se pozneje uporabijo za izračun poštenih vrednosti (»Market Value«, NPV) finančnih instrumentov. Za vrednotenje NLB Skupina uporablja tržne krivulje donosov, upošteva pa tudi kreditno tveganje nasprotnne stranke.

Hierarhija finančnih instrumentov glede na določitev poštenih vrednosti je razkrita v pojasnilu 6.5.

c) Oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Proces identifikacije in ocenjevanja oslabitev odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov je po svoji zasnovi negotov, saj napovedovanje denarnih tokov zahteva izdatno uporabo ocen, ki so kot take občutljive za vključene predpostavke. Pregled oslabitev pomeni kar najboljšo oceno poslovodstva o naslednjih predpostavkah in dejstvih:

- Prihodnji denarni tokovi posameznih naložb so ocenjeni denarni tokovi za obdobja, za katera obstajajo sprejeti poslovni plani. Ocenjeni denarni tokovi za strateške članice temeljijo na petletnih poslovnih planih, za nestrategijske članice pa na obdobju, skladnem s strategijo dezinvestiranja. Poslovni plani posameznih družb temeljijo na oceni prihodnjih gospodarskih razmer, ki bodo vplivale na poslovanje in kakovost kreditnega portfelja posamezne članice.
- Stopnja stabilne rasti denarnih tokov v obdobju, ki sledi sprejetim poslovnim planom, je ocenjena na 2,6 do 3,7 %.
- Ciljne stopnje kapitalske ustreznosti posamezne banke so predvidene v višini od 14 do 17 %.
- Diskontna stopnja, ki je bila pridobljena po modelu CAPM

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

(»Capital Asset Pricing Model«) in se je uporabila za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov, temelji na konceptu stroškov kapitala posamezne naložbe. Diskontna stopnja izraža vpliv vrste finančnih in gospodarskih spremenljivk, vključno z netvegano obrestno mero in premijo za tveganje. Vrednosti uporabljenih spremenljivk v času nihajo in so zunaj nadzora posloводства. Diskontne stopnje so uporabljene v višini od 9,66 do 15,88 % (31. december 2020: od 9,66 do 15,88 %).

Za strateške članice NLB Skupine v letih 2021 in 2020 niso bili ugotovljeni znaki oslabilve kapitalskih naložb.

NLB je v letu 2021 oslabila kapitalske naložbe v nestrateške družbe v skupni vrednosti 458 tisoč EUR (2020: 582 tisoč EUR).

d) Ugodnosti zaposlenih

Obveznosti za nekatere ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Aktuarske predpostavke				
Diskontna stopnja	0,5 % - 4,3 %	0,3 % - 4,0 %	0,6 %	0,3 %
Rast plač v skladu s koeficientom inflacije, napredovanji in rastjo plač glede na pretečeno delovno dobo	1,8 % - 4,8 %	1,0 % - 4,0 %	2,5 % - 3,0 %	2,6 % - 3,0 %
Ostale predpostavke				
Število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti	7.014	7.996	2.444	2.572

Analiza občutljivosti pomembnejših aktuarskih predpostavk za pozaposlitvene ugodnosti

31. 12. 2021	NLB Skupina				NLB			
	Diskontna stopnja		Rast plač		Diskontna stopnja		Rast plač	
	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.
Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %)	(5,3)	5,7	5,5	(5,1)	(5,1)	5,5	5,5	(5,2)

31. 12. 2020	NLB Skupina				NLB			
	Diskontna stopnja		Rast plač		Diskontna stopnja		Rast plač	
	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.
Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %)	(4,9)	3,8	5,3	(4,8)	(5,2)	3,4	5,6	(5,3)

Upošteva se, da je najnižja diskontna stopnja 0 %.

Analiza je pripravljena na način, da upošteva spremembo ene predpostavke v višini 0,5 odstotne točke, medtem ko vse ostale predpostavke ostanejo nespremenjene.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Razčlenitve aktuarskih dobičkov in izgub pozaposlitvenih ugodnosti glede na vzrok

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe finančnih aktuarskih predpostavk	251	606	292	473
Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe demografskih aktuarskih predpostavk	(1.211)	134	151	200
Aktuarski dobički ali izgube zaradi izkušenj	(417)	138	(558)	27
Skupaj aktuarski dobički in izgube v obdobju	(1.377)	878	(115)	700

Povprečno uteženo trajanje obveznosti v letih

	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
	Pozaposlitvene ugodnosti	9,4 - 19,0	10,5 - 18,7	11,0

e) Davki

NLB Skupina posluje v državah z različno zakonodajo. Podlaga za pripoznanje odloženih terjatev za davke po stanju na dan 31. decembra 2021 so napovedi prihodnjih dobičkov in način, s katerim si bo NLB Skupina povrnila naložbo v sredstvo. Spremembe predpostavk glede predvidene povrnitve naložbe ali spremembe v napovedih dobička lahko pomenijo pripoznanje terjatev za odložene davke ali odpravo terjatev za odložene davke, ki jih je NLB Skupina oblikovala v preteklosti. Če bi se napovedi dobička za NLB, uporabljene za oceno zneska odloženih terjatev za davek, za katere se pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih) spremenile za 10 %, bi se ocenjeni znesek odloženih terjatev za davek spremenil za približno 3,2 milijona EUR (pojasnili 4.16. in 5.17.).

2.34. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja

V poslovnem letu je NLB Skupina vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju: OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju: OPMSRP), ki jih je EU potrdila in katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2021.

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. Trenutno MSRP 4 zahteva, da zavarovalnice uporabljajo MSRP 9 – *Finančni instrumenti* od 1. januarja 2021, dopolnitev pa jim omogoča odložitev uporabe MSRP 9, in sicer do letnega obdobja, ki se začne 1. januarja 2023 ali pozneje. Dopolnitev ne bo imela vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine in NLB.
- MSRP 9 (dopolnitev), MRS 39 (dopolnitev), MSRP 7 (dopolnitev), MSRP 4 (dopolnitev) in MSRP 16 (dopolnitev) – *Reforma referenčnih obrestnih mer – faza 2* veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje, pri čemer je dovoljena zgodnejša uporaba. V nasprotju s fazo 1, kjer se je obravnavala problematika vpliva reforme na računovodsko poročanje v obdobju pred zamenjavo obstoječe referenčne mere, se faza 2 osredotoča na problematiko vpliva na računovodsko poročanje v obdobju, ko se obstoječa referenčna obrestna mera nadomesti z netvegano obrestno mero. Dopolnitev faze 2 vključuje praktično izjemo, ki narekuje, da se spremembe pogodb ali spremembe denarnih tokov, ki so neposredno zahtevane z reformo, obravnavajo kot spremembe spremenljivih obrestnih mer, torej enakovredno gibanju tržnih obrestnih mer. Praktična izjema se zahteva tudi za subjekte, ki uporabljajo MSRP 4 Zavarovalne pogodbe ter hkrati izvzetje po MSRP 9 –

Finančni instrumenti (in zato uporabljajo MRS 39 – *Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje*), in MSRP 16 – *Najemi*, za spremembe najemov zaradi reforme IBOR. Dopolnitev dovoljuje spremembe pri določanju varovanja pred tveganjem in dokumentaciji za varovanje pred tveganji, kot je predpisano z obema, MSRP 9 in MRS 39, brez prekinitve razmerja varovanja pred tveganji. Dopolnitev MSRP 7 – *Finančni instrumenti: razkritja* zahteva, da podjetja razkrijejo informacije o novih tveganjih in o tem, kako upravljajo prehod na alternativne referenčne obrestne mere. Dopolnitve reforme referenčnih obrestnih mer – faze 2 se nanašajo zgolj na spremembe finančnih instrumentov in razmerij varovanja pred tveganjem. Dodatne informacije o reformi referenčne obrestne mere so navedene v pojasnilu 5.5.d).

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

Novih in dopoljenih računovodskih standardov ter pojasnil, ki jih je EU potrdila in katerih uporaba ni obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2021, NLB Skupina ni predčasno vpeljala. Pričakuje se, da ti standardi ter dopolnitve in pojasnila ne bodo pomembno vplivali na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine v prihodnjih poročevalskih obdobjih in na predvidene prihodnje transakcije. NLB Skupina načrtuje sprejetje novih in dopoljenih računovodskih standardov ter pojasnil, navedenih v nadaljevanju, za letno poročevalsko obdobje, ki se bo začelo z datumom začetka veljavnosti le-teh ali pozneje.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

- MSRP 3 (dopolnitve) – *Poslovne združitve – sklicevanje na temeljni okvir* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitve posodablja sklicevanje v MSRP 3 na temeljni okvir za računovodsko poročanje, ne da bi spremenile računovodske zahteve za poslovne združitve. Poleg tega dopolnitve dodajo izjemo od načela pripoznavanja obveznosti in pogojnih obveznosti v okviru MRS 37 – *Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva* ali OPMSRP 21 – *Dajatve*. Spremembe pojasnjujejo tudi obstoječe smernice za pogojna sredstva.
- MRS 16 (dopolnitev) – *Opredmetena osnovna sredstva – Prihodki pred predvideno uporabo* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitev prepoveduje, da se od nabavne vrednosti postavke opredmetenih osnovnih sredstev odštejejo kakršnikoli prihodki od prodaje proizvedenih predmetov, medtem ko se sredstvo pripravlja za nameravano uporabo. Prihodki od prodaje takih predmetov in stroški njihove izdelave se pripoznajo v poslovnem izidu. Dopolnitev tudi pojasnjuje, da podjetje pri oceni tehnične in fizične učinkovitosti sredstva »preizkuša, ali sredstvo pravilno deluje«. Finančna uspešnost sredstva za to oceno ni pomembna. Dopolnitev dodatno zahteva ločeno razkritje zneskov prihodkov in stroškov v zvezi s proizvedenimi predmeti, ki niso rezultat običajnih dejavnosti podjetja. Razkriti je treba tudi vrstico v izkazu vseobsegajočega donosa, kjer je vključen izkupiček. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.
- MRS 37 (dopolnitve) – *Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva: Kočljive pogodbe – stroški izpolnjevanja pogodbe* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitve spreminjajo standard glede stroškov, ki jih mora podjetje vključiti kot stroške izpolnjevanja pogodbe pri oceni, ali je pogodba kočljiva. Dopolnitve pojasnjujejo, da »stroški izpolnjevanja pogodbe« vključujejo »stroške, ki se nanašajo neposredno na pogodbo«. Ti stroški so lahko dodatni stroški izpolnitve pogodbe ali razporeditev drugih stroškov, ki se nanašajo neposredno na izpolnjevanje pogodb. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.
- *Letne dopolnitve MSRP 2018–2020* veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 9 pojasnjuje, katere provizije in stroške je treba vključiti v test »10 odstotkov« za odpravo pripoznanja finančne obveznosti. Dopolnitev MSRP 16 – *Najemi* iz primera

odstrani ponazoritev povračila najemodajalcu izboljšav sredstev v najemu, da bi odpravili morebitno zmedo glede obravnave spodbud za najem. Dopolnitev MSRP 1 – *Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja* dovoljuje odvisni družbi, ki prvič začne uporabljati MSRP pozneje kot obvladujoče podjetje, da meri kumulativne tečajne razlike z uporabo zneskov, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze obvladujočega podjetja, na podlagi datuma prehoda obvladujočega podjetja na MSRP. Dopolnitev MRS 41 – *Kmetijstvo* odpravlja zahtevo po izključitvi denarnih tokov obdavčitve pri merjenju poštene vrednosti biološkega sredstva z uporabo tehnike sedanje vrednosti. Dopolnitev je namenjena uskladitvi z zahtevo standarda po diskontiranju denarnih tokov po obdavčitvi. Slednje bo zagotovilo skladnost z zahtevami MSRP 13 – *Merjenje poštene vrednosti*. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.

- MSRP 17 (nov standard in dopolnitve) – *Zavarovalne pogodbe* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Novi standard zagotavlja celovit, na načelih temelječ okvir za merjenje in predstavitev vseh zavarovalnih pogodb. Standard bo nadomestil MSRP 4 – *Zavarovalne pogodbe* in zahteva, da se zavarovalne pogodbe merijo z upoštevanjem trenutnih dejanskih denarnih tokov in da se prihodki pripoznajo skozi celotno obdobje izvajanja storitve. Dodatno izdane dopolnitve MSRP 17 poenostavljajo nekatere zahteve in pojasnila finančne uspešnosti ter zagotavljajo dodatne olajšave ob prehodu z namenom zmanjšanja kompleksnosti ob prvi uporabi standarda. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.

- MSRP 16 (dopolnitev) – *Prilagoditve najemnin v zvezi s COVID-19 po 30. juniju 2021* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. aprila 2021 ali pozneje. Dopolnitev podaljšuje možnost uporabe praktične izjeme za eno leto. Uporablja se za koncesije za najemnino, pri katerih kakršnokoli znižanje najemnine vpliva samo na plačila, ki so prvotno zapadla 30. junija 2022 ali prej, vendar le če so izpolnjeni pogoji za uporabo praktične izjeme. Dopolnitev ne vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine in NLB.

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

- 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. Dopolnitev pojasnjuje, da so obveznosti razvrščene med kratkoročne ali dolgoročne, odvisno od pravic, ki obstajajo na koncu poročevalskega obdobja. Na razvrstitve ne vplivajo pričakovanja posloводства ali dogodki po datumu poročanja. Dopolnitev tudi pojasnjuje, kaj pomeni MRS 1, ko se nanaša na »poravnavo obveznosti«. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.
- 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). Dopolnitve MRS 1 zahtevajo od podjetij razkritje informacij o bistvenih računovodskih usmeritvah namesto razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev. Dopolnitve MSRP stališča 2 zagotavljajo usmeritve, kako uvesti koncept bistvenosti v razkritja računovodskih usmeritev. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.
- 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). Dopolnitev pojasnjuje, kako naj podjetja razlikujejo med spremembami računovodskih usmeritev in spremembami računovodskih ocen. To razlikovanje je pomembno, ker se spremembe računovodskih ocen uporabljajo samo za prihodnje transakcije in druge dogodke v prihodnosti, medtem ko se spremembe računovodskih usmeritev v splošnem uporabljajo retrospektivno tudi za pretekle transakcije in druge pretekle dogodke. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.
- MRS 12 (dopolnitev) – *Davek iz dobička: Odloženi davek v povezavi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje). MRS 12 določa, kako podjetje obračunava davek iz dobička, vključno z odloženim davkom, ki predstavlja davek, ki bo plačan ali povrnjen v prihodnosti. V določenih okoliščinah so podjetja oproščena pripoznanja

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

odloženega davka, ko prvič pripoznajo sredstva ali obveznosti. Dopolnitev pojasnjuje, da izjema ne velja in da morajo podjetja tudi pri takih transakcijah priznati odloženi davek. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.

- MSRP 17 (dopolnitev) – Zavarovalne pogodbe: Prva uporaba MSRP 17 in MSRP 9 – Primerjalne informacije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje). Dopolnitev je prehodna možnost in se nanaša na primerjalne informacije glede finančnih sredstev, predstavljenih ob začetni uporabi MSRP 17. Namen dopolnitve je pomoč družbam, da se izognejo začasnim računovodskim neskladjem med finančnimi sredstvi in obveznostmi iz zavarovalnih pogodb in tako izboljšajo uporabnost primerjalnih informacij za uporabnike računovodskih izkazov. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v letu 2021

Spremembe kapitala:

- V aprilu 2021 je NLB v prevzemni ponudbi za preostale delnice Komercialne banke a.d. Beograd povečala delež glasovalnih pravic s 83,23 % na 87,999 %, pridobila je tudi 15,328 % prednostnih delnic. Delež NLB v celotnem kapitalu banke se je tako povečal z 81,42 % na 86,42 %. Povečanje kapitalске naložbe je bilo pripoznano v višini 23.098 tisoč EUR.
- V maju 2021 je NLB v javni ponudbi pridobila redne delnice Komercialne banke a.d. Beograd in povečala delež glasovalnih pravic s 87,999 % na 88,28 %. Delež NLB v celotnem kapitalu banke se je tako povečal s 86,42 % na 86,70 %. Povečanje kapitalске naložbe je bilo pripoznano v višini 1.337 tisoč EUR.
- V maju 2021 je NLB pridobila preostale delnice manjšinskih delničarjev NLB Banke a.d. Beograd in s tem povečala lastništvo v banki z 99,997 % na 100 %. Povečanje kapitalске naložbe je bilo pripoznano v višini 2 tisoč EUR.
- Dodatno vplačilo v kapitalске rezerve z denarjem v višini 300 tisoč EUR v REAM d.o.o., Beograd za zagotavljanje rednega obsega poslovanja.
- Oktobra 2021 je NLB v družbi Bankart d.o.o., Ljubljana povečala svoj poslovni delež s 40,08 % na 45,64 %.
- Novembra 2021 je bila izvedena pripojitev Komercialne banke a.d. Podgorica k NLB Banki a.d. Podgorica. Komercialna banka a.d. Beograd ima po izvršeni pripojitvi v NLB Banki a.d. Podgorica kapitalsko udeležbo v višini 23,97 %, medtem ko NLB d.d. 75,90 %.
- Decembra 2021 povečanje kapitala z denarjem v NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana v višini 15.309 tisoč EUR z namenom uresničevanja leasing strategije NLB Skupine.
- Decembra 2021 je NLB s poravnalno pogodbo prodajne in nakupne opcije delnic NLB Banke sh.a., Priština povečala delež lastništva z 81,21 % na 82,38 %. Povečanje kapitalске naložbe je bilo pripoznano v višini 223 tisoč EUR.

Druge spremembe:

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

- Novembra 2021 je bil v Prvi Faktor d.o.o., Sarajevo – u likvidaciji, zaključen postopek likvidacije. Skladno s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- Decembra 2021 je Komercialna banka a.d. Beograd prodala svojo odvisno družbo Komercialna banka a.d. Banja Luka.
- Decembra 2021 je NLB prodala svojo odvisno družbo NLB Leasing d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji družbi NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana.

Spremembe v letu 2020

Spremembe kapitala:

- Decembra 2020 je NLB pridobila 83,23-odstotni delež navadnih delnic Komercialne banke a.d. Beograd, kar predstavlja 81,42 % celotnega deleža v banki.
- Decembra 2020 je NLB pridobila 1 navadno delnico Komercialne 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 (pojasnilo 4.15.).
- 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.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

4. Razkritja k izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
<i>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	467.500	347.636	170.002	167.611
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	412.449	312.695	144.081	140.203
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	14.049	16.165	10.150	12.736
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	40.347	18.180	11.733	10.704
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	416	383	3.937	3.882
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	239	213	101	86
<i>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</i>	10.329	7.552	9.183	7.493
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.757	5.408	4.455	5.408
Negativne obresti (pojasnilo 5.15.b)	3.980	3	3.981	5
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	780	1.800	744	1.739
Drugo	812	341	3	341
Skupaj	477.829	355.188	179.185	175.104
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
<i>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	53.171	41.208	25.142	21.883
Depoziti strank, ki niso banke	25.575	20.541	3.067	3.835
Kreditni bank in centralnih bank	1.797	880	1.647	774
Kreditni strank, ki niso banke	1.205	941	-	-
Podrejene obveznosti	10.548	10.040	10.548	10.040
Depoziti bank in centralnih bank	865	78	6	27
Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)	470	294	29	39
<i>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</i>	15.298	14.407	14.904	14.334
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	10.279	9.439	10.279	9.439
Negativne obresti	12.711	8.434	9.845	7.168
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.222	4.789	4.222	4.789
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih (pojasnili 2.30., 5.16.c)	202	100	48	30
Drugo	595	79	355	76
Skupaj	68.469	55.615	40.046	36.217
Čiste obresti	409.360	299.573	139.139	138.887

Postavka »Negativne obresti«, ki je razvrščena v postavko »Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki«, vključuje v glavnini obresti od ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR) v višini 3.979 tisoč EUR za NLB Skupino in NLB (pojasnilo 5.15.b).

Postavka »Negativne obresti«, ki je razvrščena v postavko »Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki« vključuje obresti iz depozitov pri bankah in centralnih bankah v višini 11.692 tisoč EUR za NLB Skupino (2020: 7.178 tisoč EUR) in 8.826 tisoč EUR za NLB (2020: 5.912 tisoč EUR). Vključuje tudi obresti iz depozitov pri finančnih organizacijah v višini 336 tisoč EUR za NLB Skupino in NLB (2020: 411 tisoč EUR) ter obresti na vrednostne papirje z negativnim donosom, kupljene s premijo v višini 683 tisoč EUR za NLB Skupino in NLB (2020: 845 tisoč EUR).

Drugi prihodki iz obresti v letu 2021 na NLB Skupini v višini 809 tisoč EUR se nanašajo na obresti v zvezi z vračilom davka na dodano vrednost od slovenske davčne uprave, medtem ko se 341 tisoč EUR na NLB Skupini in NLB v letu 2020 nanaša na vračilo davka od dohodka pravnih oseb, prejetega od italijanske davčne uprave (pojasnilo 4.16.).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

4.2. Prihodki iz dividend

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	184	83	-	-
- naložbe v lasti ob koncu obdobja	184	83	-	-
Naložbe v odvisne družbe	-	-	79.136	5.561
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	-	441	670
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	39	28	39	28
Skupaj	223	111	79.616	6.259

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

a) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi s posli za lasten račun

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Prihodki iz opravnin				
<i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>				
Kartično in bankomatsko poslovanje	93.644	63.940	38.389	35.634
Transakcijski računi strank	90.212	66.311	57.147	49.566
<i>Drugi prihodki iz opravnin</i>				
Plačilni promet	77.248	50.325	22.751	21.109
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	27.095	19.286	8.694	5.931
Dana jamstva	13.918	11.781	7.831	7.282
Posredovanje zavarovalnih produktov	8.642	6.338	7.010	5.241
Druge storitve	10.445	4.639	4.484	3.434
Skupaj	321.204	222.620	146.306	128.197
Odhodki za opravnine				
<i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>				
Kartično in bankomatsko poslovanje	67.860	46.473	27.952	25.581
<i>Drugi odhodki iz opravnin</i>				
Plačilni promet	11.567	6.134	917	909
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	3.650	1.034	1.015	760
Investicijsko bančništvo	3.468	2.272	664	524
Prejeta jamstva	1.026	778	957	712
Druge storitve	4.535	2.528	808	817
Skupaj	92.106	59.219	32.313	29.303
Čiste opravnine iz poslov za lasten račun	229.098	163.401	113.993	98.894

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	1.942	1.583	1.655	1.435
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	2.118	1.237	-	-
Izvedba prvih in nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa	264	327	264	327
Skrbništvo in sorodne storitve	5.290	4.842	5.247	4.909
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	1.595	1.797	1.595	1.797
Hramba finančnih instrumentov za račun strank	26	-	-	-
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	150	26	150	26
Skupaj	11.385	9.812	8.911	8.494
Odhodki za opravnine v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	3.188	2.876	3.191	2.874
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	119	57	119	57
Skupaj	3.307	2.933	3.310	2.931
Čiste opravnine iz investicijskih storitev in poslov za stranke	8.078	6.879	5.601	5.563
Skupaj prihodki iz opravnin	332.589	232.432	155.217	136.691
Skupaj odhodki za opravnine	95.413	62.152	35.623	32.234
Skupaj a) in b)	237.176	170.280	119.594	104.457

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

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	
	2021	2020	2021	2020
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa				
- dobički	171	5.244	24	4.525
- izgube	(4)	(178)	-	(178)
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti				
- dobički	-	12.749	-	12.749
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- izgube	-	(126)	-	(126)
Skupaj	167	17.689	24	16.970

V letu 2020 sta NLB Skupina in NLB prodali vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, v višini 120.131 tisoč EUR zaradi povečanega kreditnega tveganja, ki ga je povzročil covid-19 (pojasnilo 2.33.b).

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

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Nakup in prodaja tujih valut				
- dobički	28.160	31.628	10.799	23.022
- izgube	(7.114)	(21.139)	(5.795)	(18.623)
Dolžniški vrednostni papirji				
- dobički	776	797	460	797
- izgube	(616)	(392)	(571)	(392)
Izvedeni finančni instrumenti				
- valutni	(199)	(170)	(484)	867
- obrestni	749	(909)	749	(909)
- na vrednostne papirje	(562)	(21)	(562)	(21)
Skupaj	21.194	9.794	4.596	4.741

Prihodki iz obresti so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« in odhodki iz obresti v vrstico »Odhodki za obresti in podobni odhodki« (pojasnilo 4.1.).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

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	
	2021	2020	2021	2020
Lastniški vrednostni papirji				
- dobički	2.208	4.003	1.157	3.043
- izgube	(1.049)	(2.656)	(855)	(1.587)
Dolžniški vrednostni papirji				
- dobički	5	14	-	-
- izgube	(63)	(49)	-	-
Kreditni strankam, ki niso banke				
- dobički	15.737	5.286	13.190	5.359
Skupaj	16.838	6.598	13.492	6.815

Aprila 2021 je bila poplačana znatna izpostavljenost, ki je bila restrukturirana v letu 2014 in razvrščena kot nedonosna. Na nivoju NLB Skupine je posledično prišlo do pozitivnega učinka vrednotenja v višini 14.837 tisoč EUR, na nivoju NLB pa v višini 13.033 tisoč EUR.

Prihodki iz obresti od finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« (pojasnilo 4.1.).

4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	359	836	714	(1.011)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	37	(131)	37	(131)
Drugo	(51)	34	(51)	34
Skupaj	345	739	700	(1.108)

4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Drugi poslovni prihodki				
Prihodki od nebančnih storitev	6.528	6.390	5.884	5.595
- storitve prevoza gotovine	3.241	2.994	3.250	2.994
- poslovni najem premoženja	1.074	1.003	471	470
- storitve informacijske tehnologije	426	438	1.098	891
- drugo	1.787	1.955	1.065	1.240
Najemnine od naložbenih nepremičnin	3.558	2.572	567	471
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.)	4.447	1.006	411	884
Prodaja naložbenih nepremičnin	778	234	-	164
Drugi poslovni prihodki	14.335	2.728	10.633	1.508
Skupaj	29.646	12.930	17.495	8.622
Drugi poslovni odhodki				
Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij	453	1.328	453	1.328
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.)	858	136	105	87
Drugi poslovni odhodki	5.114	3.917	3.190	1.413
Skupaj	6.425	5.381	3.748	2.828
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	23.221	7.549	13.747	5.794

Drugi poslovni prihodki v letu 2021 vključujejo poravnavo pravnega spora v višini 8.978 tisoč EUR na NLB Skupini in 8.559 tisoč EUR na NLB.

Drugi poslovni odhodki vključujejo predvsem odhodke, povezane z donacijami, kaznimi in škodami ter licencami.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

4.9. Administrativni stroški

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stroški dela				
Bruto plače, nadomestila in druge kratkoročne ugodnosti	205.821	145.878	94.433	90.063
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	15.065	10.297	6.891	6.689
Dajatve za socialno zavarovanje	10.363	8.236	5.715	5.546
Ugodnosti zaposlenih (pojasnilo 5.16.c)	73	545	(59)	304
<i>Odpravnine</i>	126	423	(27)	239
<i>Drugi zaslužki zaposlencev</i>	(53)	122	(32)	65
Skupaj	231.322	164.956	106.980	102.602
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	5.806	4.529	1.521	2.117
Stroški storitev	40.193	28.136	17.896	18.484
<i>Stroški intelektualnih storitev</i>	16.504	10.176	5.468	6.194
<i>Stroški opravljanja nadzora</i>	4.628	3.926	2.493	2.257
<i>Stroški drugih storitev</i>	19.061	14.034	9.935	10.033
Davki in druge dajatve	7.584	2.688	932	1.002
Članarine in podobno	823	852	307	337
Stroški za službena potovanja	502	399	129	136
Stroški marketinga	11.407	8.131	5.641	5.086
Stroški zgradb in opreme	27.085	20.996	11.676	11.952
<i>Stroški energije</i>	5.960	4.045	2.357	2.277
<i>Najemnine in zakupnine</i>	1.928	1.916	283	390
<i>Stroški vzdrževanja zgradb, vozil in druge opreme</i>	7.450	6.500	4.347	4.714
<i>Stroški varovanja zgradb</i>	6.015	3.599	1.821	1.791
<i>Stroški zavarovanja za osnovna sredstva</i>	851	930	166	167
<i>Drugi obratovalni stroški</i>	4.881	4.006	2.702	2.613
Stroški tehnologije	30.599	21.979	15.107	14.655
<i>Vzdrževanje strojne in programske opreme</i>	12.949	10.184	6.053	7.164
<i>Stroški licenc</i>	9.895	7.961	6.332	5.054
<i>Stroški dostopa do podatkovnih baz</i>	2.518	1.998	1.655	1.383
<i>Drugi stroški tehnologije</i>	5.237	1.836	1.067	1.054
Stroški komunikacij	11.377	8.259	4.770	5.509
<i>Stroški poštnih storitev</i>	4.859	4.027	2.935	3.581
<i>Stroški telekomunikacij in interneta</i>	4.131	2.152	669	724
<i>Stroški drugih komunikacijskih storitev</i>	2.387	2.080	1.166	1.204
Drugi splošni in administrativni stroški	2.153	1.301	1.120	733
Skupaj	137.529	97.270	59.099	60.011
Administrativni stroški skupaj	368.851	262.226	166.079	162.613
Število zaposlenih	8.185	8.792	2.510	2.591

Stroški drugih storitev vključujejo stroške prevoza in zavarovanja gotovine, stroške arhiviranja, stroške zavarovanja oseb, sodne stroške in takse ter sejnine članov Nadzornega sveta.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

V predstavljenih letih sta NLB Skupina in NLB plačali naslednje stroške za storitve zakonitega revizorja:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stroški plačil revizorjem				
Revidiranje letnega poročila	679	542	232	211
Druge storitve revidiranja	161	55	119	55
Druge nerevizijske storitve	34	42	34	42
Skupaj	874	639	385	308

Poleg storitev, ki so vključene v zgornjo tabelo, je zakoniti revizor v letu 2021 opravil tudi določene storitve, vezane na predvideno izdajo podrejenega instrumenta v višini 325 tisoč EUR (2020: 75 tisoč EUR).

4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	33.148	15.022	7.543	5.451
Vplačila v sklad za reševanje	1.992	1.652	1.992	1.652
Skupaj	35.140	16.674	9.535	7.103

4.11. Amortizacija

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 5.10.)	16.211	10.112	6.022	6.908
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev:				
- lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)	21.607	17.062	10.610	10.092
- pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.a)	8.710	4.541	890	848
Skupaj	46.528	31.715	17.522	17.848

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

v tisoč EUR								
NLB Skupina	2021				2020			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj
Finančna sredstva, spremenjena v obdobju poročanja								
Odplačna vrednost pred spremembo	15.569	5.259	4.435	25.263	416.341	27.798	8.756	452.895
Čisti dobički/(izgube) iz naslova spremembe	(48)	(12)	(203)	(263)	(3.094)	(357)	(126)	(3.577)

v tisoč EUR		
NLB Skupina	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančna sredstva, ki so se spremenila od začetnega pripoznanja		
Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, katerih popravek vrednosti za izgubo se je spremenil v znesek 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub	162	1.690

4.13. Rezervacije

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.16.b)	(8.504)	482	(8.028)	(599)
Rezervacije za reorganizacijo (pojasnilo 5.16.d)	14.797	3.500	-	3.500
Rezervacije za pravna tveganja (pojasnilo 5.16.e)	7.873	4.696	72	4.230
Druge rezervacije (pojasnilo 5.16.f)	-	(119)	-	(85)
Skupaj	14.166	8.559	(7.956)	7.046

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

4.14. Oslabitev

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Oslabitev finančnih sredstev				
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	117	344	89	124
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	57	47	27	14
Kreditni fizičnim osebam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	13.414	29.007	6.830	13.219
Kreditni drugim strankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(44.639)	25.972	(24.840)	(4.611)
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.14.b)	2.854	3.888	(148)	635
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(383)	547	(17)	224
Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	1.249	1.994	(8)	28
Skupaj oslabitve finančnih sredstev	(27.331)	61.799	(18.067)	9.633
Oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov				
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	(7.522)	552
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	79	30
Skupaj	-	-	(7.443)	582
Oslabitev drugih sredstev				
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	216	204	-	-
Neopredmetena sredstva (pojasnilo 5.10.)	936	-	-	-
Druga sredstva	3.255	792	(104)	103
Skupaj	4.407	996	(104)	103
Skupaj oslabitve nefinančnih sredstev	4.407	996	(7.547)	685
Oslabitev skupaj	(22.924)	62.795	(25.614)	10.318

NLB je v letu 2021 slabila kapitalske naložbe v nestrateske odvisne družbe in pridruženo družbo v skupni vrednosti 458 tisoč EUR (2020: 582 tisoč EUR). Sproščanje oslabitev v višini 7.901 tisoč EUR se nanaša na prodajo nestrateske odvisne družbe (pojasnilo 3.). NLB v letu 2020 ni sproščala oslabitev kapitalskih naložb.

Oslabitev naložb v kapital odvisnih družb in pridruženih družb so vključene v segment »Nestrateske družbe«.

Oslabitev finančnih sredstev v letu 2020 vključujejo 13.447 tisoč EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub finančnih sredstev v skupini 1, pridobljenih s poslovno združitvijo (pojasnilo 5.12.c). Od tega se 10.434 tisoč EUR nanaša na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, 2.932 tisoč EUR na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 81 tisoč EUR na stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

4.15. Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Čisti dobički/(izgube) od odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	11.006	-	35.454
Pripadajoči čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev	248	(153)	(94)	(220)
Skupaj	248	10.853	(94)	35.234

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. Učinek prodaje je vključen v segment »Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji.«

4.16. Davek iz dohodka

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Davek iz dohodka	16.961	11.972	3.159	4.010
Prihodek za davek iz prejšnjih let	-	(3.569)	-	(3.569)
Odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	(3.423)	(3.238)	(112)	(540)
Skupaj	13.538	5.165	3.047	(99)

Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega ob uporabi predpisane davčne stopnje v Sloveniji, razlikuje, kot sledi:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Dobiček pred obdavčitvijo	261.406	277.921	211.468	113.853
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 19 %	49.667	52.805	40.179	21.632
Neobdavčeni prihodki	(12.685)	(26.300)	(14.900)	(4.359)
Davčno nepriznani odhodki	6.510	3.838	1.160	1.662
Učinki iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbe v NLB Skupini	(32.036)	(9.016)	(36.446)	(8.652)
Davčne olajšave	(463)	(1.902)	-	(1.649)
Učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za davčno izgubo	10.675	(4.351)	9.886	(4.985)
Učinek različnih davčnih stopenj med državami	(11.345)	(6.273)	-	-
Prenos terjatev za davek po odbitku med odhodke	3.156	114	3.156	114
Davek iz prejšnjih let	50	(3.457)	3	(3.569)
Drugo	9	(293)	9	(293)
Skupaj	13.538	5.165	3.047	(99)

Vsaka članica NLB Skupine (razkrita v pojasnilu 5.12.a) je obdavčena skladno z zahtevami lokalne davčne zakonodaje. Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 % in 32 %.

V Sloveniji za leto 2021 velja 19-odstotna davčna stopnja (2020: 19 %).

NLB je imela v letu 2021 davčno izgubo, ki je bila posledica znižanja davčne osnove za pretekle davčno nepriznane odhodke za slabitev kapitalne naložbe, ki je bila odtujena v letu 2021. Učinki prodaje odvisne družbe so vključeni med učinke iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbe v NLB Skupini, učinki nove davčne izgube pa v učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za davčno izgubo.

Večina neobdavčenih prihodkov NLB se nanaša na prihodke iz dividend. Neobdavčeni prihodki iz dividend v letu 2021 znašajo 75.635 tisoč EUR (2020: 5.947 tisoč EUR).

Večina neobdavčenih prihodkov NLB Skupine za leto 2020 se nanaša na dobiček pri izpogajanem nakupu (slabo ime) Komercialne banke Beograd.

Leta 2020 je NLB od italijanske davčne uprave prejela vračilo davka od dobička v znesku 3.569 tisoč EUR in obresti v znesku 341 tisoč EUR. Vračilo je posledica zaprtja Podružnice Trst (uradno je bila podružnica zaprta v letu 2017) in se nanaša na davčno nepriznane slabitve terjatev, ki jih je podružnica oblikovala v letu 2013. Postopek za vračilo davka, ki je bil začel v letu 2016, je bil uspešno zaključen v letu 2020.

NLB evidentira odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih). Zaradi določenih negotovosti, povezanih z zunanjimi dejavniki (regulatorno okolje, tržne razmere itn.), je bil za namene izračuna odloženih terjatev pri oceni odprave začasnih razlik upoštevan nižji obseg pričakovanih poslovnih rezultatov. Ocena odloženih terjatev za davek, ki bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti, se v letu 2021 ni spremenila in ostaja enaka, kot je bila v letu 2020.

NLB ni evidentirala odloženih terjatev za davek za davčno izgubo in za davčne olajšave. NLB je evidentirala odložene terjatve za davek za vse začasne razlike, razen za oslabitve nestrategičkih kapitalskih naložb in vrednotenje finančnih instrumentov, za katere je evidentirala odložene terjatve v takšni višini, da ob upoštevanju ostalih evidentiranih odloženih terjatev doseže skupno stanje terjatev, ki bo predvidoma odpravljeno v petih letih. Iz tega izračuna so izključene terjatve, v zvezi s katerimi se istočasno evidentirajo

odložene obveznosti za davek (npr. odložene terjatve za začasno davčno nepriznane odhodke za oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in odložene terjatve iz naslova varovanja finančnih instrumentov).

Preostale članice NLB Skupine niso pripoznale odloženih davkov za davčne izgube, če obstaja negotovost glede porabe davčne izgube zaradi negotovosti prihodnjih dobičkov, v korist katerih bi se lahko odloženi davki za davčne izgube porabili.

Davčni organi lahko revidirajo poslovanje članic NLB Skupine. V splošnem se lahko davčni inšpekcijski pregled, ki lahko povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti, zamudnih obresti in kazni, začne kadarkoli v roku od 4 do 6 letih od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, ali od leta, v katerem bi bilo treba davek odmeriti. NLB ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno davčno obveznost iz tega naslova.

V letu 2018 je Finančna uprava Republike Slovenije (FURS) NLB podelila poseben davčni status za obdobje treh let. Ta status je bil v marcu 2021 podaljšan za naslednja 3 leta. Namen statusa je vzpostavljanje sodelovanja med FURS in davčnimi zavezanci s ciljem spodbujanja prostovoljnega izpolnjevanja obveznosti in zmanjšanja administrativnih bremen finančnega nadzora. FURS sodeluje z NLB in se hitro odziva pri reševanju težav, povezanih z izpolnjevanjem davčnih obveznosti, kar znižuje davčno tveganje in negotov davčni položaj.

Efektivna davčna stopnja NLB Skupine, ki se nanaša na poslovanje v letu 2021, izračunana kot razmerje med odhodkom za davek iz dohodka in dobičkom pred obdavčitvijo, znaša 5,2 % (2020: 1,9 %). Dobiček NLB Skupine pred obdavčitvijo za leto 2020 vključuje neobdavčeni dobiček pri izpogajanem nakupu (slabo ime), ki znaša 137.858 tisoč EUR. Brez tega enkratnega dogodka bi efektivna davčna stopnja NLB Skupine za leto 2020 znašala 3,7 %. Efektivna davčna stopnja NLB znaša 1,4 % (2020: -0,1 %).

4.17. Dobiček na delnico

Dobiček na delnico je izračunan z delitvijo čistega poslovnega izida s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic, znižanih za lastne delnice.

Čisti popravljeni dobiček na delnico je enak kot osnovni čisti dobiček na delnico za NLB Skupino in NLB, saj podrejeni krediti in izdani dolžniški vrednostni papirji nimajo pravice za zamenjavo za kapital in posledično ne predstavljajo potencialno novih navadnih delnic.

	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Čisti dobiček lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR)	236.404	269.707	208.421	113.952
Tehtano povprečno število navadnih delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Osnovni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	11,8	13,5	10,4	5,7
Popravljeni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	11,8	13,5	10,4	5,7

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

5. Razkritja k 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. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	4.133.104	3.149.775	2.982.576	1.998.297
Blagajna	509.596	507.970	178.045	192.405
Vpogledne vloge pri bankah	363.246	304.941	90.163	71.089
	5.005.946	3.962.686	3.250.784	2.261.791
Popravki vrednosti	(894)	(874)	(347)	(258)
Skupaj	5.005.052	3.961.812	3.250.437	2.261.533

Slovenske banke morajo izpolnjevati obvezno rezervo na računu pri Banki Slovenije, katere višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Druge banke članice

NLB Skupine imajo obvezno rezervo opredeljeno z lokalnimi predpisi, ki se med državami razlikujejo. Banke članice NLB Skupine in NLB izpolnjujejo obvezno rezervo.

5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	6.665	13.597	6.675	13.932
- valutne	438	400	448	735
- obrestne	6.227	13.197	6.227	13.197
Opcijske pogodbe	54	786	54	786
- obrestne	53	-	53	-
- na vrednostne papirje	1	786	1	786
Terminski posli	959	1.666	953	1.663
- valutni	959	1.666	953	1.663
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	7.678	16.049	7.682	16.381
Vrednostni papirji				
Obveznice	-	68.806	-	2.450
- Republika Srbija	-	66.356	-	-
- druge nečlanice EU	-	2.450	-	2.450
Skupaj vrednostni papirji	-	68.806	-	2.450
Skupaj	7.678	84.855	7.682	18.831
- kotirajo na borzi	-	68.806	-	2.450
od tega dolžniški vrednostni papirji	-	68.806	-	2.450

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 5.23.b).

b) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	6.609	13.932	6.626	13.947
- valutne	716	777	733	792
- obrestne	5.893	13.155	5.893	13.155
Opcijske pogodbe	53	-	53	-
- obrestne	53	-	53	-
Terminski posli	923	1.553	923	1.553
- valutni	923	1.553	923	1.553
Skupaj	7.585	15.485	7.602	15.500

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so navedene v pojasnilu 5.23.b).

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

a) Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Sredstva				
Delnice	4.472	4.171	4.472	4.171
Investicijski skladi	12.428	10.989	-	-
Obveznice	4.261	2.157	-	-
Kreditni podjetjem	-	25.076	7.888	30.935
Skupaj	21.161	42.393	12.360	35.106
- kotirajo na borzi	4.261	2.157	-	-
od tega dolžniški vrednostni papirji	4.261	2.157	-	-
- ne kotirajo na borzi	16.900	15.160	4.472	4.171
od tega lastniški vrednostni papirji	16.900	15.160	4.472	4.171

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v fisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obveznosti				
Krediti podjetjem	-	-	352	-

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

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v fisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obveznice	3.251.826	3.260.940	1.526.237	1.598.760
- držav	2.477.285	2.527.240	766.688	879.856
- Republika Slovenija	314.929	417.238	270.423	334.819
- druge članice EU	462.459	384.474	331.676	370.484
- Republika Srbija	1.196.724	1.258.775	5.021	-
- druge nečlanice EU	503.173	466.753	159.568	174.553
- bank	739.935	716.459	724.943	701.663
- drugih izdajateljev	34.606	17.241	34.606	17.241
Delnice	22.109	22.925	219	273
Sklad za reševanje bank	44.490	44.874	44.490	44.874
Zakladne menice	105.866	135.102	14.805	72.444
- Republika Slovenija	6.475	57.531	-	45.007
- druge članice EU	69.836	24.015	14.805	7.011
- Republika Srbija	-	8.483	-	-
- druge nečlanice EU	29.555	45.073	-	20.426
Komercialni zapisi	37.569	50.449	-	-
Skupaj	3.461.860	3.514.290	1.585.751	1.716.351
od tega dolžniški vrednostni papirji	3.395.261	3.446.491	1.541.042	1.671.204
od tega lastniški vrednostni papirji	66.599	67.799	44.709	45.147
Popravek vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(12.016)	(9.482)	(3.001)	(3.141)
- kotirajo na borzi	3.205.277	3.307.103	1.541.042	1.671.204
od tega dolžniški vrednostni papirji	3.204.745	3.306.400	1.541.042	1.671.204
od tega lastniški vrednostni papirji	532	703	-	-
- ne kotirajo na borzi	256.583	207.187	44.709	45.147
od tega dolžniški vrednostni papirji	190.516	140.091	-	-
od tega lastniški vrednostni papirji	66.067	67.096	44.709	45.147

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j), gibanje

poprakov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev pa v pojasnilu 5.14.b).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	2021		2020		2021		2020	
	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji
Stanje 1. januarja	3.446.491	67.799	2.091.805	49.623	1.671.204	45.147	1.611.711	44.946
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1.194	31	(406)	94	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	-	-	1.267.281	17.614	-	-	-	-
Povečanja	1.455.823	-	1.856.445	-	219.733	-	1.045.700	-
Zmanjšanja	(1.468.240)	(4.297)	(1.790.053)	(3.341)	(338.929)	(55)	(999.844)	-
Neto prihodki od obresti	40.310	-	17.370	-	11.696	-	9.894	-
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	8.367	-	(10.895)	-	8.452	-	(11.007)	-
Sprememba poštene vrednosti	(52.085)	3.066	14.944	3.809	(31.114)	(383)	14.750	201
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)	(36.599)	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra	3.395.261	66.599	3.446.491	67.799	1.541.042	44.709	1.671.204	45.147

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2021 in na dan 31. decembra 2020 nimata pripoznanih lastniških vrednostnih papirjev, prejetih za poplačilo terjatev, med svojimi finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 6.1.).

S prodajo lastniških finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je NLB Skupina v letu 2021 realizirala čisti dobiček v višini 3.362 tisoč EUR, NLB pa 53 tisoč EUR (2020: NLB Skupina in NLB nista realizirali nobenega dobička ali izgube s prodajo lastniških finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa). Realiziran dobiček v letu 2021 je bil prenesen v zadržane dobičke (pojasnilo 5.4.c).

Lastniški vrednostni papir, prejet za poplačilo terjatev v znesku 3.289 tisoč EUR, je bil v letu 2020 zaradi neizpolnjevanja pogojev stečajnega postopka prerazporejen nazaj v postavko »Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti«. Ob prerazporeditvi je NLB Skupina prenesla 1.002 tisoč EUR iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zadržani dobiček (pojasnilo 5.4.c).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

c) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR								
	NLB Skupina				NLB			
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji
Stanje 1. januarja	39.924	3.726	45.480	2.836	27.242	452	24.156	288
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(7)	6	16	32	-	-	-	-
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)								
- vrednotenje in oslabitve	(1.916)	-	-	-	-	-	-	-
- odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	193	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiček/(izguba) zaradi sprememb poštene vrednosti	(38.158)	3.066	7.717	3.809	(17.187)	(383)	7.522	202
Prenos dobičkov/izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji (pojasnilo 4.4.)	(167)	-	(5.066)	-	(24)	-	(4.347)	-
Oslabitve (pojasnilo 4.14.)	2.854	-	3.888	-	(148)	-	635	-
Prenos dobičkov/izgub v zadržane dobičke (pojasnilo 5.4.b)	-	(3.362)	-	(1.002)	-	(53)	-	-
Odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	4.758	(179)	(1.085)	(401)	2.482	83	(724)	(38)
Delež drugega vseobsegajočega donosa pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	(11.026)	(1.548)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra	7.481	3.257	39.924	3.726	12.365	99	27.242	452

5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju članice NLB Skupine uporabljajo metodo obrestnih razmikov, hkrati pa izračunavajo občutljivost bilančnih in zunajbilančnih postavk tudi z vidika ekonomske vrednosti kapitala. Pri upravljanju vrednostnih papirjev v bančni knjigi se kot mera tveganja uporablja trajanje (»duration«) portfelja.

Odprte pozicije v posameznem časovnem žepku članice NLB Skupine zapirajo z različnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, kot so obrestne zamenjave (IRS) in valutno-obrestne zamenjave (CIRS). Pri tem uporabljajo mikro- in makrovarovanja poštene vrednosti, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz nespremenljive v spremenljivo obrestno mero, ter tudi mikrovarovanja denarnih tokov, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz spremenljive v nespremenljivo

obrestno mero. Vsa varovanja denarnih tokov so se izvedla pri varovanju pasivnih postavk, varovanja poštene vrednosti pa na strani pasivnih in tudi aktivnih postavk.

Pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji (varovanja poštene vrednosti in denarnega toka) se uporabljajo pri varovanju obrestnega tveganja z obrestnimi zamenjavami. Ta varovana razmerja so oblikovana tako, da se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke ujemajo (»principal terms match«). Hkrati se redno meri retrospektivna učinkovitost varovanja z dolarsko nadomestitveno metodo (»dollar-offset method«). Pri makrovarovanjih, kjer se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke v varovanem razmerju ne ujemajo popolnoma, se redno izvajajo tudi prospektivni testi učinkovitosti varovanja, pri katerih se primerja sprememba poštene vrednosti obeh postavk ob premiku krivulje donosnosti.

Pri varovanju s CIRS se pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji niso uporabljala, učinki vrednotenja se zato izkazujejo v izkazu poslovnega izida v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Morebitni viri neučinkovitosti varovanja so med drugim lahko posledica diskontnih obrestnih mer, ki se uporabljajo za vrednotenje instrumenta varovanja po pošteni vrednosti, razlik v glavninah (nominalah) varovane postavke in instrumenta varovanja kot tudi razlik v samem amortizacijskem načrtu varovane postavke in instrumenta varovanja. Učinkovitost varovanja pred tveganjem se ocenjuje mesečno s primerjavo sprememb poštene vrednosti varovane postavke, ki jih je mogoče pripisati varovanemu tveganju, in sprememb poštene vrednosti instrumenta varovanja.

a) Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, pripoznana v izkazu poslovnega izida

NLB Skupina in NLB	v tisoč EUR	
	2021	2020
Varovanje poštene vrednosti	167	720
Neto učniki iz instrumentov za varovanje	26.406	(12.348)
- obrestna zamenjava za mikro varovanje	19.547	(7.537)
- obrestna zamenjava za makro varovanje	6.859	(4.811)
Neto učinki iz varovanih postavk	(26.239)	13.068
- krediti, merjeni po odplačni vrednosti - mikro varovanje	(105)	(128)
- obveznice, merjene po odplačni vrednosti - mikro varovanje	(5.443)	1.116
- obveznice, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - mikro varovanje	(13.929)	7.227
- krediti, merjeni po odplačni vrednosti - makro varovanje	(6.762)	4.853

V obeh predstavljenih letih so bila vsa varovanja poštenih vrednosti učinkovita, z dejanskimi izidi varovanja v razponu 80–125 %, zato v nobenem primeru ni bilo treba prenehati z obračunavanjem varovanja pred tveganjem.

Na dan 31. decembra 2021 in na dan 31. decembra 2020 NLB Skupina in NLB nimata sklenjenih instrumentov za varovanje

denarnih tokov ali za varovanje neto naložbe v družbo v tujini. NLB Skupina je v letih 2011 in 2012 uporabila varovanje neto naložbe v družbo v tujini in je v drugem vseobsegajočem donosu pripoznala 754 tisoč EUR dobička iz instrumenta varovanja (pojasnilo 5.21.b). Ta dobiček bo vključen v konsolidirani izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

b) Pogodbene vrednosti za obrestne zamenjave

NLB Skupina in NLB	Pogodbena vrednost	v tisoč EUR	
		Poštena vrednost	
		Sredstvo	Obveznost
Varovanje poštene vrednosti			
31. 12. 2021	572.455	568	35.377
31. 12. 2020	573.753	-	61.161

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

c) Akumulirana sprememba poštene vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem

V spodnji tabeli je prikazana akumulirana sprememba poštenih vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem, ne glede na to, ali je med letom prišlo do spremembe varovanja. Akumulirana sprememba poštene vrednosti je prikazana v isti postavki izkaza finančnega

položaja kot varovana postavka, razen za makro varovanje poštene vrednosti. V primeru makro varovanja poštene vrednosti so varovane postavke prikazane v postavki »Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti«, akumulirana sprememba poštene vrednosti pa je prikazana v posebni postavki »Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem«.

	v tisoč EUR			
	2021	2020	2021	2020
NLB Skupina in NLB	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke
Mikro varovanje poštene vrednosti	479.574	23.783	498.397	43.571
Kreditni podjetjem s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	1.662	60	2.667	165
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po odplačni vrednosti	117.368	8.426	117.839	14.182
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	360.544	15.297	377.891	29.224
Makro varovanje poštene vrednosti	145.638	7.082	154.050	13.844
Kreditni prebivalstvu s fiksno obrestno mero	145.638	7.082	154.050	13.844

d) Reforma IBOR

NLB Skupina pozorno spremlja razvoj reforme referenčnih obrestnih mer in se aktivno pripravlja na spremembe, ki jih nalaga zakonodaja. V letu 2018 je NLB oblikovala posebno delovno skupino, ki se ukvarja s pripravami na ukinitve nekaterih pomembnih referenčnih obrestnih mer in o tem poroča na ALCO NLB Skupine.

NLB Skupina ne ponuja več novih produktov, ki bi bili vezani na referenčne obrestne mere, ki so v postopku prenehanja. Izjema so produkti, povezani z EURIBOR, za katerega ukinitve ni predvidena. Zato je bila pozornost NLB Skupine v tej fazi usmerjena na spreminjanje novih pogodbenih razmerij s strankami, v katerih se pojavlja EURIBOR, in spremembo obstoječih pogodbenih razmerij s strankami, pri katerih se pojavljajo druge referenčne obrestne mere, ki so v postopku ukinitve.

Morebitna ukinitve EURIBOR-jev

Zaradi pravočasnega prehoda na novo hibridno metodologijo EURIBOR, ki izpolnjuje zahteve evropske uredbe, se lahko do nadaljnjega EURIBOR še naprej uporablja v novih in starih pogodbah.

Nadzorovani EU subjekti morajo v pogodbeno dokumentacijo s strankami vključiti robustne rezervne klavzule. Novembra 2019 je delovna skupina za reformo referenčnih obrestnih mer objavila okvirna priporočila za rezervne določbe za produkte, vezane na EURIBOR. Vključitev močnega nadomestnega besedila je namreč zahtevana za vse pogodbe, za katere velja EU uredba o referenčnih vrednostih. Banka je generično nadomestitveno klavzulo že vključila v vse nove EURIBOR pogodbe (tako za prebivalstvo kot za podjetja).

Delovna skupina za reformo referenčnih obrestnih mer je maja 2021 pripravila priporočila o sprožilnih dogodkih za zamenjavo EURIBOR-jev in nadomestnih obrestnih merah, ki temeljijo na €STR. Na podlagi teh priporočil se pričakuje, da se bodo srednjeročne aktivnosti banke osredotočile na zagotavljanje bolj natančne nadomestitvene klavzule. Banka je v skladu s trenutno tržno prakso identificirala morebitno nadomestno obrestno mero za EURIBOR (€STR) in namerava nadaljevati z aktivnostmi za vključitev nadomestnih obrestnih mer v vse nove pogodbe, ki temeljijo na EURIBOR-jih. V naslednjem koraku naj bi banka vključila rezervne določbe tudi v vse stare pogodbe. Natančen čas je odvisen od razvoja zakonodaje in najboljših tržnih praks.

Kot nadzorovani subjekt, mora NLB upoštevati uredbe o referenčnih obrestnih merah in mora kot uporabnik referenčnih obrestnih mer izdelati in vzdrževati Akcijski načrt, ki določa ukrepe, ki jih NLB izvede, če se referenčna obrestna mera bistveno spremeni ali jo prenehajo objavljati. NLB je pripravila načrt, ki vsebuje okvirni povzetek seznama ukrepov, in bo še naprej pozorno sledila tržnim standardom, da bi določila nadomestne referenčne obrestne mere, ki bi jih bilo mogoče uporabiti namesto obstoječih referenčnih obrestnih mer.

Zanesljiva ukinitve LIBOR-jev

Ker so nekateri LIBOR-ji v začetku leta 2022 prenehali obstajati, je Banka na učinkovit način pospešila proces zapiranja izpostavljenosti. Nove LIBOR transakcije niso bile brezpogojno dovoljene.

Aktivnosti NLB Skupine za izvedbo LIBOR prehoda so bile naslednje

- pregled obstoječih posojil, ki se sklicujejo na LIBOR,
- določitev nadomestne referenčne obrestne mere, ki se bo uporabljala za kreditni portfelj,
- analiza, kako bo izračunana nadomestna referenčna obrestna mera in kako izračunati kakršnokoli ekonomsko razliko med LIBOR in izbranimi nadomestnimi referenčnimi obrestnimi merami,
- prilagoditev informacijskega sistema z nadomestnimi referenčnimi merami,
- dokumentacija o prilagoditvi posojil.

V februarju 2021 je Evropska komisija sprejela spremembo obstoječega EU BMR, v oktobru 2021 pa je objavila Izvedbeno uredbo o določitvi zakonske zamenjave za določene ročnosti CHF LIBOR ter za EONIA.

Prehod CHF LIBOR na sestavljeno obrestno mero SARON je bil izveden uspešno in pravočasno.

Spodnja tabela prikazuje nominalni znesek in tehtano povprečno zapadlost izvedenih finančnih instrumentov v razmerjih varovanja pred tveganjem, na katera bo vplivala reforma referenčnih obrestnih mer, analizirano na podlagi tipa obrestnih mer. Izvedeni instrumenti za varovanje pred tveganjem zagotavljajo približek obsega izpostavljenosti tveganju, ki ga NLB Skupina obvladuje z razmerji varovanja pred tveganji.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

NLB Skupina in NLB	2021		2020	
	Nominalna vrednost (v tisoč EUR)	Tehtana povprečna zapadlost (v letih)	Nominalna vrednost (v tisoč EUR)	Tehtana povprečna zapadlost (v letih)
Obrestna zamenjava				
EURIBOR (3-mesečni)	186.472	4,23	186.471	5,18
EURIBOR (6-mesečni)	371.866	7,00	374.254	7,83
USD LIBOR (6-mesečni)	14.117	0,98	13.028	1,99

Kot je razvidno iz tabele, je večina dolgoročnih izvedenih finančnih instrumentov v razmerjih za varovanja pred tveganjem izpostavljenih do EURIBOR, zato negotovost, ki izhaja iz reforme referenčnih obrestnih mer, izhaja predvsem

iz izvedenih finančnih instrumentov z daljšo ročnostjo, ko je ukinitvev EURIBOR možna. Dne 31. decembra 2021 znašajo izvedeni finančni instrumenti s preostalo zapadlostjo 5 let ali več 272.730 tisoč EUR (31. december 2020: 310.730 tisoč EUR).

5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dolžniški vrednostni papirji	1.717.626	1.503.087	1.436.424	1.277.880
Kreditni bankam	140.683	197.005	199.287	158.320
Kreditni strankam, ki niso banke	10.587.121	9.619.860	5.145.153	4.564.178
Druga finančna sredstva	122.229	113.138	92.404	54.503
Skupaj	12.567.659	11.433.090	6.873.268	6.054.881

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j).

a) Dolžniški vrednostni papirji

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Država	1.317.248	1.173.718	1.041.787	953.881
Gospodarstvo	79.852	86.946	72.632	79.732
Banke	295.653	220.988	295.653	220.988
Finančne organizacije	28.178	25.120	28.178	25.120
	1.720.931	1.506.772	1.438.250	1.279.721
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(3.305)	(3.685)	(1.826)	(1.841)
Skupaj	1.717.626	1.503.087	1.436.424	1.277.880

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Krediti bankam

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Krediti	10.200	9.809	117.490	95.070
Vezane vloge	130.602	128.074	81.900	63.405
Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	59.263	-	-
Odkupljene terjatve	79	-	79	-
	140.881	197.146	199.469	158.475
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(198)	(141)	(182)	(155)
Skupaj	140.683	197.005	199.287	158.320

c) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Krediti	10.310.300	9.490.734	5.006.871	4.501.991
Okvirni krediti	352.018	322.622	174.063	152.487
Terjatve iz finančnega najema (pojasnilo 5.11.b)	108.715	49.517	-	-
Posojilne kartice	129.330	125.725	59.305	52.156
Terjatve iz danih jamstev	2.731	3.542	1.333	916
	10.903.094	9.992.140	5.241.572	4.707.550
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(315.973)	(372.280)	(96.419)	(143.372)
Skupaj	10.587.121	9.619.860	5.145.153	4.564.178

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke, po sektorjih

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Država	281.010	368.400	143.864	170.742
Finančne organizacije	141.709	158.871	226.144	177.198
Gospodarstvo	4.645.112	4.159.496	2.118.210	1.838.468
Fizične osebe	5.519.290	4.933.093	2.656.935	2.377.770
Skupaj	10.587.121	9.619.860	5.145.153	4.564.178

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

d) Druga finančna sredstva

Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	40.436	32.484	23.945	15.906
Terjatve iz kartičnega poslovanja	22.670	20.260	15.270	11.383
Terjatve do kupcev	8.227	6.316	1.311	1.307
Terjatve za opravnine	7.303	6.563	3.041	2.871
Terjatve do poravnalnega računa, BPD in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	613	611	610	610
Razmejeni prihodki	1.715	1.327	1.690	1.296
Terjatve za dividende	-	-	20.493	-
Terjatve za dane finančne predujme	1.526	447	-	-
Druga finančna sredstva	45.965	50.683	27.197	22.460
	128.455	118.691	93.557	55.833
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(6.226)	(5.553)	(1.153)	(1.330)
Skupaj	122.229	113.138	92.404	54.503

Terjatve v obračunu so terjatve prehodnega značaja, ki bodo na ustrezne postavke prenesene v naslednjih dneh po nastanku.

Druga finančna sredstva vključujejo terjatve do pokojninskega sklada za predčasno izplačane pokojnine, terjatve do zavarovalnic, terjatve v pravni izterjavi, terjatve iz naslova refundacij, terjatve za subvencije iz naslova povezanih poslov, plačane takse in sodne stroške.

Razčlenitev drugih finančnih sredstev po sektorjih

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Banke	33.325	35.431	34.131	8.069
Država	43.432	41.576	23.769	22.537
Finančne organizacije	15.979	14.488	12.818	7.257
Gospodarstvo	5.994	3.912	647	580
Fizične osebe	23.499	17.731	21.039	16.060
Skupaj	122.229	113.138	92.404	54.503

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

e) Gibanje unovčenih storitvenih garancij

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	1.838	1.859	440	365
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	(2)	-	-
Unovčene garancije	1.541	2.376	1.207	2.261
Plačane garancije	(1.904)	(1.932)	(470)	(1.723)
Odpisi	(757)	(463)	(757)	(463)
Stanje 31. decembra	717	1.838	420	440

5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Postavka »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo« vključuje poslovne objekte in sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, ki so v postopku prodaje. Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. decembra 2021 pripoznala med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za

prodajo, znaša 699 tisoč EUR (31. december 2020: 699 tisoč EUR). NLB na dan 31. decembra 2021 in na dan 31. decembra 2020 ni imela sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki bi jih pripoznala med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (pojasnilo 6.1.1).

Gibanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	8.658	43.191	4.454	5.532
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	3	(3)	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	-	1.969	-	-
Povečanja	97	89	-	-
Prenos iz/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	605	2.779	518	2.626
Prenos iz/(na) druga sredstva	20	-	-	-
Prenos iz/(na) naložbene nepremične (pojasnilo 5.9.)	(22)	(17)	-	-
Zmanjšanja	(1.952)	(39.089)	(547)	(3.484)
Vrednotenje	(358)	(261)	(336)	(220)
Stanje 31. decembra	7.051	8.658	4.089	4.454

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. Učinek prodaje v letu 2020 je vključen v segment »Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji.«

5.8. Opredmetena osnovna sredstva

a) Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Lastna opredmetena osnovna sredstva	223.593	223.598	82.905	88.495
Pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.)	23.421	25.519	3.217	3.180
Skupaj	247.014	249.117	86.122	91.675

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Gibanje lastnih opredmetenih osnovnih sredstev

v tisoč EUR										
	NLB Skupina					NLB				
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj
			za lastno uporabo	v poslovnem najemu				za lastno uporabo	v poslovnem najemu	
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2021	345.769	81.729	98.838	4.309	530.645	197.043	49.580	49.355	3.514	299.492
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	62	17	30	-	109	-	-	-	-	-
Povečanja	3.987	7.296	4.871	1.948	18.102	3.321	1.513	1.510	9	6.353
Zmanjšanja	(1.385)	(8.710)	(8.393)	(648)	(19.136)	-	(7.194)	(4.722)	(4)	(11.920)
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	(126)	-	-	-	(126)	-	-	-	-	-
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	4.377	-	-	-	4.377	(2.423)	-	-	-	(2.423)
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(5.707)	-	-	-	(5.707)	(2.089)	-	-	-	(2.089)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)	(119)	(201)	(617)	-	(937)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	346.858	80.131	94.729	5.609	527.327	195.852	43.899	46.143	3.519	289.413
Popravek vrednosti in oslabitve										
Stanje 1. januarja 2021	173.404	53.822	76.897	2.924	307.047	135.343	32.905	39.944	2.805	210.997
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	7	10	26	-	43	-	-	-	-	-
Zmanjšanja	(684)	(8.634)	(7.577)	(152)	(17.047)	-	(7.194)	(4.248)	(3)	(11.445)
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	7.124	8.733	5.196	554	21.607	3.825	4.376	2.086	323	10.610
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	90	-	-	-	90	-	-	-	-	-
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(2.676)	-	-	-	(2.676)	(2.083)	-	-	-	(2.083)
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(5.102)	-	-	-	(5.102)	(1.571)	-	-	-	(1.571)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)	(3)	(98)	(127)	-	(228)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	172.160	53.833	74.415	3.326	303.734	135.514	30.087	37.782	3.125	206.508
Neodpisana vrednost										
Stanje 31. decembra 2021	174.698	26.298	20.314	2.283	223.593	60.338	13.812	8.361	394	82.905
Stanje 1. januarja 2021	172.365	27.907	21.941	1.385	223.598	61.700	16.675	9.411	709	88.495

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

	v tisoč EUR									
	NLB Skupina					NLB				
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj
			za lastno uporabo	v poslovnem najemu				za lastno uporabo	v poslovnem najemu	
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2020	313.168	70.744	95.673	6.186	485.771	198.313	44.635	51.628	5.441	300.017
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(101)	(20)	(40)	-	(161)	-	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	40.173	1.773	3.249	-	45.195	-	-	-	-	-
Povečanja	5.888	10.254	6.945	1.255	24.342	5.299	5.378	3.356	104	14.137
Zmanjšanja	(5.843)	(961)	(6.955)	(3.132)	(16.891)	(13)	(433)	(5.629)	(2.031)	(8.106)
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	(43)	-	-	-	(43)	-	-	-	-	-
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(756)	-	-	-	(756)	-	-	-	-	-
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(6.717)	-	-	-	(6.717)	(6.556)	-	-	-	(6.556)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	(61)	(34)	-	(95)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020	345.769	81.729	98.838	4.309	530.645	197.043	49.580	49.355	3.514	299.492
Popravek vrednosti in oslabitve										
Stanje 1. januarja 2020	173.763	48.808	79.515	4.625	306.711	135.328	29.440	43.762	4.367	212.897
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(25)	(17)	(40)	-	(82)	-	-	-	-	-
Zmanjšanja	(2.427)	(948)	(6.651)	(2.349)	(12.375)	-	(431)	(5.600)	(2.031)	(8.062)
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	6.271	6.040	4.103	648	17.062	3.945	3.896	1.782	469	10.092
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	161	-	-	-	161	-	-	-	-	-
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(401)	-	-	-	(401)	-	-	-	-	-
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(3.938)	-	-	-	(3.938)	(3.930)	-	-	-	(3.930)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	(61)	(30)	-	(91)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020	173.404	53.822	76.897	2.924	307.047	135.343	32.905	39.944	2.805	210.997
Neodpisana vrednost										
Stanje 31. decembra 2020	172.365	27.907	21.941	1.385	223.598	61.700	16.675	9.411	709	88.495
Stanje 1. januarja 2020	139.405	21.936	16.158	1.561	179.060	62.985	15.195	7.866	1.074	87.120

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. decembra 2021 pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi, znaša 13.559 tisoč EUR (31. december 2020: 13.268 tisoč EUR), za NLB pa znaša 7 tisoč EUR (31. december 2020: 7 tisoč EUR) (pojasnilo 6.1.).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

5.9. Naložbene nepremičnine

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	54.842	52.316	8.300	9.303
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	19	(24)	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	-	19.643	-	-
Povečanja	-	717	-	-
Zmanjšanja	(4.075)	(2.493)	-	(2.031)
Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	(7.053)	355	340	-
Prenos z/(na) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	22	17	-	-
Prenos z/(na) druga sredstva	1.397	(16.559)	137	231
Vrednotenje na pošteno vrednost (pojasnilo 4.8.)	3.589	870	306	797
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)	(1.215)	-	-	-
Drugo	98	-	98	-
Stanje 31. decembra	47.624	54.842	9.181	8.300

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 36.009 tisoč EUR (31. december 2020: 36.130 tisoč EUR), za NLB

pa znaša 4.176 tisoč EUR (31. december 2020: 4.079 tisoč EUR) (pojasnilo 6.1.1).

Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Oddane v najem	1.103	1.157	291	383
Niso oddane v najem	231	242	183	194
Skupaj	1.334	1.399	474	577

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

5.10. Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR					
	NLB Skupina				NLB
	Programska oprema	Druga neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj	Programska oprema
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januarja 2021	246.687	13.200	32.336	292.223	201.614
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	13	11	-	24	-
Povečanja	14.866	-	-	14.866	7.370
Odpisi	(15.527)	-	-	(15.527)	(7.956)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)	(432)	-	-	(432)	-
Stanje 31. decembra 2021	245.607	13.211	32.336	291.154	201.028
Popravek vrednosti in oslabitve					
Stanje 1. januarja 2021	201.748	-	28.807	230.555	173.509
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	8	7	-	15	-
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	11.944	4.267	-	16.211	6.022
Oslabitve (pojasnilo 4.14.)	936	-	-	936	-
Odpisi	(15.435)	-	-	(15.435)	(7.956)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)	(204)	-	-	(204)	-
Stanje 31. decembra 2021	198.997	4.274	28.807	232.078	171.575
Neodpisana vrednost					
Stanje 31. decembra 2021	46.610	8.937	3.529	59.076	29.453
Stanje 1. januarja 2021	44.939	13.200	3.529	61.668	28.105

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

v tisoč EUR					
	NLB Skupina				NLB
	Programska oprema	Druga neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj	Programska oprema
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januarja 2020	228.692	-	32.336	261.028	192.581
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(34)	-	-	(34)	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	4.921	13.200	-	18.121	-
Povečanja	14.150	-	-	14.150	9.033
Odpisi	(844)	-	-	(844)	-
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	(198)	-	-	(198)	-
Stanje 31. decembra 2020	246.687	13.200	32.336	292.223	201.614
Popravek vrednosti in oslabitve					
Stanje 1. januarja 2020	192.679	-	28.807	221.486	166.601
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(22)	-	-	(22)	-
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	10.112	-	-	10.112	6.908
Odpisi	(826)	-	-	(826)	-
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	(195)	-	-	(195)	-
Stanje 31. decembra 2020	201.748	-	28.807	230.555	173.509
Neodpisana vrednost					
Stanje 31. decembra 2020	44.939	13.200	3.529	61.668	28.105
Stanje 1. januarja 2020	36.013	-	3.529	39.542	25.980

Druga neopredmetena sredstva predstavljajo dodatno opredeljena neopredmetena sredstva v poslovni združitvi, in sicer stabilne depozite in blagovno znamko (pojasnilo 5.12.c).

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

5.11. Najemi

a) NLB Skupina kot najemjemalec

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pravica do uporabe sredstev				
Zemljišča in gradbeni objekti	19.545	22.758	2.244	2.240
Motorna vozila	390	959	960	912
Pohištvo in oprema	3.486	1.802	13	28
Skupaj	23.421	25.519	3.217	3.180
Obveznosti iz najema	24.324	26.359	3.256	3.212

Pravica do uporabe sredstev je v izkazu finančnega položaja vključena v postavko »Opredmetena osnovna sredstva«, obveznosti iz najema pa v postavko »Druge finančne obveznosti«.

Dodatki k sredstvom, ki predstavljajo pravico do uporabe, so v letu 2021 v NLB Skupini znašali 10.172 tisoč EUR (2020: 4.736 tisoč EUR), v NLB pa 1.245 tisoč EUR (2020: 1.808 tisoč EUR). Zaradi pridobitve odvisnih družb v 2020 se je pravica do uporabe sredstev v NLB Skupini povečala za 9.576 tisoč EUR.

Izkaz poslovnega izida prikazuje naslednje zneske, vezane na najeme:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Amortizacija pravice do uporabe sredstev (pojasnilo 4.11.)				
Zemljišča in gradbeni objekti	7.159	3.299	465	441
Motorna vozila	444	571	410	391
Pohištvo in oprema	1.107	671	15	16
Skupaj	8.710	4.541	890	848

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	(470)	(294)	(29)	(39)
Odhodki za kratkoročne najeme (vključeno v administrativne stroške)	(606)	(719)	(179)	(266)
Odhodki za najeme sredstev z nizko vrednostjo, ki zgoraj niso prikazani kot kratkoročni najemi (vključeno v administrativne stroške)	(1.050)	(771)	(157)	(151)
Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe (vključeno v druge poslovne prihodke)	108	92	-	-

Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2021 v NLB Skupini znašal 9.397 tisoč EUR (2020: 4.865 tisoč EUR) in v NLB 933 tisoč EUR (2020: 897 tisoč EUR).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

NLB Skupina ima v najemu nekatere pisarne, poslovalnice, vozila in drugo opremo, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe za pisarne in poslovalnice so običajno sklenjene za obdobje od 5 do 20 let, medtem ko so nekatere najemne pogodbe sklenjene za nedoločen čas. Pogodbe za nedoločen čas so vključene v priznanje obveznosti iz najema skladno s planskimi ocenami. Običajno se predvideva najemno obdobje 5 let, razen za poslovne prostore na strateških lokacijah, za katere poslovanje oceni drugačen (daljši) najemni rok. Najemi vozil in druge opreme so običajno sklenjeni za obdobje od 1 do 5 let. Več najemnih pogodb vključuje možnost podaljšanja in možnost odpovedi najema. O teh možnostih se dogovori poslovanje skladno s poslovnimi potrebami NLB Skupine. Najemnine v obdobjih, za katere velja možnost podaljšanja najema, so vključene v merjenje obveznosti iz najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil.

Pogoji posameznega najema se dogovorijo za vsak primer posebej in vsebujejo različne pogoje. Razen zavez, ki v povezavi z najetimi sredstvi nudijo zaščito najemodajalcu, najemne pogodbe ne vključujejo nobenih drugih zavez. Najeta sredstva ne smejo biti uporabljena kot zavarovanje za najete kredite.

NLB Skupina ima v najemu tudi določeno opremo z dobo najema 12 mesecev ali manj in opremo majhne vrednosti. Za te najeme NLB Skupina uporablja izzetje iz obveznosti priznanja za kratkoročne najeme in za najeme majhnih vrednosti. Najemnine za kratkoročne najeme in najeme predmetov majhne vrednosti se priznajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Za izračun neto sedanje vrednosti prihodnjih najemnin NLB Skupina kot diskontno stopnjo uporablja interno transferno ceno za depozite prebivalstva.

NLB Skupina in NLB nimata stroškov v zvezi s spremenljivimi najemninami in dobički ali izgubami, ki bi izhajale iz transakcij prodaje s povratnim najemom.

Analiza zapadlosti najemnih obveznosti je razkrita v pojasnilu 6.3.f).

b) NLB Skupina kot najemodajalec

Večina pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, se nanaša na pogodbe o finančnem in poslovnem najemu vozil ter na pogodbe o poslovnem najemu poslovnih prostorov in POS terminalov.

Največji del najemnih pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, so pogodbe o finančnem najemu. Večina pogodb o finančnem najemu je sklenjena za nepreklicno obdobje od 48 do 60 mesecev. S plačilom zadnjega obroka najemnine ob koncu pogodbe postane predmet najema last najemnika. Terjatve finančnega najema so zavarovane s predmetom najema. NLB Skupina nima pogodb o finančnem najemu s spremenljivimi najemninami, ki niso zajete pri merjenju čiste naložbe v najem.

Naložbene nepremičnine so dane v najem najemnikom po pogodbi o operativnem najemu z mesečnimi najemninami. NLB Skupina nima spremenljivih najemnin, odvisnih od indeksa ali stopnje. Naložbene nepremičnine se običajno oddajajo v najem za obdobje od 2 do 10 let. Nekatere pogodbe so sklenjene za nedoločen čas.

Popravki vrednosti kreditov vključujejo tudi popravke vrednosti za neizterljive terjatve iz finančnega najema, in sicer na dan 31. decembra 2021 znašajo 436 tisoč EUR (na dan 31. decembra 2020: 884 tisoč EUR).

Finančni najem

Kreditni strankam, ki niso banke, v NLB Skupini vključujejo terjatve iz finančnega najema.

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti terjatev iz najema – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

	v tisoč EUR	
NLB Skupina	2021	2020
Manj kot eno leto	36.465	23.287
Eno do dve leti	25.723	11.506
Dve do tri leta	21.276	7.734
Tri do štiri leta	16.435	5.159
Štiri do pet let	10.375	3.243
Več kot pet let	8.604	2.719
Skupaj nediskontirana terjatev iz najema	118.878	53.648
Nezasluženi finančni prihodki	(10.163)	(4.131)
Čista naložba v najem	108.715	49.517

NLB Skupina je v letu 2021 priznala prihodke iz obresti na terjatve iz najema v višini 3.452 tisoč EUR (2020: 1.957 tisoč EUR).

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2021
- Finančno poročilo

Poslovni najem

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti najemnin – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Manj kot eno leto	2.757	3.082	375	399
Eno do dve leti	1.396	1.863	348	364
Dve do tri leta	817	1.497	346	341
Tri do štiri leta	597	1.411	342	333
Štiri do pet let	430	1.308	301	331
Več kot pet let	1.211	1.759	1.029	243
Skupaj	7.208	10.920	2.741	2.011

V NLB Skupini prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 3.558 tisoč EUR (2020: 2.572 tisoč EUR), iz najemnin od premičnin pa 1.074 tisoč EUR (2020: 1.003 tisoč EUR). V NLB

prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 567 tisoč EUR (2020: 471 tisoč EUR), iz najemnin od premičnin pa 471 tisoč EUR (2020: 470 tisoč EUR) (pojasnilo 4.8.).

5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

a) Razčlenitev po vrstah naložb v odvisne družbe

NLB	v tisoč EUR	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Banke	696.538	671.880
Druge finančne organizacije	29.720	21.819
Nefinančne družbe	55.282	55.361
Skupaj	781.540	749.060

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2021:

v tisoč EUR								
	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. decembra 2021	Poslovni izid družbe v 2021	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	243.267	39.000	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	92.643	10.050	75,90	75,90	99,87	99,87
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97.149	18.180	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	98.856	24.436	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	87.838	10.012	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Srbija	77.918	4.293	100	100	100	100
Komercijalna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	634.643	34.818	86,70	88,28	86,70	88,28
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	1.345	4	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	14.966	8.969	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	16.342	(921)	100	100	100	100
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	814	436	100	100	100	100
Nestrategske družbe								
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	5.985	40	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji*	Finance	Slovenija	18.058	2.545	-	-	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	1.258	(94)	-	-	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	16.802	(223)	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	19.966	154	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	1.319	(93)	-	-	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	1.696	44	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	1.844	(217)	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	831	9	100	100	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	2.197	850	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	1.025	5	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	32.259	188	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Finance	Črna gora	3.130	2.375	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	12.395	1.725	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	3	-	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	2.221	489	100	100	100	100

*100% lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Vsebina

235

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2020:

v tisoč EUR								
	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. decembra 2020	Poslovni izid družbe v 2020	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	229.777	19.222	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	68.556	1.387	99,83	99,83	99,83	99,83
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	99.872	10.122	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	98.335	13.334	81,21	81,21	81,21	81,21
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	89.808	5.895	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Srbija	74.205	2.598	99,997	99,997	99,997	99,997
Komercialna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	609.943	(9.050)	81,42	83,23	81,42	83,23
Komercialna banka a.d. Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	31.045	(1.309)	0,002	0,002	100	100
Komercialna banka a.d. Podgorica	Bančništvo	Črna gora	20.689	(1.224)	-	-	100	100
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	1.342	-	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	10.487	5.490	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	1.938	(1.062)	100	100	100	100
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	378	368	100	100	100	100
Nestrategske družbe								
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Finance	Slovenija	17.568	720	100	100	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	1.346	(996)	-	-	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	5.940	19	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	17.025	(204)	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	20.870	353	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	1.409	(127)	-	-	100	100
BH-RE d.o.o., Sarajevo - u likvidaciji	Nepremičnine	Bosna in Hercegovina	7	(14)	-	-	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	1.652	(166)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	1.762	(145)	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	820	8	100	100	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	1.349	(236)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	2.108	92	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	32.046	1.149	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	755	139	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	10.783	986	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	3	(3)	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	1.732	(432)	100	100	100	100

Spremembe lastniških deležev NLB Skupine v odvisnih družbah v letih 2021 in 2020 so pojasnjene v pojasnilu 3.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

236

Podatki odvisnih družb s pomembnim deležem manjšinskih lastnikov pred izločenimi transakcijami z odvisnimi družbami

	v tisoč EUR					
	Komerijalna banka, Beograd		NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Prishtina	
	2021	2020*	2021	2020	2021	2020
Delež udeležbe manjšinskih lastnikov v kapitalu v %	13,30	18,58	13,03	13,03	17,62	18,79
Delež glasovalnih pravic manjšinskih lastnikov v %	11,72	16,77	13,03	13,03	17,62	18,79
Izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa						
Prihodki	156.710	-	87.864	81.673	51.509	47.699
Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta	34.818	(9.050)	39.000	19.222	24.436	13.334
Manjšinskih lastnikov	4.631	(1.681)	5.082	2.505	4.306	2.505
Drugi vseobsegajoči donos	(10.117)	2.145	(759)	898	(311)	74
Skupaj vseobsegajoči donos	24.701	(6.905)	38.241	20.120	24.125	13.408
Manjšinskih lastnikov	3.285	(1.283)	4.983	2.622	4.252	2.519
Plačane dividende manjšinskim lastnikom	-	-	3.222	-	4.160	-
Izkaz finančnega položaja						
Kratkoročna sredstva	1.859.605	1.455.793	719.846	690.387	446.182	443.289
Dolgoročna sredstva	2.305.644	2.441.294	1.050.742	895.265	484.363	435.775
Kratkoročne obveznosti	3.266.253	2.978.959	1.335.444	1.176.539	756.702	689.776
Dolgoročne obveznosti	264.353	308.185	191.877	179.336	74.987	90.953
Kapital	634.643	609.943	243.267	229.777	98.856	98.335
Manjšinskih lastnikov	84.408	113.327	31.698	29.940	17.421	18.477

*Ker je bil zaključek pridobitve Komerijalne banke, Beograd končan 30. decembra 2020, so v izkazu poslovnega izida NLB Skupine za leto 2020 vključene le 12-mesečne pričakovane kreditne izgube in pripadajoči odloženi davki.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Prodaja Komercijalne banke a.d. Banja Luka

V decembru 2021 je Komercijalna banka a.d. Beograd prodala svojo odvisno družbo Komercijalna banka a.d. Banja Luka.

Sredstva in obveznosti, ki so bila ob prodaji odpravljena iz računovodskih izkazov NLB Skupine, so naslednja:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	75.699
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	36.599
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- krediti strankam, ki niso banke	131.928
- druga finančna sredstva	381
Opredmetena sredstva	
Opredmetena osnovna sredstva	2.438
- lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)	709
- pravica do uporabe sredstev	1.729
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	1.215
Neopredmetena sredstva (pojasnilo 5.10.)	228
Terjatve za davek iz dohodka	29
Druga sredstva	1.026
Skupaj sredstva	249.543
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- depoziti bank in centralnih bank	15.514
- depoziti strank, ki niso banke	172.900
- krediti strank, ki niso banke	25.120
- druge finančne obveznosti	2.289
Rezervacije	361
Obveznosti za odloženi davek	61
Druge obveznosti	277
Skupaj obveznosti	216.522
Neto sredstva odvisne banke	33.021
Skupaj kupnina od prodaje	22.000
Denar in denarni ustrezniki odvisne banke	(69.832)
Denarni odlivi pri prodaji	(47.832)
Kupnina od prodaje odvisne banke	22.000
Knjigovodska vrednost neto odtujenih sredstev	33.021
Prenos presežka iz prevrednotenja, merjenega po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v poslovni izid	1.723
Izguba od prodaje odvisne banke v konsolidiranih računovodskih izkazih	(9.298)
- Manjšinskih lastnikov	(1.237)
- Lastnikov obvladujoče banke	(8.061)

Učinek prodaje Komercijalne banke a.d. Banja Luka je vključen v segment »Strateški tuji trgi«.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

c) Pridobitev Komercijalne banke a.d. Beograd

NLB je 30. decembra 2020 pridobila 83,23-odstotni delež navadnih delnic Komercijalne banke a.d. Beograd, kar predstavlja 81,42 % celotnega kapitala v banki. Na dan pridobitve, je imela pridobljena banka sledeče odvisne družbe:

Odvisne družbe	V lasti Komercijalne banke Beograd	Neposredno lastništvo NLB
Komercijalna banka a.d. Podgorica, Črna gora	100 %	-
Komercijalna banka a.d. Banja Luka, Bosna in Hercegovina	99,998 %	0,002 %
Družba za investicijsko upravljanje KomBank Invest a.d. Beograd, Srbija	100 %	-

Srbija je že dolgo strateško pomembno tržišče za NLB Skupino, ki je odločena postati vodilna mednarodna banka s sedežem in fokusom na področju jugovzhodne Evrope. Medtem ko se v vseh državah, v katerih posluje, NLB Skupina uvršča na eno od prvih treh mest, je bila do izvedbe te transakcije prisotnost v Srbiji (največjem od naših trgov po številu prebivalcev) skromna.

S to transakcijo je NLB postala tretja največja bančna skupina v Srbiji, saj se je njen tržni delež po bilančni vsoti na dan 30. september 2020 povečal s približno 2 % na več kot 12 %. Obseg poslovanja NLB Skupine v Srbiji bo tako (poleg

slovenskega tržišča) največji in najpomembnejši, saj je Skupina s tem pridobila več kot 800.000 aktivnih strank na področju poslovanja s fizičnimi osebami in največjo poslovno mrežo v državi s kar 203 poslovalnicami.

Kupnina je znašala 394.718 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o pogojnih plačilih ni. Denarna sredstva v pridobljenih družbah so na dan prevzema znašala 847.488 tisoč EUR, neto priliv denarnih sredstev je znašal 452.770 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med Izdatke pri naložbenju).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Sredstva in obveznosti, pripoznane ob pridobitvi, so naslednje:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	836.408
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	66.356
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.628
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.4.b)	1.284.895
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- dolžniški vrednostni papirji	7.214
- krediti bankam	46.981
- krediti strankam, ki niso banke	1.877.349
- druga finančna sredstva	23.250
Opredmetena sredstva	
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnili 5.8.b in 5.11.a)	54.771
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	19.643
Neopredmetena sredstva (pojasnilo 5.10.)	18.121
Terjatve za davek iz dohodka	153
Terjatve za odloženi davek	1.125
Druga sredstva	17.604
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.b)	1.969
Skupaj sredstva	4.261.467
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- depoziti bank in centralnih bank	35.895
- krediti bank in centralnih bank	8.788
- depoziti strank, ki niso banke	3.443.478
- krediti strank, ki niso banke	29.295
- druge finančne obveznosti	49.072
Rezervacije (pojasnilo 5.16.)	34.537
Obveznosti za davek iz dohodka	4
Obveznosti za odloženi davek	2.112
Druge obveznosti	4.176
Skupaj obveznosti	3.607.357
Pridobljena neto opredeljiva sredstva (100 %)	654.110
zmanjšano: kapital manjšinskih lastnikov	(121.534)
Neto pridobljena sredstva (delež NLB Skupine)	532.576
Dano nadomestilo	394.718
Izpogajani nakup (slabo ime)	137.858

NLB Skupina je pripoznala kapital manjšinskih lastnikov v Komercialni banki Beograd po sorazmernem deležu opredeljivih neto sredstev prevzete družbe.

Rezultat pridobitve Komercialne banke Beograd je dobiček pri izpogajanem nakupu (slabo ime) v višini 137.858 tisoč EUR, ki je pripoznan v izkazu poslovnega izida v postavki »Slabo ime«. Glavni razlogi za slabo ime so trenutne tržne razmere, kjer so banke večinoma vrednotene pod njihovo neto knjigovodsko vrednostjo.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

240

S pridobitvijo so se zunajbilančne obveznosti na NLB Skupini povečale za 377.361 tisoč EUR:

	v tisoč EUR
Kratkoročne garancije	19.431
- finančne	15.437
- storitvene	3.994
Dolgoročne garancije	88.123
- finančne	34.467
- storitvene	53.656
Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov	266.832
Nepokriti dokumentarni akreditivi	1.440
Drugo	1.535
Skupaj	377.361

Stroški v zvezi s prevzemom so v letu 2020 znašali 1.643 tisoč EUR in so vključeni v administrativne stroške.

NLB je pridobila vse potrebne informacije za merjenje poštenih vrednosti, zato zneski v računovodskih izkazih za leto 2020 niso bili izmerjeni in pripoznani nobeni začasni zneski.

Tehnike vrednotenja, uporabljene za merjenje poštene vrednosti pridobljenih materialnih sredstev in obveznosti, so bile naslednje:

Pridobljena sredstva	Tehnika vrednotenja
Donosna posojila	<i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Ker gre za donosna posojila, je bilo predpostavljeno, da bodo odplačana z bodočimi denarnimi tokovi v skladu z amortizacijskimi načrti. Kreditno tveganje je bilo upoštevano pri posojilih, ki so v lokalnih računovodskih izkazih Komercialne banke razvrščeni v stopnjo 2, z ustreznim zmanjšanjem prihodnjih denarnih tokov. Ocenjeno je bilo tudi tveganje predplačil pri dveh produktih za prebivalstvo, in sicer potrošniških in stanovanjskih kreditih, ki imajo najdaljšo zapadlost.
Nedonosna posojila	Kot diskontna stopnja je bila uporabljena povprečna tehtana obrestna mera za nove transakcije na trgu za iste produkte, valute in vrste (sektor) strank. Vir je bila statistična baza podatkov srbske centralne banke (NBS), ki je zagotovila zgodovino podatkov o obrestnih merah po različnih produktih, valutah, zapadlosti, vrsti obrestnih mer in velikosti kupcev za nova posojila. <i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Ker gre za nedonosna posojila, na splošno ni mogoče domnevati, da bodo poplačana z denarnimi tokovi iz rednega poslovanja stranke. Namesto tega je bilo uporabljeno načelo nedelujočega podjetja, pri čemer je bila kot pričakovani denarni tok upoštevana likvidacijska vrednost zavarovanja s premoženjem. Za oceno likvidacijske vrednosti zavarovanja, ki je bilo nato diskontirano za obdobje štirih let, z zahtevanim donosom 20 %, so bili uporabljeni ustrezni odbitki glede na starost ocen, vrsto zavarovanja, vrsto lokacije in vrsto nepremičnine. Le izjemoma so bili upoštevani tudi denarni tokovi iz rednega poslovanja, tudi znižani z zahtevanim donosom 20 %.
Dolžniški vrednostni papirji	Poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščene na 1. raven hierarhije poštene vrednosti, so bile določene na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identičnega sredstva. Za potrebe vrednotenja dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščenih na 2. raven, je bil uporabljen na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Pri vrednotenju dolžniških vrednostnih papirjev so bile uporabljene vrednosti netveganih krivulj donosnosti ter pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni).
Nepremičnine	Pri ocenjevanju vrednosti nepremičnin so bili uporabljeni trije načini - na donosu zasnovan način, način tržnih primerjav in pristop preostale vrednosti zemljišča. Vsak način vrednotenja obravnava z različnih vidikov in upošteva podatke iz različnih virov. Najprimernejši način je odvisen od značilnosti in uporabe posamezne nepremičnine. <i>Na donosu zasnovan način:</i> vrednost nepremičnine ocenjuje glede na znesek dohodka, ki ga lahko ustvari. Vrednost nepremičnine se izračuna s pretvorbo pričakovanega dohodka od nepremičnine v oceno sedanje vrednosti dohodka s pomočjo tržne kapitalizacije. Ta metoda se običajno uporablja za vrednotenje nepremičnin, ki ustvarjajo dohodek. <i>Način tržnih primerjav:</i> vrednost nepremičnine ocenjuje s primerjavo vrednosti primerljivih nepremičnin, ki so bile nedavno prodane. Ta način se včasih poimenuje kot "način neposredne primerljive prodaje". Zanesljivost kazalnika, uporabljenega v tej metodi, je odvisna od kakovosti primerljivih podatkov, pridobljenih na trgu, in sposobnosti ocenjevalca, da opravi primerne in sprejemljive prilagoditve. Kadar prodajne transakcije niso na voljo, način tržnih primerjav morda ne bo rezultiral v zanesljivi oceni vrednosti. <i>Pristop preostale vrednosti zemljišča:</i> je metoda za izračun vrednosti zemljišč za namene razvoja. Izvede se tako, da se od skupne vrednosti razvojnega projekta odštejejo vsi stroški, povezani z razvojnim projektom, vključno z dobičkom, vendar brez stroška zemljišča. Velja samo za zemljišča za namene razvoja in gradbena zemljišča.
Stabilni depoziti	Pridobljeni stabilni depoziti običajno nudijo kupcu stroškovno ugoden vir financiranja. V kolikor bi kupec želel pravočasno nadomestiti te uveljavljene, cenovno ugodne depozitne račune, bi bila njena alternativa uporaba dražjih virov financiranja po trenutnih tržnih merah. Vrednost stabilnih depozitov se meri s sedanjo vrednostjo razlike ali razmika med tekočimi stroški stabilnih depozitov in stroški nadomestitve le-teh na trgu.
Blagovna znamka	Blagovna znamka je bila vrednotena z uporabo metode oprostivne plačila licenčnin po dohodkovnem pristopu. Ta metoda temelji na uporabi ustrezne stopnje licenčnine za posamezne prihodke za oceno poštene vrednosti blagovne znamke. Metoda predpostavlja, da podjetju, ki si lasti blagovno znamko, le-te ni potrebno najemati.
Pridobljene obveznosti	Tehnika vrednotenja
Depoziti	<i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Združeni prihodnji denarni tokovi so bili diskontirani z uporabo tržnih obrestnih mer za vezane vloge. Prihodnji denarni tokovi so bili razvrščeni v 11 skupin glede na vrsto stranke in valuto. Kot diskontna stopnja je bila uporabljena povprečna tehtana obrestna mera za nove transakcije na trgu v letu 2020.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Poštena vrednost pridobljenih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 1.877.349 tisoč EUR, od tega se 1.836.970 tisoč EUR nanaša na donosni portfelj in 40.379 tisoč EUR na nedonosnega. Slednji je bil pripoznan kot pridobljeno finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI). Bruto pogodbeni znesek donosnih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 1.827.721 tisoč EUR in za te kredite so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 10.349 tisoč EUR v izkazu poslovnega izida. Bruto pogodbeni znesek nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke znaša 149.654 tisoč EUR. Ob tem je pričakovati, da približno 75 milijonov EUR pogodbenih denarnih tokov ne bo zbranih.

Ker je bila transakcija zaključena 30. decembra 2020, so v izkazu poslovnega izida NLB Skupine vključene le 12-mesečne pričakovane kreditne izgube za sredstva v skupini 1 v višini 13.447 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 1.864 tisoč EUR. Če bi do pridobitve prišlo 1. januarja 2020, poslovodstvo ocenjuje, da bi konsolidirani prihodki (brez slabega imena) znašali med 750 in 760 milijonov EUR, konsolidirani dobiček tekočega leta pa med 260 in 265 milijoni EUR. Natančen rezultat je zaradi nekaterih spremenjenih okoliščin med letom težko oceniti, še zlasti zaradi pandemije covida-19.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

d) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Druge finančne organizacije	11.525	7.988	4.282	1.382
Nefinančne družbe	-	-	201	280
Skupaj	11.525	7.988	4.483	1.662

Pridružene družbe NLB Skupine

	Dejavnost	Sedež	2021		2020	
			Udeležba v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %	Udeležba v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kartično poslovanje	Slovenija	45,64	45,64	40,08	40,08
ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul	Nepremičnine	Slovenija	75,00	75,00	75,00	75,00

NLB v ARG-Nepremičnine, Horjul na podlagi družbene pogodbe med lastniki nima obvladujočega, temveč le pomemben vpliv, zato družbo računovodsko obravnava kot pridruženo družbo.

Knjigovodska vrednost deležev v pridruženih družbah, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine:

	v tisoč EUR	
	2021	2020
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	11.525	7.988
Delež NLB Skupine		
- v dobičku poslovnega leta	1.108	874
- v drugem vseobsegajočem donosu	(30)	(41)
- v vseobsegajočem donosu	1.078	833

NLB Skupina v letu 2021 ni pripoznala dobička pridružene družbe v višini 65 tisoč EUR (2020: 31 tisoč EUR) ter kumulativno nepripoznani delež izgub iz pridružene družbe

na dan 31. decembra 2021 znaša 2.199 tisoč EUR (31. december 2020: 2.264 tisoč EUR).

Skupni podvigi NLB Skupine

		2021		2020
	Dejavnost	Sedež	Delež glasovalnih pravic v %	Delež glasovalnih pravic v %
Skupina Prvi faktor, Ljubljana	Finance	Slovenija	50	50

NLB Skupina v letu 2021 ni pripoznala dobička skupnega podviga v višini 435 tisoč EUR (2020: 556 tisoč EUR).
Kumulativno nepripoznani delež izgub iz skupnega podviga

na dan 31. decembra 2021 znaša 14.825 tisoč EUR (31. december 2020: 15.259 tisoč EUR).

e) Gibanje naložb v pridružene družbe

		v tisoč EUR	
NLB Skupina		2021	2020
Stanje 1. januarja		7.988	7.499
Povečanje deleža v kapitalu		2.900	326
Delež v poslovnem rezultatu pred obdavčitvijo		1.339	1.036
Delež v davkih		(231)	(162)
Neto dobički/(izgube), pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu		(30)	(41)
Prejete dividende		(441)	(670)
Stanje 31. decembra		11.525	7.988

5.13. Druga sredstva

		v tisoč EUR			
		NLB Skupina		NLB	
		31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev (pojasnilo 6.1.1)		75.450	76.017	4.827	4.926
Nevračunani stroški		10.046	9.157	6.202	5.976
Zaloge		2.173	7.858	42	180
Terjatve za davke		1.826	2.949	621	467
Terjatve za dane predujme		1.726	1.159	161	115
Skupaj		91.221	97.140	11.853	11.664

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev NLB Skupine v višini 74.717 tisoč EUR (31. december 2020: 75.151 tisoč EUR) in NLB

v višini 4.827 tisoč EUR (31. december 2020: 4.926 tisoč EUR), predstavljajo nepremičnine (pojasnilo 6.1.1)

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

5.14. Gibanje popravkov vrednosti

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

v tisoč EUR										
NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2021	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Prodaja odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2021	Poplačila odpisanih terjatev
Pojasnila				4.14.		4.14.			5.6.b), c), d)	4.14.
12-mesečne pričakovane kreditne izgube										
Kreditni bankam	141	-	-	9	-	48	-	-	198	-
Kreditni fizičnim osebam	25.044	5	14.152	(13.005)	(164)	(7.479)	(3)	(214)	18.336	-
Kreditni drugim strankam	49.475	20	4.036	2.476	(8)	(4.292)	31	(777)	50.961	-
Druga finančna sredstva	276	(2)	202	115	(54)	(70)	10	(1)	476	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene										
Kreditni fizičnim osebam	8.151	1	(8.554)	6.975	(35)	898	(3)	(35)	7.398	-
Kreditni drugim strankam	32.682	4	(3.515)	(240)	(231)	(1.960)	21	(137)	26.624	-
Druga finančna sredstva	30	-	-	7	(7)	9	(3)	-	36	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene										
Kreditni fizičnim osebam	61.305	14	(5.598)	25.606	(15.160)	7.868	2.135	(123)	76.047	7.449
Kreditni drugim strankam	195.623	587	(521)	8	(66.532)	1.641	6.226	(425)	136.607	42.272
Druga finančna sredstva	5.247	-	(202)	1.770	(847)	(112)	(142)	-	5.714	470
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo										
Kreditni finančnim osebam	-	1	-	(1.157)	(702)	-	1.701	-	(157)	-
Kreditni drugim strankam	1.319	-	-	(3.243)	(2.312)	-	4.849	-	613	-
Druga finančna sredstva	4	(1)	-	(602)	(9)	-	-	-	(608)	-

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

v tisoč EUR										
NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2020	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Prodaja odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2020	Poplačila odpisanih terjatev
Pojasnila				4.14.		4.14.			5.6.b), c), d)	4.14.
12-mesečne pričakovane kreditne izgube										
Kreditni bankam	95	(1)	-	62	-	(15)	-	-	141	-
Kreditni fizičnim osebam	21.613	(22)	12.806	(9.062)	(1)	(290)	-	-	25.044	-
Kreditni drugim strankam	35.115	(9)	5.004	7.803	(6)	1.597	(18)	(11)	49.475	-
Druga finančna sredstva	177	(1)	63	80	(22)	(21)	-	-	276	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE										
Kreditni fizičnim osebam	6.103	(3)	(11.149)	7.250	(3)	5.925	28	-	8.151	-
Kreditni drugim strankam	27.076	(2)	(8.675)	4.955	(4)	9.334	(2)	-	32.682	-
Druga finančna sredstva	27	1	(17)	(143)	(4)	166	-	-	30	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE										
Kreditni fizičnim osebam	47.737	(22)	(1.610)	29.353	(20.159)	1.689	4.317	-	61.305	5.858
Kreditni drugim strankam	184.800	67	3.624	11.750	(31.254)	98	27.584	(1.046)	195.623	9.565
Druga finančna sredstva	4.702	(9)	(46)	2.395	(2.258)	16	485	(38)	5.247	499
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo										
Kreditni drugim strankam	1.887	-	-	(568)	-	-	-	-	1.319	-
Druga finančna sredstva	3	-	-	1	-	-	-	-	4	-

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) v letu 2020 vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi Komerčialne banke v višini 2.150 tisoč EUR za

kredite fizičnim osebam, v višini 8.198 tisoč EUR za kredite pravnim osebam in v višini 54 tisoč EUR za druga finančna sredstva (pojasnili 4.14. in 5.12.c).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

NLB	v tisoč EUR							
	Stanje 1. januarja 2021	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2021	Poplačila odpisanih terjatev
Pojasnila			4.14.		4.14.		5.6.b), c), d)	4.14.
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Kreditni bankam	155	-	27	-	-	-	182	-
Kreditni fizičnim osebam	8.973	3.881	(4.914)	(156)	(4.281)	-	3.503	-
Kreditni drugim strankam	16.664	4.740	(5.419)	(1)	(5.915)	32	10.101	-
Druga finančna sredstva	73	14	41	(12)	(57)	3	62	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene								
Kreditni fizičnim osebam	2.351	(2.181)	2.007	(27)	270	1	2.421	-
Kreditni drugim strankam	8.936	(2.651)	(2.715)	(3)	(1.799)	19	1.787	-
Druga finančna sredstva	2	-	(1)	-	-	-	1	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene								
Kreditni fizičnim osebam	22.855	(1.700)	8.779	(6.020)	7.566	17	31.497	2.597
Kreditni drugim strankam	83.593	(2.089)	(659)	(33.269)	349	(815)	47.110	8.682
Druga finančna sredstva	1.255	(14)	129	(280)	-	-	1.090	120
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo								
Kreditni drugim strankam	1.319	-	1.339	-	-	(1.820)	838	-
Druga finančna sredstva	4	-	2	-	-	-	6	-

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

								v tisoč EUR	
NLB	Stanje 1. januarja 2020	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020	Poplačila odpisanih terjatev	
Pojasnila			4.14.		4.14.		5.6.b), c), d)	4.14.	
12-mesečne pričakovane kreditne izgube									
Kreditni bankam	141	-	32	-	(18)	-	155	-	
Kreditni fizičnim osebam	7.195	6.107	(6.509)	(1)	2.181	-	8.973	-	
Kreditni drugim strankam	13.529	3.254	(3.388)	(6)	3.303	(28)	16.664	-	
Druga finančna sredstva	55	68	(22)	(2)	(25)	(1)	73	-	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE									
Kreditni fizičnim osebam	1.396	(4.953)	3.422	(3)	2.491	(2)	2.351	-	
Kreditni drugim strankam	9.792	(3.261)	(2.516)	(4)	4.925	-	8.936	-	
Druga finančna sredstva	9	(1)	(7)	-	1	-	2	-	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE									
Kreditni fizičnim osebam	15.576	(1.154)	14.318	(6.227)	(365)	707	22.855	2.319	
Kreditni drugim strankam	71.277	7	(2.677)	(7.159)	(119)	22.264	83.593	4.139	
Druga finančna sredstva	1.777	(67)	411	(864)	(2)	-	1.255	328	
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo									
Kreditni drugim strankam	1.856	-	(537)	-	-	-	1.319	-	
Druga finančna sredstva	3	-	1	-	-	-	4	-	

Neporavnani pogodbeni znesek za finančna sredstva, ki so bila odpisana v letu, ki se je končalo 31. decembra 2021, in so še vedno v postopku izterjave, znaša za NLB Skupino 76.252 tisoč EUR (31. december 2020: 42.738 tisoč EUR) in za NLB 8.136 tisoč EUR (31. december 2020: 9.773 tisoč EUR),

od tega 2.251 tisoč EUR na NLB Skupini (31. december 2020: 4.162 tisoč EUR) in 1.265 tisoč EUR na NLB (31. december 2020: 2.537 tisoč EUR) predstavljajo terjatve za obresti, ki pred odpisom niso bile nikoli pripoznane v izkazu poslovnega izida.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

								v tisoč EUR
NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2021	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Prodaja odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2021
Pojasnila				4.14.	4.14.			5.6.a), 5.4.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	3.685	1	(32)	997	(1.400)	2	-	3.253
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8.656	2	-	81	2.731	18	(340)	11.148
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	-	-	32	16	4	-	-	52
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	28	-	-	24	18	-	-	70
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	-	-	-	798

								v tisoč EUR
NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2020	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020	
Pojasnila				4.14.	4.14.		5.6.a), 5.4.a)	
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	3.140	(2)	-	343	204	-	3.685	
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.757	2	-	4.156	(253)	(6)	8.656	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	42	-	-	(6)	(9)	1	28	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	-	-	798	

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) v letu 2020 vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi Komercialne banke v višini 32 tisoč EUR za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti,

in v višini 2.932 tisoč EUR in za dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnili 4.14. in 5.12.c).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v tisoč EUR					
NLB	Stanje 1. januarja 2021	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2021
Pojasnila		4.14.	4.14.		5.6.a), 5.4.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube					
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.841	456	(473)	2	1.826
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.343	(22)	(126)	8	2.203
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE					
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	798

v tisoč EUR					
NLB	Stanje 1. januarja 2020	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020
Pojasnila		4.14.	4.14.		5.6.a), 5.4.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube					
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.617	16	208	-	1.841
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.714	626	9	(6)	2.343
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE					
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	798

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

c) Pojasnilo, kako so znatne spremembe bruto knjigovodske vrednosti finančnih instrumentov prispevale k spremembam popravka vrednosti za izgube

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov bankam

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
12-mesečne pričakovane kreditne izgube	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	197.146	93.498	158.475	144.493
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	(7)	(99)	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	-	46.981	-	-
Zmanjšanja/Povečanja	(61.245)	56.616	41.094	13.829
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	4.987	150	(100)	153
Stanje 31. decembra	140.881	197.146	199.469	158.475

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov fizičnim osebam

Fizične osebe	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj
Stanje 1. januarja 2021	4.777.413	132.987	117.193	5.027.593	2.295.630	64.675	51.644	2.411.949
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1.268	(8)	26	1.286	-	-	-	-
Prenosi	(39.411)	4.604	34.807	-	(17.729)	5.230	12.499	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	666.437	(16.708)	(8.010)	641.719	291.509	(3.888)	(764)	286.857
Odpisi	(164)	(35)	(15.160)	(15.359)	(156)	(27)	(6.020)	(6.203)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	1.930	27	32	1.989	1.671	45	37	1.753
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(31)	(6)	(2)	(39)	-	-	-	-
Prodaja odvisne družbe	(34.891)	(626)	(601)	(36.118)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	5.372.551	120.235	128.285	5.621.071	2.570.925	66.035	57.396	2.694.356

Fizične osebe	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj
Stanje 1. januarja 2020	3.822.266	103.734	87.488	4.013.488	2.301.339	34.826	40.627	2.376.792
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(20)	(1)	-	(21)	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	843.675	-	5.753	849.428	-	-	-	-
Prenosi	(88.975)	44.785	44.190	-	(50.790)	36.066	14.724	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	203.520	(15.470)	(4.342)	183.708	44.914	(6.216)	1.812	40.510
Odpisi	(1)	(3)	(20.159)	(20.163)	(1)	(3)	(6.227)	(6.231)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	(1.983)	(88)	(54)	(2.125)	168	2	3	173
Izključene obresti	-	30	4.317	4.347	-	-	705	705
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(1.069)	-	-	(1.069)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020	4.777.413	132.987	117.193	5.027.593	2.295.630	64.675	51.644	2.411.949

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

V letu 2021 so se popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam povečali za 7.281 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 3.242 tisoč EUR na ravni NLB. Ne glede na to, da se je bruto knjigovodska vrednost povečala predvsem v skupini 1 zaradi novih izpostavljenosti, je bilo povečanje popravkov vrednosti vidno predvsem v skupini 3. Glavni razlog za to povečanje so spremenjeni parametri tveganja, ki so povečali popravke vrednosti kreditov fizičnim osebam v skupini 3 za 7.868 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 7.566 tisoč EUR na ravni NLB.

V letu 2020 so se popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam povečali za 19.047 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 10.012 tisoč EUR na ravni NLB. Glavni razlogi za povečanje so spremenjeni parametri tveganja, ki so povečali popravke vrednosti za 7.324 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 4.307 tisoč EUR na ravni NLB. Na ravni NLB Skupine se je bruto

knjigovodska vrednost povečala za 1.014.105 tisoč EUR, predvsem zaradi pridobitve odvisnih družb, na ravni NLB pa se je povečala za 35.157 tisoč EUR.

Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c) je k bruto knjigovodski vrednosti kreditov strank, ki niso banke prispevala 849.429 tisoč EUR na ravni NLB Skupine. Za donosni del tega portfelja so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 2.150 tisoč EUR.

Bruto knjigovodska vrednost se je povečala tudi zaradi spremenjene predstavitve izključenih obresti. NLB Skupina izračunava obrestne prihodke z uporabo efektivne obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, razen za tista, ki so kreditno oslABLJENA. Ko finančno sredstvo

postane kreditno oslABLJENO in je razvrščeno v skupino 3, se obrestni prihodki izračunajo z uporabo efektivne obrestne mere na neto odplačno vrednost finančnega sredstva. Del pogodbeno zapadlih obresti za izpostavljenosti v skupini 3, ki niso vključene v izkaz poslovnega izida (t. i. izključene obresti), je bil v preteklih obdobjih predstavljen kot zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti finančnih sredstev. Banka Slovenije je v letu 2020 spremenila navodila za poročanje monetarnih finančnih institucij in obravnava izključene obresti kot del bruto knjigovodske vrednosti, čeprav v izkazu poslovnega izida niso pripoznane. Vsled tega je NLB Skupina na dan 31. decembra 2020 spremenila predstavitev in povečala bruto knjigovodsko vrednost in oslABLITVE za 4.347 tisoč EUR na ravni Skupine in 705 tisoč EUR na ravni NLB.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov drugim strankam

v tisoč EUR								
Druge stranke	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2021	4.219.862	427.166	317.519	4.964.547	1.982.033	193.835	119.733	2.295.601
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1.220	82	852	2.154	-	-	-	-
Prenosi	(110.801)	85.364	25.437	-	(13.004)	11.931	1.073	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	608.913	(98.209)	(34.880)	475.824	379.138	(82.687)	(15.037)	281.414
Odpisi	(8)	(231)	(66.532)	(66.771)	(1)	(3)	(33.269)	(33.273)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	3.620	235	159	4.014	3.109	228	137	3.474
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(17)	(6)	(201)	(224)	-	-	-	-
Prodaja odvisne družbe	(92.304)	(2.217)	(3.000)	(97.521)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	4.630.485	412.184	239.354	5.282.023	2.351.275	123.304	72.637	2.547.216

v tisoč EUR								
Druge stranke	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2020	3.270.058	367.283	261.339	3.898.680	2.049.210	154.600	106.762	2.310.572
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(2.407)	(197)	(126)	(2.730)	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	993.295	-	34.626	1.027.921	-	-	-	-
Prenosi	(169.871)	108.995	60.876	-	(100.324)	77.761	22.563	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	130.986	(48.552)	(35.202)	47.232	36.267	(38.342)	(24.596)	(26.671)
Odpisi	(6)	(4)	(31.254)	(31.264)	(6)	(4)	(7.159)	(7.169)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	(168)	(2)	(3)	(173)	(3.114)	(180)	(121)	(3.415)
Izključene obresti	-	-	27.389	27.389	-	-	22.284	22.284
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(2.025)	(357)	(126)	(2.508)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020	4.219.862	427.166	317.519	4.964.547	1.982.033	193.835	119.733	2.295.601

V letu 2021 se je bruto knjigovodska vrednost kreditov drugim strankam povečala za 317.476 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 251.615 tisoč EUR na ravni NLB, predvsem v skupini 1 zaradi povečane izpostavljenosti. Ne glede na to, so se popravki vrednosti zmanjšali (za 63.588 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 50.195 tisoč EUR na ravni NLB), pri čemer so glavni razlogi odpisi (66.771 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 33.273 tisoč EUR na ravni NLB) in spremembe parametrov tveganja (zmanjšanje popravkov vrednosti za 4.611 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 7.365 tisoč EUR na ravni NLB).

V letu 2020 so se popravki vrednosti kreditov drugim strankam povečali za 30.789 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 14.595 tisoč EUR na ravni NLB. Glavni razlogi za povečanje so spremenjeni parametri tveganja, ki so povečali popravke vrednosti za 11.029 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 8.109 tisoč EUR na ravni NLB. Na ravni NLB Skupine se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 1.065.867 tisoč EUR, predvsem zaradi pridobitve odvisnih družb, medtem ko se je na ravni NLB zmanjšala za 14.971 tisoč EUR.

Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c) je k bruto knjigovodski vrednosti kreditov strank, ki niso banke, na ravni NLB Skupine prispevala 1.027.921 tisoč EUR. Za donosni del tega portfelja so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 8.183 tisoč EUR.

Bruto knjigovodska vrednost se je povečala tudi zaradi spremenjene predstavitve izključenih obresti in sicer za 27.389 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 22.284 tisoč EUR na ravni NLB.

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov drugih finančnih sredstev

V letu 2021 so se popravki vrednosti drugih finančnih sredstev na ravni NLB Skupine gibali v skladu z bruto knjigovodsko vrednostjo in se povečali za 673 tisoč EUR. Na ravni NLB se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 37.724 tisoč EUR, pri čemer se večina tega povečanja nanaša na terjatve z zelo

kratko zapadlostjo (od tega 20.492 tisoč EUR na terjatve do odvisne družbe za dividende, za katere je bil sklep o izplačilu sprejet v letu 2021). Zato so se popravki vrednosti v letu 2021 nekoliko zmanjšali (za 177 tisoč EUR), glavni razlog so bili odpisi v višini 292 tisoč EUR.

Popravki vrednosti za druga finančna sredstva so se v letu 2020 gibali skladno z bruto knjigovodsko vrednostjo in so se na ravni NLB Skupine povečali za 647 tisoč EUR, na ravni NLB pa zmanjšali za 511 tisoč EUR.

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2021		2020	2021		2020
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube
Stanje 1. januarja	1.506.772	-	1.656.988	1.279.721		1.486.783
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	74	11	(325)	-		-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	-	-	7.214	-		-
Povečanja	769.067	-	303.670	639.735		181.235
Zmanjšanja	(564.041)	-	(477.592)	(486.630)		(401.685)
Neto prihodki od obresti	13.144	-	16.130	9.504		12.701
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	1.348	-	(429)	1.364		(429)
Drugo	(5.444)	-	1.116	(5.444)		1.116
Prenosi	(7.209)	7.209	-	-		-
Stanje 31. decembra	1.713.711	7.220	1.506.772	1.438.250		1.279.721

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2021	3.407.394	203	798	3.408.395	1.639.915	-	798	1.640.713
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	1.204	-	-	1.204	-	-	-	-
Povečanja	1.455.823	-	-	1.455.823	219.733	-	-	219.733
Zmanjšanja	(1.481.974)	(19)	-	(1.481.993)	(352.824)	-	-	(352.824)
Neto prihodki od obresti	40.310	-	-	40.310	11.696	-	-	11.696
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	8.367	-	-	8.367	8.452	-	-	8.452
Prodaja odvisne družbe	(35.023)	-	-	(35.023)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	3.396.101	184	798	3.397.083	1.526.972	-	798	1.527.770

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2020	2.055.362	220	798	2.056.380	1.583.603	-	798	1.584.401
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	(421)	-	-	(421)	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	1.267.281	-	-	1.267.281	-	-	-	-
Povečanja	1.856.445	-	-	1.856.445	1.045.700	-	-	1.045.700
Zmanjšanja	(1.777.748)	(17)	-	(1.777.765)	(988.275)	-	-	(988.275)
Neto prihodki od obresti	17.370	-	-	17.370	9.894	-	-	9.894
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	(10.895)	-	-	(10.895)	(11.007)	-	-	(11.007)
Stanje 31. decembra 2020	3.407.394	203	798	3.408.395	1.639.915	-	798	1.640.713

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

5.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Depoziti bank in centralnih bank	71.828	72.633	109.329	41.635
Kreditni bank in centralnih bank	858.531	158.225	873.479	143.464
Depoziti strank, ki niso banke	17.640.809	16.397.167	9.659.605	8.850.755
Kreditni strank, ki niso banke	74.051	91.560	406	13
Podrejene obveznosti	288.519	288.321	288.519	288.321
Druge finančne obveznosti	206.878	182.095	102.527	88.969
Skupaj	19.140.616	17.190.001	11.033.865	9.413.157

a) Depoziti bank in centralnih bank in strank, ki niso banke

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vloge na vpogled				
- bank in centralnih bank	56.427	52.250	94.323	41.635
- strank, ki niso banke	15.319.112	13.633.889	8.982.546	8.128.950
- države	401.295	307.082	109.228	86.276
- finančne organizacije	303.858	192.224	265.900	137.204
- gospodarstvo	3.653.713	3.223.612	1.870.118	1.551.952
- fizične osebe	10.960.246	9.910.971	6.737.300	6.353.518
Prejeti depoziti				
- bank in centralnih bank	15.401	20.383	15.006	-
- strank, ki niso banke	2.321.697	2.763.278	677.059	721.805
- države	95.062	117.428	34.801	35.515
- finančne organizacije	125.310	134.716	71.582	34.474
- gospodarstvo	380.815	398.595	229.093	192.955
- fizične osebe	1.720.510	2.112.539	341.583	458.861
Skupaj	17.712.637	16.469.800	9.768.934	8.892.390

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

b) Krediti bank in centralnih bank in strank, ki niso banke

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kredit				
- bank in centralnih bank	858.531	158.225	873.479	143.464
- strank, ki niso banke	74.051	91.560	406	13
- države	20.607	20.183	-	-
- finančne organizacije	52.958	70.956	-	-
- gospodarstvo	486	421	406	13
Skupaj	932.582	249.785	873.885	143.477

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2021 izkazujeta 94.115 tisoč EUR odobrenih nečrpanih kreditov (31. december 2020: 140.713 tisoč EUR).

V juniju 2021 je Banka z najemom triletne kreditne tranše v višini 750.000 tisoč EUR sodelovala na 8. operaciji ECB CUODR III. S ciljno usmerjenimi operacijami dolgoročnejšega refinanciranja ECB nadaljuje s podporo dostopa do bančnih kreditov za podjetja in prebivalstvo. Banka je bila uspešna

pri doseganju kreditnega kriterija v posebnem referenčnem obdobju, pozitiven učinek iz te transakcije bo tako uporabljen za delno pokritje negativnih donosov likvidnostnih rezerv. Glede na trenutno razpoložljive podatke banka načrtuje predčasno vračilo kredita v juniju 2022.

NLB Skupina obračunava kredit v skladu z zahtevami MSRP 9. Pričakovana efektivna obrestna mera je bila ocenjena na podlagi pričakovanj predčasnega vračila kredita v juniju 2022

in doseganja kreditnega kriterija. Ker je bil kriterij dosežen, predčasno vračilo v juniju 2022 pa je še vedno pričakovano, niso bile potrebne nobene spremembe ocenjenih plačil kot posledica spremenjene presoje. Z uporabo efektivne obrestne mere -1 % je NLB Skupina v letu 2021 pripoznala prihodke od obresti v znesku 3.979 tisoč EUR (pojasnilo 4.1.). Knjigovodska vrednost kredita na dan 31. decembra 2021 znaša 746.021 tisoč EUR.

c) Podrejene obveznosti

	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	v tisoč EUR			
				NLB Skupina in NLB			
				31. 12. 2021		31. 12. 2020	
				Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost
Podrejene obveznice							
	EUR	06. 05. 2029	4,2 % do 06. 05. 2024, potem 5Y MS + 4,159 % p.a.	45.903	45.000	45.867	45.000
	EUR	19. 11. 2029	3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5Y MS + 3,833 % p.a.	119.577	120.000	119.480	120.000
	EUR	05. 02. 2030	3,4 % do 05.02.2025, potem 5Y MS + 3,658 % p.a.	123.039	120.000	122.974	120.000
Skupaj				288.519	285.000	288.321	285.000

Vse izdane podrejene obveznice predstavljajo nekonvertibilne instrumente dodatnega kapitala (pojasnilo 5.22.). Podrejene obveznosti iz instrumentov dodatnega kapitala se v primeru stečaja ali likvidacije izdajatelja poplačajo:

a) po poplačilu vseh nepodrejenih obveznosti izdajatelja in morebitnih podrejenih terjatev, za katere je določeno, da se poplačajo pred instrumenti dodatnega kapitala;
b) hkrati in sorazmerno z obveznostmi iz naslova drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala ali imajo pri poplačilu isti vrstni red kot instrumenti dodatnega kapitala; in

c) pred obveznostmi iz naslova delnic in drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala ali imajo pri poplačilu isti vrstni red.

Gibanje podrejenih obveznosti

	v tisoč EUR	
NLB Skupina in NLB	2021	2020
Stanje 1. januarja	288.321	210.569
Denarne postavke:	(10.350)	67.383
- novo izdane podrejene obveznosti	-	119.222
- poplačila podrejenih obveznosti	-	(45.000)
- poplačila obresti	(10.350)	(6.839)
Nedelarne postavke:	10.548	10.369
- razmejene obresti	10.548	10.243
- drugo	-	126
Stanje 31. decembra	288.519	288.321

NLB je septembra 2019 sklenila pogodbo o najemu podrejenega posojila v višini 45 milijonov EUR za vključitev v dodatni kapital z namenom okrepitve in optimizacije kapitalske strukture. NLB mora za vključitev kredita v izračun dodatnega kapitala v skladu z veljavno zakonodajo pridobiti

predhodno dovoljenje ECB. Ker do 23. 12. 2019 dovoljenje ni bilo izdano in njegove izdaje ni bilo mogoče utemeljeno pričakovati v bližnji prihodnosti, je NLB napovedala predčasno odplačilo kredita, ki je bilo izvedeno v januarju 2020.

d) Druge finančne obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obveznosti za neizvršena izplačila	57.934	46.395	5.940	4.412
Obveznosti po plačilnih karticah	27.325	22.883	24.638	20.135
Obveznosti do dobaviteljev	17.514	20.993	12.049	15.768
Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)	24.324	26.359	3.256	3.212
Vnaprej vračunani stroški	25.852	21.314	12.909	10.635
Obveznosti za opravnine	1.609	1.100	1.504	967
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	297	2.459	202	2.443
Druge finančne obveznosti	52.023	40.592	42.029	31.397
Skupaj	206.878	182.095	102.527	88.969

Druge finančne obveznosti vključujejo obveznosti do zavarovalnic, obveznosti za prejete finančne spodbude

EIB, obveznosti za prejete varščine in obveznosti za nakup vrednostnih papirjev.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

5.16. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.23.a)	33.441	42.174	20.560	28.543
Skupina 1	12.912	15.796	3.909	7.510
Skupina 2	1.640	2.767	141	732
Skupina 3	18.889	23.611	16.510	20.301
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	21.447	20.707	14.206	14.220
Rezervacije za reorganizacijo	19.217	15.565	11.131	15.354
Rezervacije za pravna tveganja	45.288	46.602	3.466	5.673
Druge rezervacije	11	11	-	-
Skupaj	119.404	125.059	49.363	63.790

Rezervacije za prevzete obveznosti predstavljajo pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, rezervacije za ugodnosti zaposlenih se pripoznajo v skladu z MRS 19, vse ostale rezervacije pa v skladu z MRS 37.

Pravna tveganja

Rezervacije za pravna tveganja so oblikovane na podlagi ocene verjetnega izida sodnih postopkov. Proti NLB Skupini je na dan 31. decembra 2021 vloženih 38 (31. december 2020: 39) materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov v skupni višini 404.001 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2020: 292.098 tisoč EUR). Na dan 31. decembra 2021 je proti NLB vloženi 16 materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov (31. december 2020: 18) v skupni višini 180.077 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2020: 179.996 tisoč EUR).

Največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB, ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni filiali Zagreb, ki so bile prenesene na ti dve banki in znašajo v približnem glavničnem znesku 171 mio EUR (preračunano po stanju na dan 31. december 2021). Zaradi dolgotrajnosti postopkov skupni znesek obresti že presega glavnico. NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Ključna razloga, da NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, sta, da je bila ustanovljena šele z ustavnim zakonom 27. julija 1994 (NLB v

času, ko so bile vloge položene pri LB Glavni filiali Zagreb, še ni obstajala) in da NLB ni prevzela nobenih obveznosti iz tega naslova. Poleg tega gre za sukcesijsko vprašanje nekdanje Jugoslavije, saj sta se vladi Republike Slovenije in Republike Hrvaške z Memorandumom o soglasju, ki je bil podpisan leta 2013, dogovorili, da se rešitev za prenesene devizne vloge Ljubljanske banke na Hrvaškem (LB) najde na podlagi Sporazuma o vprašanih nasledstva ter da bo Republika Hrvaška do dokončne rešitve tega vprašanja zagotovila ustavitev vseh sodnih postopkov, ki sta jih v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami začeli PBZ in ZaBa.

Kljub dogovoru v Memorandumu o soglasju (Memorandum) o ustavitvi začeti sodnih postopkov je v šestih postopkih, kot je podrobneje obrazloženo spodaj, drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu odločilo v korist tožeče stranke. V štirih primerih je NLB vložila ustavno tožbo na Ustavno sodišče Republike Hrvaške potem, ko je bila neuspešna z izrednim pravnim sredstvom pred Vrhovnim sodiščem Republike Hrvaške, v dveh pa je vložila izredno pravno sredstvo na Vrhovno sodišče Republike Hrvaške.

Nasprotno z zgoraj navedenimi odločitvami sodišča pa je bil v enem izmed primerov tožbeni zahtevek PBZ pravnomočno končan v korist NLB. Revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške, ki jo je vložila tožeča stranka, je Vrhovno sodišče 16. junija 2015 zavrnilo.

V drugih primerih, glede katerih tečejo zgoraj opisani postopki, še niso bile izdane pravnomočne sodne odločbe.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

V spodnji tabeli so povzeti zneski, kot izhajajo iz pravnomočnih sodnih odločb (brez pripadajočih zamudnih obresti).

Datum sodbe	Tožeča stranka	Glavnični znesek	Stroški postopka	Izvedeni ukrepi s strani NLB
Maj 2015	PBZ	254,76 EUR	15.781,25 HRK	Vložitev ustavne tožbe, saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 21.5.2018 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.
April 2018	PBZ	222.426,39 EUR	253.283,37 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča RH v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 5. 10. 2021 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.
September 2017	ZaBa	492.430,53 EUR	748.583,75 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča RH v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 5. 10. 2021 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.
November 2017	PBZ	220.115,98 EUR	688.268,12 HRK	NLB sodbe spodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jih bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.
December 2018	PBZ	3.855.173,35 SEK	679.926,08 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča Republike Hrvaške v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško.
Marec 2019	PBZ	9.185.141,76 USD	3.198.760,00 HRK	NLB sodbo izpodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jo bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.

Skupščina NLB je podala navodila Upravi za ravnanje v primeru obstoječih in morebitnih bodočih pravnomočnih sodnih odločb hrvaških sodišč proti LB in NLB v zvezi s prenesenimi starimi deviznimi vlogami, še posebej, da NLB prostovoljno ne poravnava dosojenih zneskov, in podala dodatne usmeritve glede uporabe pravnih sredstev in glede upravljanja premoženja s tega vidika.

Dne 19. julija 2018 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel Zakon za zaščito vrednosti kapitalne naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: ZVKNNLB), ki je začel veljati 14. avgusta 2018. V skladu z ZVKNNLB Sklad za nasledstvo, javni sklad (v nadaljevanju: Sklad) nadomesti NLB zneske, ki so prisilno izterjani od nje na podlagi pravnomočnih sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške, ki se nanašajo na prenesene devizne vloge, in sicer znesek glavnice, pripadajočih obresti, sodnih, odvetniških in drugih stroškov nasprotne stranke,

stroškov prisilnega poplačila in zneske pripadajočih obresti od navedenega, ne pa tudi lastnih stroškov NLB ali razlike med knjižno vrednostjo njenega premoženja, prodanega v postopkih izvršbe, in ceno, doseženo za to premoženje v postopkih izvršbe. Prav tako se ne nadomestijo zneski, ki jih NLB plača prostovoljno. V skladu z ZVKNNLB in pogodbo med NLB in Skladom, kot jo predvideva ZVKNNLB (ki je bila sklenjena 14. avgusta 2018), mora NLB aktivno nasprotovati zahtevkom, postavljenim v sodnih postopkih zoper njo v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, ter zoper NLB neugodne sodne odločbe izkoristiti vsa smiselna pravna sredstva ter še naprej nadaljevati z aktivnim izpodbijanjem sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, na podlagi katerih je prišlo do prisilne izpolnitve, zaradi katere je na podlagi ZVKNNLB prišlo do nadomestitve od NLB prisilno izterjanih zneskov. V zgoraj opisanem primeru sodbe iz maja 2015 je Sklad NLB že povrnil znesek, ki je bil prisilno izterjan od NLB.

Vsi postopki, vezani na terjatve PBZ in ZaBa, ter pogled NLB na to zadevo so bili obravnavani tudi z ECB kot nadzornikom obeh hrvaških bank.

Rezervacije za pravna tveganja iz tožbenih zahtevkov PBZ in ZaBa niso oblikovane, saj NLB na podlagi dejanske in pravne presoje meni, da je več možnosti, da bodo sodni postopki zaključeni v korist NLB kot nasprotno.

V zvezi z negativno sodbo NLB Skupina v računovodskih izkazih ni pripoznala negativnega učinka na rezultat glede na zaščito, ki jo zagotavlja ZVKNNLB. Za končne sodbe je NLB Skupina pripoznala obveznosti in s tem povezana sredstva, ki trenutno znašajo približno 22 milijonov EUR. Vključene so med druga finančna sredstva (pojasnilo 5.6.d) in druge finančne obveznosti (pojasnilo 5.15.d).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Rezervacije za prevzete obveznosti

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

NLB Skupina	v tisoč EUR							
	Stanje 1. januarja 2021	Tečajne razlike na otvortvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Prodaja odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2021
Pojasnila				4.13.	4.13.			5.16.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Prevzete obveznosti	15.796	1	1.388	(1.337)	(2.810)	(4)	(122)	12.912
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene								
Prevzete obveznosti	2.767	-	(730)	(358)	(37)	4	(6)	1.640
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene								
Prevzete obveznosti	23.611	1	(659)	(4.239)	277	48	(150)	18.889
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo								
Prevzete obveznosti	5.057	-	-	(755)	-	42	-	4.344

NLB Skupina	v tisoč EUR							
	Stanje 1. januarja 2020	Tečajne razlike na otvortvena stanja odvisnih družb	Pridobitev odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020
Pojasnila				4.13.	4.13.			5.16.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Prevzete obveznosti	12.909	(4)	1.049	659	1.863	(676)	(4)	15.796
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene								
Prevzete obveznosti	2.444	(5)	-	(300)	(99)	727	-	2.767
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene								
Prevzete obveznosti	24.068	1	1.249	(359)	(1.293)	(40)	(15)	23.611
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo								
Prevzete obveznosti	1.984	-	1.249	-	1.838	-	(14)	5.057

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

						v tisoč EUR
NLB	Stanje 1. januarja 2021	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2021
Pojasnila			4.13.	4.13.		5.16.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube						
Prevzete obveznosti	7.510	530	(1.451)	(2.683)	3	3.909
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE						
Prevzete obveznosti	732	(123)	(340)	(129)	1	141
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE						
Prevzete obveznosti	20.301	(407)	(3.698)	273	41	16.510
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo						
Prevzete obveznosti	3.808	-	186	-	47	4.041

						v tisoč EUR
NLB	Stanje 1. januarja 2020	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020
Pojasnila			4.13.	4.13.		5.16.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube						
Prevzete obveznosti	6.145	193	947	228	(3)	7.510
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE						
Prevzete obveznosti	653	136	(418)	363	(2)	732
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE						
Prevzete obveznosti	22.365	(329)	(1.622)	(97)	(16)	20.301
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo						
Prevzete obveznosti	1.984	-	1.838	-	(14)	3.808

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Gibanje pogodbenih vrednosti prevzetih obveznosti na zunajbilanci

v tisoč EUR

	NLB Skupina			Skupaj	NLB			Skupaj
	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	2.824.750	103.950	46.270	2.974.970	1.896.418	73.255	34.907	2.004.580
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	687	24	9	720	-	-	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	219.688	(4.666)	(9.309)	205.713	4.769	(14.315)	(8.167)	(17.713)
Tečajne razlike	2.733	101	51	2.885	2.570	92	48	2.710
Prenosi	(685)	(1.752)	2.437	-	9.815	(9.930)	115	-
Prodaja odvisne družbe	(19.202)	(121)	(460)	(19.783)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	3.027.971	97.536	38.998	3.164.505	1.913.572	49.102	26.903	1.989.577

v tisoč EUR

	NLB Skupina			Skupaj	NLB			Skupaj
	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	2.108.271	112.616	73.196	2.294.083	1.575.211	62.429	69.640	1.707.280
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	(543)	(56)	(3)	(602)	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	369.847	-	7.514	377.361	-	-	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	368.553	(16.936)	(43.564)	308.053	346.086	(6.940)	(37.834)	301.312
Tečajne razlike	(3.615)	(147)	(163)	(3.925)	(3.702)	(147)	(163)	(4.012)
Prenosi	(17.763)	8.473	9.290	-	(21.177)	17.913	3.264	-
Stanje 31. decembra 2020	2.824.750	103.950	46.270	2.974.970	1.896.418	73.255	34.907	2.004.580

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

c) Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih

Odpravnine

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	18.162	15.320	12.695	13.165
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(2)	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	-	3.374	-	-
Prodaja odvisne družbe	(83)	-	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	1.957	983	723	672
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(1.831)	(560)	(750)	(433)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	177	76	43	27
Porabljene rezervacije (izplačila)	(532)	(151)	(45)	(36)
Aktuarski dobički in izgube	1.377	(878)	115	(700)
Stanje 31. decembra	19.227	18.162	12.781	12.695

Drugi zaslužki zaposlencev

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	2.545	2.384	1.525	1.578
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(1)	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	-	179	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	222	234	100	103
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(275)	(112)	(132)	(38)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	25	24	5	3
Porabljene rezervacije	(297)	(163)	(73)	(121)
Stanje 31. decembra	2.220	2.545	1.425	1.525

Drugi zaslužki zaposlencev vključujejo obveznosti NLB Skupine za jubilejne nagrade.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

d) Gibanje rezervacij za reorganizacijo

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	15.565	14.500	15.354	14.182
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	11	(1)	-	-
Prodaja odvisne družbe	-	(50)	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	14.797	3.500	-	3.500
Porabljene rezervacije	(11.156)	(2.384)	(4.223)	(2.328)
Stanje 31. decembra	19.217	15.565	11.131	15.354

NLB Skupina je po pridobitvi Komercialne banke a.d. Beograd decembra 2020 pripravila načrt za optimizacijo poslovanja, ki vključuje predvideno združitve bank v Srbiji in zmanjšanje števila zaposlenih. Posledično sta srbski banki v letu 2021 priznali rezervacije za reorganizacijo v višini 14.797 tisoč EUR, od katerih je bilo 6.868 tisoč EUR porabljenih že med letom. Preostanek bo predvidoma izplačan zaposlenim, ki bodo zapustili banko v naslednjih dvanajstih mesecih.

Pomembnejši znesek rezervacij za reorganizacijo se nanaša tudi na NLB, ki je v preteklih letih sprejela poslovno strategijo in začela s ključnimi pobudami prestrukturiranja v smeri vitkejše organizacije, optimizacije procesov, implementacije nove strategije na področju informacijske tehnologije s poudarkom na digitalizaciji in poenostavitvi ter prilagoditvi organizacijske strukture. Te pobude se bodo posledično odrazile v nižjem številu zaposlenih v prihodnjih letih.

e) Gibanje rezervacij za pravna tveganja

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	46.602	16.627	5.673	2.211
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	40	(8)	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	-	28.686	-	-
Prodaja odvisne družbe	-	(119)	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	16.632	6.355	1.881	4.411
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	(8.759)	(1.659)	(1.809)	(181)
Porabljene rezervacije	(9.227)	(3.280)	(2.279)	(768)
Stanje 31. decembra	45.288	46.602	3.466	5.673

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

f) Gibanje drugih rezervacij

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	11	162	-	85
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	-	34	-	-
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	-	(153)	-	(85)
Porabljene rezervacije	-	(32)	-	-
Stanje 31. decembra	11	11	-	-

5.17. Odloženi davek

a) Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	33.002	37.729	31.696	37.650
Oslabitev finančnih sredstev	5.879	3.190	917	947
Rezervacije za obveznosti in stroške	10.128	8.489	2.660	3.138
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	3.505	4.063	112	140
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	320	938	-	-
Neizplačane dividende	3.876	-	3.876	-
Davčna izguba	253	-	-	-
Davčne olajšave	945	1.179	-	-
Drugo	62	111	-	-
Skupaj terjatve za odloženi davek	57.970	55.699	39.261	41.875
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	12.026	21.023	6.620	11.871
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.374	1.515	169	193
Oslabitev finančnih sredstev	3.960	3.271	570	597
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	3.338	592	-	-
Drugo	1.340	1.984	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	22.038	28.385	7.359	12.661
Neto terjatve za odloženi davek	38.977	31.789	31.902	29.214
Neto obveznosti za odloženi davek	(3.045)	(4.475)	-	-

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Vključeno v izkaz poslovnega izida	3.423	3.238	112	540
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	(1.024)	308	(3.241)	308
- oslabitev finančnih sredstev	2.260	3.108	(30)	163
- rezervacije za obveznosti in stroške	1.453	54	(489)	75
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(338)	(336)	(4)	(6)
- davčna izguba	253	-	-	-
- neizplačane dividende	3.876	-	3.876	-
- davčne olajšave	(234)	-	-	-
- prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(3.413)	-	-	-
- drugo	590	104	-	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	4.950	(1.619)	2.576	(895)
- prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po poštenih vrednostih prek drugega vseobsegajočega donosa	4.772	(1.486)	2.565	(762)
- aktuarske predpostavke in izkustvo	178	(133)	11	(133)
Vključeno v kapital – prenos presežka iz prevrednotenja	368	-	-	-
- prevrednotenje finančnih sredstev, merjenih po poštenih vrednostih prek drugega vseobsegajočega donosa	368	-	-	-

Začasne razlike, na katere NLB ni pripoznala terjatev za odloženi davek, ker bi s tem povezane odložene terjatve presegle skupno stanje terjatev, ki bo predvidoma

odpravljeni v petih letih, so prikazane v spodnji tabeli, skupaj z nepripoznanimi terjatvami za odloženi davek.

v tisoč EUR				
NLB	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Začasne razlike	Nepripoznane terjatve za odloženi davek	Začasne razlike	Nepripoznane terjatve za odloženi davek
Davčna izguba	974.902	185.231	922.898	175.351
Davčne olajšave	4.329	823	-	-
Oslabitev in vrednotenje kapitalskih naložb in finančnih instrumentov	73.359	13.938	242.861	46.144

Davčne izgube, na katere NLB ni pripoznala terjatev za odloženi davek, na dan 31. decembra 2021 znašajo 974.902 tisoč EUR (31. december 2020: 922.898 tisoč EUR). Slovenska davčna zakonodaja ne določa roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube, vendar pa je uporaba davčne izgube omejena na 50 % tekoče davčne osnove. Druge bančne članice nimajo nepriznanih terjatev za odloženi davek na davčno izgubo.

NLB Skupina ni pripoznala odloženih davkov na začasne razlike iz oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe, za katere ni verjetno, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti. Začasne razlike iz teh oslabitev znašajo 315.531 tisoč EUR (31. december 2020: 347.040 tisoč EUR).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Gibanje odloženih davkov

Terjatve za odloženi davek

v tisoč EUR										
NLB Skupina										
	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Neizplačane dividende	Davčna izguba	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo	Skupaj
Stanje 1. januarja 2020	4.109	36.286	1.087	910	-	-	-	-	-	42.392
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	4	-	-	2	-	-	-	-	-	6
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	54	188	(156)	2.247	-	-	-	-	104	2.437
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(133)	1.240	-	-	-	-	-	-	-	1.107
Pridobitev odvisnih družb	4.455	15	3.132	31	-	-	1.179	938	7	9.757
Stanje 31. decembra 2020	8.489	37.729	4.063	3.190	-	-	1.179	938	111	55.699
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	8	-	1	4	-	-	-	-	2	15
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	1.453	(3.368)	(480)	2.791	3.876	253	(234)	(618)	(51)	3.622
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	178	(1.359)	-	-	-	-	-	-	-	(1.181)
Prodaja odvisnih družb	-	-	(79)	(106)	-	-	-	-	-	(185)
Stanje 31. decembra 2021	10.128	33.002	3.505	5.879	3.876	253	945	320	62	57.970

v tisoč EUR						
NLB						
	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Neizplačane dividende	Skupaj
Stanje 1. januarja 2020	3.196	36.244	154	784	-	40.378
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	75	188	(14)	163	-	412
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(133)	1.218	-	-	-	1.085
Stanje 31. decembra 2020	3.138	37.650	140	947	-	41.875
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(489)	(3.367)	(28)	(30)	3.876	(38)
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	11	(2.587)	-	-	-	(2.576)
Stanje 31. decembra 2021	2.660	31.696	112	917	3.876	39.261

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Obveznosti za odloženi davek

v tisoč EUR						
NLB Skupina						
	Oslabitev finančnih sredstev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Drugo	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Skupaj
Stanje 1. januarja 2020	3.270	11.159	1.296	-	-	15.725
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(7)	-	(2)	-	-	(9)
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	(861)	(120)	180	-	-	(801)
V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa	696	2.030	-	-	-	2.726
Pridobitev odvisnih družb	173	7.954	41	1.984	592	10.744
Stanje 31. decembra 2020	3.271	21.023	1.515	1.984	592	28.385
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1	3	1	1	1	7
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	531	(2.344)	(142)	(641)	2.795	199
V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa	157	(6.656)	-	-	-	(6.499)
Pridobitev odvisnih družb	-	-	-	(4)	(50)	(54)
Stanje 31. decembra 2021	3.960	12.026	1.374	1.340	(50)	22.038

v tisoč EUR				
NLB				
	Oslabitev finančnih sredstev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Skupaj
Stanje 1. januarja 2020	477	10.131	201	10.809
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	-	(120)	(8)	(128)
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	120	1.860	-	1.980
Stanje 31. decembra 2020	597	11.871	193	12.661
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	-	(126)	(24)	(150)
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(27)	(5.125)	-	(5.152)
Stanje 31. decembra 2021	570	6.620	169	7.359

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

2021	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	(1.377)	178	(1.199)	(115)	11	(104)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(34.322)	4.772	(29.550)	(17.742)	2.565	(15.177)
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	(30)	-	(30)	-	-	-
Skupaj	(35.729)	4.950	(30.779)	(17.857)	2.576	(15.281)

2020	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	878	(133)	745	700	(133)	567
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	10.364	(1.486)	8.878	4.012	(762)	3.250
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	(11.067)	-	(11.067)	-	-	-
Skupaj	175	(1.619)	(1.444)	4.712	(895)	3.817

5.19. Druge obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obveznosti za plače	18.615	19.068	9.050	9.807
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	6.032	6.137	2.425	2.497
Odloženi prihodki	11.374	12.364	5.257	5.391
Obveznosti za davke	9.450	5.009	3.999	4.107
Obveznosti za prejete predujme	3.997	2.195	308	199
Druge obveznosti	-	859	-	-
Skupaj	49.468	45.632	21.039	22.001

5.20. Kapital Banke

V letu 2021 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu NLB, ki znaša 200.000 tisoč EUR. Sestavljen je iz 20.000.000 navadnih kosovnih delnic z nominalno vrednostjo 10,0 EUR na delnico. Vse izdane delnice so v celoti vplačane in NLB nima neizdanih odobrenih delnic. Na dan 31. decembra 2021 je največji delničar NLB, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % delnic plus eno delnico.

Knjigovodska vrednost delnice na konsolidirani ravni na dan 31. decembra 2021 znaša 103,9 EUR (31. december 2020: 97,6 EUR), na ravni NLB pa 77,6 EUR (31. december 2020: 72,5 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov in številom izdanih delnic.

Bilančni dobiček na dan 31. decembra 2021 znaša 458.266 tisoč EUR (31. december 2020: 341.992 tisoč EUR) ter je sestavljen iz čistega dobička NLB za leto 2021 v višini 208.421 tisoč EUR (2020: 113.952 tisoč EUR), prenosa presežka iz prevrednotenja za finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v višini 53 tisoč EUR in prenesenega dobička iz preteklih let v višini 249.792 tisoč EUR. O njegovi uporabi bo odločala Skupščina NLB.

Predlog za Skupščino bosta pripravila Uprava in Nadzorni svet, upoštevajoč omejitve, predpisane s strani regulatorjev, pripravljenost za prevzemanje tveganj in ciljno kapitalsko ustreznost na ravni NLB Skupine ter dejansko prevladujočo kapitalsko pozicijo v času podanega predloga.

Delnice dajejo njihovim imetnikom pravico glasovati na Skupščini NLB, pri čemer imetniku za vsako delnico praviloma pripada en glas. Izjema je pridobitelj delnic, ki ima skupaj z delnicami, ki jih je že imel pred takšno pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, več kot 25 % vseh delnic NLB z glasovalno pravico, ter je upravičen izvrševati glasovalne pravice iz takšnih delnic le, če je nadzorni svet NLB izdal dovoljenje za takšno pridobitev. Nadzorni svet lahko odobritev zavrne le, če bi po taki pridobitvi takšen delničar imel v lasti delnice, ki skupaj z delnicami, ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, predstavljajo več kot 25 % in eno delnico. Šteje se, da je odobritev dana, če ni izrecno zavrnjena v 20 dneh. Takšna odobritev ni potrebna za delnice, ki jih pridobi oseba za račun tretjih oseb, pod pogojem, da ni upravičena po lastni presoji uveljavljati glasovalnih pravic, ki izhajajo iz teh delnic, in da se zaveže NLB, da ne bo uveljavljala glasovalnih pravic na podlagi navodil za glasovanje, če skupaj z navodili za

glasovanje ne bo prejela pisne potrditve, da je oseba, ki daje navodila, upravičeni lastnik delnic, na podlagi katerih daje navodilo za glasovanje, in da hkrati nima skupaj, neposredno ali posredno, 25 % ali več delnic NLB z glasovalno pravico.

Delnice dajejo imetnikom tudi pravico do obveščenosti, prednostno pravico do sorazmernega deleža novih delnic ob povečanju osnovnega kapitala, pravico do sorazmernega dela preostanka premoženja v primeru stečaja ali likvidacije NLB in pravico do dividend. NLB je v letu 2021 izplačala dividende za preteklo leto v višini 4,61 EUR na delnico (2020: NLB ni izplačala dividend za preteklo leto), kar je znižalo zadržani dobiček za 92.200 tisoč EUR.

Na dan 31. decembra 2021 in 31. decembra 2020 NLB ni imetnica lastnih delnic. V juniju 2019 je Skupščina NLB pooblastila Upravo, da lahko v obdobju 36 mesecev od sprejema skupščinskega sklepa kupuje lastne delnice Banke za izplačilo variabilnih prejemkov določenim zaposlenim skladno z zahtevo Zakona o bančništvu in drugimi ustreznimi predpisi. NLB na podlagi tega pooblastila ni kupovala nobenih lastnih delnic.

5.21. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve

a) Rezerve

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2021 in 31. decembra 2020 vključujejo 822.173 tisoč EUR vplačanega presežka kapitala in 49.205 tisoč EUR odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Rezerve iz dobička v višini 13.522 tisoč EUR se na dan 31. decembra 2021 in na dan 31. decembra 2020 v celoti nanašajo na zakonske rezerve skladno z Zakonom o gospodarskih družbah.

V letu 2021 je imela NLB 208.421 tisoč EUR čistega dobička (2020: čisti dobiček 113.952 tisoč EUR), ki je na dan 31. decembra 2021 vključen v zadržane dobičke.

b) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški vrednostni papirji	8.540	38.852	12.365	27.242
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški vrednostni papirji	2.826	3.644	99	452
Aktuarski pokojninski načrti z določenimi zasluzki	(5.488)	(4.399)	(3.696)	(3.592)
Tečajne razlike	(17.184)	(17.724)	-	-
Varovanje neto naložbe v družbe v tujini	754	754	-	-
Skupaj	(10.552)	21.127	8.768	24.102

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

5.22. Kapitalska ustreznost

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 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	767.152	552.146	249.845	228.040
Priznani dobiček tekočega leta	135.968	63.635	39.613	21.658
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(10.091)	21.588	8.768	24.102
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	27.905	71.562	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.498)	(3.632)	(1.606)	(1.755)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(39.116)	(33.222)	(18.829)	(9.914)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(90)	-	(10)	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.959.601	1.753.448	1.362.681	1.347.031
Manjšinski deleži	5.950	14.614	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	5.950	14.614	-	-
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	1.965.551	1.768.062	1.362.681	1.347.031
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za Tier 2 kapital	284.595	284.595	284.595	284.595
Manjšinski deleži	2.344	12.806	-	-
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	286.939	297.401	284.595	284.595
KAPITAL SKUPAJ	2.252.490	2.065.463	1.647.276	1.631.626
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	10.205.172	10.222.923	5.411.433	4.805.127
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	1.206.363	1.250.563	698.463	657.088
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	11.850	200	11.850	200
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	1.244.023	947.342	586.781	566.385
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	12.667.408	12.421.028	6.708.527	6.028.800
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	15,5 %	14,1 %	20,3 %	22,3 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,5 %	14,2 %	20,3 %	22,3 %
Količnik skupnega kapitala	17,8 %	16,6 %	24,6 %	27,1 %

Evropska bančna kapitalska zakonodaja, ki vključuje uredbo CRR in direktivo CRD IV, temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (razmerje med navadnim (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA)), ki mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim (T1) kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

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

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

Celotna kapitalska zahteva za NLB na konsolidirani ravni

SREP zahteva		2021	Od 12. 03. 2020 dalje	Od 01. 01. 2020 do 11. 03. 2020
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,55 %	1,55 %	2,75 %
	Temeljni kapital	2,06 %	2,06 %	2,75 %
	Skupni kapital	2,75 %	2,75 %	2,75 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	6,05 %	6,05 %	7,25 %
	Temeljni kapital	8,06 %	8,06 %	8,75 %
	Skupni kapital	10,75 %	10,75 %	10,75 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)				
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSPB blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,55 %	9,55 %	10,75 %
	Temeljni kapital	11,56 %	11,56 %	12,25 %
	Skupni kapital	14,25 %	14,25 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2.stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
OCR + P2G	CET1	10,55 %	10,55 %	11,75 %

Celotna kapitalska zahteva (OCR) znaša 14,25 % na konsolidirani osnovi, kar vključuje:

- 10,75 % TSCR (8 % zahteva prvega stebra in 2,75 % zahteva drugega stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPB) in 0 % proticiklični blažilnik).

Kapitalske smernice v okviru 2. stebra ostajajo relativno nizke na 1,0 % in morajo biti v celoti sestavljene iz CET1 kapitala.

Zahteva drugega stebra za leto 2022 se je znižala za 0,15 o. t. na 2,60 %, in sicer zaradi boljše celotne ocene SREP.

Kapitalska ustreznost NLB in NLB Skupine ob koncu leta 2021 ostaja visoka v skladu z usmeritvami pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»risk appetite«), tj. na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z

zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, vključno s kapitalskimi smernicami v okviru drugega stebra (Pillar 2 Guidance).

Na dan 31. decembra 2021 so kapitalski količniki NLB Skupine na konsolidirani osnovi naslednji:

- 15,5 % količnik navadnega lastniškega kapitala;
- 15,5 % količnik temeljnega kapitala;
- 17,8 % količnik skupnega kapitala.

V okviru regulatornih tveganj, kamor spadajo kreditna, operativna in tržna tveganja, uporablja NLB Skupina standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja izvaja po enostavnem pristopu. Za izračun kapitalskih zahtev za NLB na solo osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja, kjer se uporablja standardizirani pristop.

Konec leta 2021 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 17,8 % (ali 1,2 o. t. višje kakor konec leta 2020) in za NLB 24,6 % (ali 2,5 o. t. nižje kakor konec leta 2020). Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala znaša konec leta 2021 15,5 % (1,4 o. t. višje kakor konec leta 2020). Povečanje skupne kapitalske ustreznosti glede na konec leta 2020 izhaja iz višjega kapitala (187,0 mio EUR), ki je kompenziral povečanje skupne izpostavljenosti tveganju (RWA) za 246,4 mio EUR v letu 2021 za NLB Skupino. Povečanje skupne izpostavljenosti tveganjem izhaja predvsem iz povečanja RWA za operativna tveganja. Skupni kapital se je povečal predvsem zaradi vključitve negativnega dobrega imena v zadržani dobiček v znesku 137,9 mio EUR in delne vključitve rezultata za leto 2021 (136,0 mio EUR). Izračun kapitala na dan 31. decembra 2021 ne vključuje dela poslovnega izida za leto 2021 v višini 100,0 mio EUR. V primeru izplačila dividend, ne bo vpliva na kapital.

RWA za kreditna tveganja se je v letu 2021 znižala za 17,8 mio EUR. Povečanje RWA zaradi rasti posojil podjetjem in prebivalstvu, novih naložb v podrejene obveznice ter obveznice držav in evropskih ustanov, je bilo kompenzirano z regulativnimi spremembami, in sicer vključitvijo Bosne in Hercegovine in Makedonije na EBA seznam enakovrednih tretjih držav; s spremembami zakonodajnih meril za ustreznost zavarovanja po EU Uredbi (CRR), s podpisom sporazumov MIGA ter s spremenjeno naložbeno politiko, kot je premik nekaterih likvidnih sredstev s centralne ravni države na nasprotno stranke z nižjim tveganjem (NLB Banka Priština, NLB Banka Podgorica) ali optimizacijo depozitov pri bankah (Komerčijalna banka Beograd). Poleg tega je k zmanjšanju RWA prispevala uspešna razrešitev NPL komitentov, kjer so največji del predstavljala odplačila velikega komitenta, medtem ko je na drugi strani RWA za visoko tvegane izpostavljenosti višja predvsem zaradi novih posojil za projektno financiranje.

RWA za tržna tveganja se je v letu 2021 znižala za 32,6 mio EUR zaradi nižje pozicije s fiksnimi obrestnimi merami v trgovni knjigi. Po drugi strani se je v letu 2021 povečala RWA za FX tveganja za 35,3 mio EUR in RWA za CVA v znesku 10,7 mio EUR, od česar za 10,6 mio EUR kot posledica novih regulatornih zahtev, ki so pričele veljati od junija 2021 dalje (preračun po metodi originalne izpostavljenosti (OEM) s preostalo zapadlostjo). Povečanje RWA za operativna tveganja v letu 2021 (296,7 mio EUR) izhaja iz višjega triletnega povprečja ustreznih prihodkov, določenih v členu 316 CRR, ki

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

predstavljajo osnovo za izračun. Glavni razlog za povečanje ustreznih prihodkov je nakup Komercialne banke Beograd v letu 2020.

Najpomembnejši cilj procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) v NLB Skupini, implementiranega v skladu s smernicami ECB, je zagotavljanje ustrezne višine kapitala ter dolgoročno preudarnega in vzdržnega poslovanja. Namen tega postopka je oblikovanje zanesljivih, učinkovitih in celovitih strategij ter procesov za dolgoročno zagotavljanje internega kapitala ter ustrezno

interno distribucijo kapitala za kritje tveganj, ki jim je NLB Skupina izpostavljena oziroma jim bo lahko izpostavljena v prihodnosti. Poleg tega daje NLB Skupina velik poudarek celoviti vključenosti koncepta notranjega kapitala v sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne in celostne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Z ekonomske perspektive NLB Skupina upravlja kapitalsko ustreznost ob zagotavljanju ustrezne pokritosti vseh tveganj z notranjim kapitalom. Normativni vidik je večletna ocena NLB Skupine, ki kaže na njeno sposobnost izpolnjevanja vseh

kapitalskih regulativnih in nadzornih zahtev ter pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini. V okviru teh kapitalskih omejitev NLB Skupina določa svoj interni blažilnik oziroma pribitek, ki je opredeljen v okviru pripravljenosti za prevzemanje tveganj nad regulativnimi in nadzorniškimi zahtevami ter potrebami po notranjem kapitalu, kar NLB Skupini omogoča, da uresničuje svojo dolgoročno poslovno strategijo. Normativni vidik vključuje več stresnih scenarijev, ki so vključeni v letni proces načrtovanja NLB Skupine.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

5.23. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kratkoročne garancije	258.975	222.440	112.758	122.136
- finančne	139.732	119.309	63.188	61.322
- storitvene	119.243	103.131	49.570	60.814
Dolgoročne garancije	977.759	904.002	614.343	567.532
- finančne	393.901	359.787	226.747	196.681
- storitvene	583.858	544.215	387.596	370.851
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	1.878.988	1.816.441	1.259.489	1.306.791
Nepokriti dokumentarni akreditivi	35.615	21.794	1.950	2.256
Drugo	13.167	10.293	1.037	5.865
	3.164.504	2.974.970	1.989.577	2.004.580
Rezervacije (pojasnilo 5.16.b)	(33.441)	(42.174)	(20.560)	(28.543)
Skupaj	3.131.063	2.932.796	1.969.017	1.976.037

Prihodki iz opravnin za vse izdane storitvene garancije so v NLB Skupini znašali 7.578 tisoč EUR (2020: 4.910 tisoč EUR), medtem ko so v NLB znašali 4.547 tisoč EUR (2020: 4.397 tisoč EUR).

Poleg instrumentov, predstavljenih v zgornji tabeli, imata NLB Skupina in NLB tudi določene zunajbilančne postavke nizkega tveganja, za katere se skladno z Uredbo o kapitalskih

zahtevah uporabi kreditni konverzijski faktor 0 % (kreditne in druge linije, ki jih lahko banka nepreklicno odpove). Po stanju na dan 31. december 2021 stanje teh zunajbilančnih postavk na NLB Skupini znaša 372.403 tisoč EUR (31. december 2020: 307.093 tisoč EUR) in na NLB 302.063 tisoč EUR (31. december 2020: 236.542 tisoč EUR).

b) Razčlenitev pogodbenih vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

v tisoč EUR								
	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2021		31. 12. 2020		31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Zamenjave	99.349	1.284.832	99.420	1.425.765	109.137	1.284.832	78.413	1.425.765
- valutne	99.349	16.844	99.420	6.068	109.137	16.844	78.413	6.068
- obrestne	-	1.267.988	-	1.419.697	-	1.267.988	-	1.419.697
Opcijske pogodbe	9.880	30.945	12.811	27.000	9.880	30.945	12.811	27.000
- obrestne	-	30.945	-	27.000	-	30.945	-	27.000
- na vrednostne papirje	9.880	-	12.811	-	9.880	-	12.811	-
Terminski posli	38.825	26.921	91.309	41.423	37.511	26.921	93.846	41.423
- valutni	38.825	26.921	91.309	41.423	37.511	26.921	93.846	41.423
Skupaj	148.054	1.342.698	203.540	1.494.188	156.528	1.342.698	185.070	1.494.188
	1.490.752		1.697.728		1.499.226		1.679.258	

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, znašajo za NLB Skupino oziroma NLB 572.455 tisoč EUR (31. december 2020: 573.753 tisoč EUR) (pojasnilo 5.5.b). Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila

računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so prikazane v pojasnilih 5.2. in 5.5.

c) Prihodnje obveznosti

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	Prihodnje obveznosti za nakup:			
- opredmetenih osnovnih sredstev	1.696	2.433	1.623	2.429
- neopredmetenih sredstev	4.243	9.566	4.094	9.403
Skupaj	5.939	11.999	5.717	11.832

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

5.24. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina sredstva, ki jih upravlja v tujem imenu in za tuj račun, vodi ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa

pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca. NLB Skupina za svoje storitve zaračunava opravnilno.

Sredstva, upravljana v tujem imenu in za tuj račun

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Posredniško poslovanje	26.165.580	25.713.799	24.806.894	24.466.910
Poravnalno poslovanje in ostali posli	1.079.500	971.600	977.197	907.132
Skupaj	27.245.080	26.685.399	25.784.091	25.374.042

Posredniško poslovanje

Sredstva	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	26.071.589	25.633.706	24.741.052	24.396.203
- iz finančnih instrumentov	26.024.700	25.630.244	24.694.275	24.392.773
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	10.085.409	9.194.539	9.346.002	8.502.331
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	588.761	528.206	-	-
- skrbniški posli	15.350.530	15.907.499	15.348.273	15.890.442
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	180	49	68	17
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (kupcev)	46.709	3.413	46.709	3.413
Denarna sredstva strank	94.934	80.094	65.842	70.707
- na poravnalnem računu za sredstva strank	75.151	42.029	46.059	32.642
- na transakcijskih računih strank	19.783	38.065	19.783	38.065
Obveznosti				
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	26.165.580	25.713.799	24.806.894	24.466.910
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	26.129.503	25.707.581	24.797.057	24.461.033
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	10.110.124	9.230.406	9.371.707	8.538.198
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	591.772	537.283	-	-
- skrbniški posli	15.427.607	15.939.892	15.425.350	15.922.835
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	3.865	72	134	72
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	31.825	5.755	9.316	5.414
- do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizije, stroške ipd.	387	391	387	391

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Prihodki iz opravnin od poslov v tujem imenu in za tuj račun

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2021	2020	2021	2020
Posredniško poslovanje (pojasnilo 4.3.b)	11.385	9.812	8.911	8.494
Poravnalno poslovanje in ostali posli	1.567	925	1.552	864
Skupaj	12.952	10.737	10.463	9.358

6. Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj se v NLB Skupini izvaja v skladu z opredeljenimi strateškimi smernicami, uveljavljenimi notranjimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, veljavne smernice EBA in ustrezne dobre bančne prakse. Poleg tega NLB Skupina stalno izboljšuje in dopolnjuje obstoječe metode in procese v vseh segmentih upravljanja tveganj z namenom proaktivne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, upravljanja in zmanjšanja tveganj. NLB Skupina namenja veliko pozornosti kulturi tveganj in zavedanju o vseh pomembnih tveganjih znotraj celotne NLB Skupine.

Okvir za upravljanje tveganj NLB Skupine podpira poslovno odločanje na strateški in operativni ravni, celovito upravljanje in proaktivno obvladovanje tveganj ter njihovo zmanjševanje. Okvir vključuje:

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

NLB Skupina je vzpostavila koncept »treh obrambnih linij«, ki predstavlja pomemben del sistema upravljanja Skupine, kjer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Vzpostavljeni sistem upravljanja tveganj ter različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine. Poleg tega tak okvir podpira proaktivno sprejemanje poslovnih odločitev in omogoča učinkovito obvladovanje tveganj z opredelitvijo pristojnosti in odgovornosti v okviru odločevalskega procesa kakor tudi različnih ukrepov za obvladovanje tveganj, kadar je to potrebno.

a) Strategije in procesi na področju upravljanja tveganj

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

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

celostno vključene v postopke sprejemanja poslovnih odločitev, vključno revizijo strateških poslovnih ciljev in proces planiranja.

NLB Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti in optimalno porabo kapitala kot pomemben element poslovne strategije in z njo povezanih srednjeročnih finančnih ciljev. Upravljanje kreditnega tveganja, ki predstavlja najpomembnejše tveganje v NLB Skupini, se osredotoča na sprejemanje zmernih tveganj – diverzificiran kreditni portfelj, ustrezna kakovost kreditnega portfelja, dolgoročno vzdržen obseg stroška tveganja ter zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Kar zadeva likvidnostno tveganje, je pripravljenost za prevzemanje tega tveganja nizka, medtem ko so aktivnosti usmerjene v stalno zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti. Skupina je omejila tudi izpostavljenost iz naslova vrednotenja, ki izhaja iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, katerega namen je zagotavljanje ustreznih likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev pri obvladovanju obrestnega tveganja je omejevanje potencialnih negativnih učinkov na prihodke in kapital, zato je opredeljena toleranca za to tveganje zmerna. Na področju operativnih tveganj Skupina zasleduje opredelitev, da tovrstna tveganja ne smejo imeti pomembnega vpliva na njeno poslovanje. Na tej osnovi so bile izvedene spremembe kontrolnih mehanizmov, procesov in/ali organizacije. Poleg tega je Skupina osredotočena na pravočasno aktivacijo ukrepov za blaženje, preprečevanje in zmanjševanje potencialnih škod. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih pozicij Banke. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina sledi ciljem nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do drugih vrst tveganj je nizka in se osredotoča na zmanjšanje možnih vplivov na celotno poslovanje NLB Skupine.

Okoljska, družbena in upravljavka (»ESG«) tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč dodatne dejavnike v okviru obstoječih vrst tveganj, med katera sodita tudi kreditno in operativno tveganje. Skupina jih integrira in upravlja v okviru vzpostavljenega okvira upravljanja s tveganji. Upravljanje ESG tveganj sledi smernicam ECB in EBA, s težnjo po njuni celoviti integraciji v vse relevantne procese. Razpoložljivost ESC podatkov v regiji, kjer NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva. Kljub temu si Skupina prizadeva pridobiti ustrezne podatke s strani svojih komitentov, kot podlago za ustrezno sprejemanje odločitev in proaktivno upravljanje ESG tveganj.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Upravljanje tveganj je osredotočeno na upravljanje in obvladovanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in Strategijo upravljanja tveganj Skupine (»Risk strategy«), ki predstavljata temelj okvirja za upravljanje tveganj Skupine. V tem okviru Skupina spremlja različne matrike tveganj, ki vključujejo tudi alokacijo internega kapitala, ter tako zagotavlja, da je njen profil tveganj skladen z opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanjih se redno poroča pristojnim odborom in/ali Upravi Banke. Tak pristop spremljanja in upravljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah NLB Skupine.

NLB Skupina je vzpostavila celovit sistem stresnega testiranja in drugih sistemov zgodnjega opozarjanja na različnih področjih tveganja z namenom okrepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva, kadar je to potrebno. Robusten in enoten okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj in izbrane relevantne stresne scenarije, upošteva ranljivost poslovnega modela Skupine. V letu 2021 je Skupina vzpostavila interni koncept stresnega testiranja na področju ESC, z namenom identifikacije potencialnih ključnih negativnih finančnih učinkov, ki lahko izhajajo iz podnebne tveganja. Sistem stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, ICAAP, ILAAP, plan reševanja in proces planiranja. Kot tak zagotavlja podporo za proaktivno in celostno upravljanje profila tveganosti Skupine, predvsem pa dolgoročno zagotavljanje ustreznega obsega kapitala in likvidnostne pozicije. Skupina izvaja tudi povratni stresni test (»reverse stress test«), kjer testira maksimalno zmogljivost za potrebe plana reševanja. Poleg tega izvaja tudi druge ocene tveganj, ki so zajete v posamičnih analizah tveganj ter temeljijo na ustreznih parametrih tveganj in so vgrajene v proces določanja limitov.

NLB Skupina za potrebe učinkovitega upravljanja oziroma ublažitve tveganj uporablja enotne standarde na področju zavarovanj naložb fizičnih in pravnih oseb, ki predstavljajo sekundarni vir poplačila obveznosti, z namenom učinkovitega upravljanja kreditnega tveganja kot tudi optimalne porabe kapitala. Skupina ima vzpostavljen sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po poštenu (tržni) vrednosti skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV). Primernost zavarovanj po vrstah in zahtevano razmerje pokritosti temeljijo na merilih preudarnega kreditiranja ter so opredeljeni v okviru internih usmeritev za kreditiranje. Načela

in pravila za zmanjšanje kreditnega tveganja v NLB Skupini so bolj podrobno opisana v poglavju »Kreditno tveganje«. NLB Skupina pri varovanju tržnih tveganj (predvsem obrestnem in valutnem tveganju) upošteva opredeljeno pripravljenost za prevzemanje tveganj. To izvaja prek načela nevtralizacije tveganj, ki temelji na upravljanju pozicij prek sklepanja finančnih poslov (»natural hedge«) ali uporabi izvedenih finančnih instrumentov, upošteva računovodska načela varovanja (»hedge accounting principles«).

b) Struktura in organizacija področja za upravljanje tveganj
NLB Skupina je vzpostavila okvir korporativnega upravljanja, ki temelji na načelih dobrega in odgovornega upravljanja, v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, zlasti z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Uredbe o dogovorih o notranjem upravljanju, upravnem organu in postopku notranjega ocenjevanja kapitalске ustreznosti za banke in hranilnice, smernicami EBA o notranjem upravljanju, smernicami EBA o oceni primernosti članov organa upravljanja in nosilcev ključnih funkcij ter smernicami EBA o praksah nagrajevanja. Več ravni upravljanja zagotavlja celovito korporativno upravljanje na področju tveganj v NLB Skupini.

NLB Skupina je vzpostavila koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega obvladovanja tveganj. Koncept treh obrambnih linij zagotavlja jasno delitev aktivnosti ter opredeljuje pristojnosti in odgovornosti za obvladovanje tveganj na različnih ravneh znotraj Skupine. Tveganja v Skupini delujejo kot druga obrambna linija, ki je pristojna za upravljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje o izpostavljenosti tveganjem v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa tudi kompetenčni center za sedem odvisnih bančnih članic Skupine. Poleg tega je odgovorna tudi za več družb, ki opravljajo pomožne storitve, in nestrateske odvisne družbe, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

Organizacija in razmejitve pristojnosti področja upravljanja tveganj NLB Skupine sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Tveganja v NLB Skupini se upravljajo v okviru specializiranega področja za tveganja (»Competence Line Risk«), v katerega je vključenih več organizacijskih enot (Tveganja, Kreditne analize pravnih oseb, Kreditne analize standardiziranih segmentov ter Vrednotenje in kontrola), ki poročajo Odboru za upravljanje bilance (ALCO) ter Komisiji za tveganja Nadzornega sveta.

To področje je pristojno za oblikovanje politik upravljanja tveganj NLB Skupine in nadzor nad njihovim izvajanjem, nadziranje usklajevanja teh politik v NLB Skupini, opredelitev limitov, vzpostavitev metodologij, izvajanje nadzora glede usklajevanja politik na področju tveganj, spremljanje izpostavljenosti NLB Skupine tveganjem ter pripravo zunanjih in notranjih poročil.

Vse članice NLB Skupine, ki se vključujejo v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, o izpostavljenosti tveganjem poročajo pristojnim strokovnim službam v okviru specializiranega področja za tveganja. Slednje nato poroča vse ustrezne informacije o tveganjih Odboru za upravljanje bilance (ALCO) ter Komisiji za tveganja Nadzornega sveta, kjer Uprava in Nadzorni svet sprejemata odločitve in ustrezne ukrepe.

Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov NLB Skupine in oblikovanje mnenj o kreditnih tveganjih se izvajata centralizirano, prek Kreditnega odbora NLB. Postopek poteka po načelu soodločanja, pri čemer kreditni odbor zadevne članice Skupine najprej sprejme odločitev, nato poda mnenje še Kreditni odbor NLB. Sklep Kreditnega odbora NLB se sprejme na podlagi celotne razpoložljive dokumentacije, vključno z bonitetnim mnenjem, ki ni zavezujoče in ga pripravijo v enoti Kreditne analize v NLB. Enako načelo in proces se uporabljata tudi za kreditne izpostavljenosti do materialno pomembnih komitentov NLB Skupine.

Spremljanje tveganj v članicah NLB Skupine poteka v okviru samostojne in/ali ločene organizacijske enote, kar zagotavlja uveljavitev standardiziranih in sistemsko urejenih pristopov upravljanja tveganj ter s tem celovit pogled na dogajanja v izkazu finančnega položaja NLB Skupine in posamezne članice. Skladno s strateškimi usmeritvami in internimi politikami upravljanja tveganj na ravni NLB Skupine je spremljanje tveganj v vsaki članici NLB Skupine organizirano tako, da je spremljanje tveganj ločeno od njene upravljalvske in/ali poslovne funkcije z namenom ohraniti objektivnost, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev. Organizacijska enota za upravljanje tveganj je odgovorna neposredno Upravi oziroma njenim odborom (Kreditnemu odboru, Odboru za upravljanje bilance Banke in Odboru za operativna tveganja), ta pa nadzornemu organu (Odboru za tveganja pri Nadzornemu svetu ali Upravnemu odboru).

c) Merjenje in poročanje tveganj

Kot sistemsko pomembna bančna skupina je NLB Skupina vključena v enotni nadzorni mehanizem (SSM), katerega

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

nadzor je v pristojnosti skupne nadzorniške skupine (»Joint Supervisory Team«) v okviru Evropske centralne banke in Banke Slovenije. NLB Skupina posluje skladno z določili predpisov ECB, medtem ko hčerinske družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo tudi skladno s pravili, ki jih določajo lokalni regulatorji. Tako imenovan »Third party equivalent« je bil odobren v Srbiji, Bosni in Hercegovini in Severni Makedoniji, kar se odraža v usklajenosti lokalne ureditve s pravili Uredbe (CRR). NLB Skupina na področju kapitalne ustreznosti, upošteva določila Direktive (CRD) in Uredbe (CRR), uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop (enostavni pristop z manjšo zahtevo po razčlenjenosti podatkov) za operativna tveganja, z izjemo NLB, ki uporablja standardizirani pristop.

Ocenjevanje, spremljanje, upravljanje in blaženje tveganj v NLB Skupini se izvaja na poenoten način, upošteva tudi specifične trgovalne, na katerih delujejo posamezne članice NLB Skupine, v skladu s Standardi upravljanja tveganj NLB Skupine. Za potrebe merjenja izpostavljenosti kreditnim, likvidnostnim, obrestnim tveganjem in tveganju vrednotenja v bančni knjigi, operativnim, tržnim in nefinančnim tveganjem NLB Skupina poleg regulatornih pristopov uporablja tudi interne metodologije, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj. Interne metodologije so usklajene s smernicami ECB, EBA in Baselskimi smernicami ter splošno uveljavljenimi metodološkimi pristopi v bančni praksi.

Poročanje o tveganjih v NLB Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in pogostosti poročanja poleg internih potreb upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Na ravni posamezne članice NLB Skupine se upoštevajo tudi zahteve njihove lokalne regulative. Poročanje o tveganjih poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednja omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, vzpostavljene standardizirane strukture podatkovnih baz znotraj podatkovnega skladišča (DWH), celostno zagotavljanje kakovosti podatkov prek vzpostavljenih kontrol ter avtomatizirane priprave poročil, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

d) Podatkovne osnove in IT sistem

Podatki o tveganjih, zbrani iz DWH NLB in drugih članic Skupine, so izračunani in shranjeni v DWH NLB Skupine.

Vzpostavljen proces zagotavlja integrirane informacije v enotni referenčni strukturi, kjer lahko poslovni uporabniki do njih dostopajo v formatu, ki je dosleden in predmetno usmerjen. Podatki se tekoče preverjajo in so predmet redne validacije. Podatki, uporabljeni za interne ocene in analize tveganj ter s tem povezano upravljanje in poročanje, so identični podatkom, ki jih NLB Skupina uporablja za regulatorno poročanje.

e) Ključni poudarki na področju obvladovanja tveganj v letu 2021

Učinkovito obvladovanje tveganj in upravljanje kapitala ostajata za NLB Skupino ključnega pomena, saj omogočata ohranjanje dolgoročno donosnega poslovanja. Skupina je dodatno okrepila robustnost sistema za obvladovanje tveganj, ki vključuje vse ustrezne vrste tveganj, z namenom njihovega proaktivnega, celostnega in preudarnega upravljanja. Glavni poudarek je na prepoznavanju tveganj v zelo zgodnji fazi, njihovem učinkovitem upravljanju in ublažitvi. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje NLB Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov, trajnostno financiranje, dejavno prispevanje k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in socialnemu sistemu ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se redno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

NLB Skupina daje poseben poudarek vključitvi analize tveganj v postopek odločanja na strateški in operativni ravni, diverzifikaciji (z namenom preprečevanja nastopa visoke koncentracije), optimalni porabi internega kapitala, ustrezni cenovni politiki, ki upošteva tudi obseg prevzetih tveganj, rednem izobraževanju/usposabljanju na vseh vodstvenih ravneh ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in zadevno regulativo.

Covid-19 ni imel pomembnega vpliva na kakovost kreditnega portfelja. NLB Skupina je skladna s smernicami EBA o moratorijih na plačila in je zelo preudarna pri ugotavljanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja. Obsežne sheme, ki so jih uvedle vlade v državah skupine, ki zagotavljajo moratorij upravičenim strankam v okviru ukrepov pandemije covid-19, so se postopno ukinjale v letu 2021. Čeprav je covid-19 skupaj s posledicami vplival na poslovno okolje, se je Skupina soočala z naraščajočo presežno likvidnostjo

in uspela zagotoviti trden kapitalski položaj. Poleg tega je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih z zagotavljanjem ustreznih varnostnih pogojev in zagotavljanjem, da se storitve, ki jih ponuja Skupina, izvajajo brez motenj.

NLB Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem okoljskih, socialnih in upravljavskih (ESG) tveganj v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in notranje ureditve upravljanja. S sprejetjem Trajnostnega programa NLB Skupine je NLB Skupina v svoj poslovni model implementirala trajnostne elemente. Tako na področju trajnostnega financiranja vključuje ESG merila v poslovne in naložbene odločitve, ki dajejo trajno korist strankam in družbi. Odbor za trajnostni razvoj NLB Skupine nadzira integracijo ESG dejavnikov v poslovni model NLB Skupine. Upravljanje ESG tveganj je vgrajeno v celoten postopek odobritve kreditov v NLB Skupini in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Sledi smernicam ECB in EBA s težnjo po njihovi celoviti integraciji v vse relevantne procese. Razpoložljivost ESG podatkov v regiji, kjer NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva, kljub temu pa si NLB Skupina prizadeva pridobiti ustrezne podatke strank (komitentov) kot podlago za ustrezno sprejemanje odločitev. Poleg tega NLB Skupina skrbno nadzira morebitna tveganja glede ugleda in odgovornosti, ki bi lahko nastala iz naslova trajnostnega financiranja komitentov.

6.1. Kreditna tveganja

a) Uvod

NLB Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena zlasti kreditnemu tveganju, ki pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do Skupine, zato ga proaktivno spremlja in celostno ocenjuje. Pri tem NLB Skupina sledi Mednarodnim standardom računovodskega poročanja, predpisom Evropske centralne banke ali Banke Slovenije in smernicam EBA. Natančneje je področje urejeno z internimi metodologijami in postopki, zapisanimi v internih aktih.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno s standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, tako da so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki na konsolidirani ravni.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Upravljanje kreditnih tveganj v NLB Skupini poteka na dveh ravneh:

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

Redno se pripravljajo celovite analize portfelja z namenom spremljanja gibanja portfelja skozi čas, kakor tudi zaznave preseganja limitov ali ciljnih vrednosti. Posebna pozornost je posvečena analizi strukture portfelja z vidika segmentacije komitentov, bonitetne strukture, strukture po skupinah (skladno z MSRP 9) in NPL kazalnikov. Kazalnik pokritja slabih posojil z rezervacijami je prav tako pomemben z vidika morebitnih bodočih izgub, zato ga je treba skrbno spremljati.

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

Poleg tveganja neplačila (»default risk«) se na kreditnem portfelju spremljajo tudi tveganje posamične koncentracije in koncentracije v dejavnostih, tveganje migracije ter tveganje posojil v tuji valuti. Vedno večji poudarek je tudi na izvajanju stresnih scenarijev, s katerimi se ocenjujejo učinki, ki bi

jih neugodne makroekonomske razmere imele na raven slabitev in rezervacij ter na kapitalsko ustreznost. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje v NLB Skupini se izračunava po standardiziranem pristopu za namen prvega stebra, medtem ko se za potrebe drugega stebra uporablja interni IRB pristop, s pomočjo katerega izvajamo izračun tehtane tvegane aktive za tveganje neplačila, tveganje poslabšanja kreditne kvalitete (»migration risk«) in financiranja v tuji valuti. Pribitki za tveganje posamične koncentracije so ocenjeni na podlagi metode Granularnega pribitka (»Granularity adjustment methodology«), za koncentracijo po dejavnostih pa z uporabo indeksov koncentracije HHI.

Višino izgub iz kreditnega tveganja NLB in članice NLB Skupine posamično ocenjujejo za pomembne terjatve oziroma na skupinski ravni za preostali del portfelja.

Posamična ocena pričakovanih kreditnih izgub se pripravlja za finančna sredstva iz skupine 3, ki so bila ocenjena kot nedonosna na podlagi informacij o pomembnih finančnih težavah komitenta, o dejanskem kršenju pogodbenih zavez, kot je zamuda pri poravnavi obveznosti do Banke, o dejstvu, da bo zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov prišlo do restrukturiranja finančnih sredstev, ter o obstoju verjetnosti, da bo komitent šel v stečaj ali finančno reorganizacijo. Pri posamičnem pregledu se tako ocenjujejo pričakovani prihodnji denarni tokovi (iz rednega poslovanja in morebitnega unovčenja zavarovanj), in če njihova diskontirana vrednost odstopa od knjigovodske vrednosti finančnega sredstva, je treba pripoznati kreditno izgubo.

Za preostali del portfelja, ki ni posamično ocenjen, se oslabitve oblikujejo skupinsko. Skladno z zahtevami standarda MSRP 9 so finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razporejena v skupine na podlagi ocenjenega povečanja kreditnega tveganja posameznega sredstva od začetnega pripoznanja. Od skupine, v katero je sredstvo razporejeno, je odvisno, ali se bodo oblikovale 12-mesečne ali vseživljenjske kreditne izgube. Izračun pričakovanih kreditnih izgub temelji na prihodnji verjetnosti prehoda med neplačnike (»probability of default« – PD) in glede na povprečno stopnjo nepoplačljivosti (»loss given default« – LGD) slabih terjatev. Kazalnika tveganj sta ocenjena na podlagi preteklih podatkov, statističnih modelov ter napovedi makroekonomskih parametrov za različne scenarije. Pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za prevzete obveznosti na skupinski ravni se na podlagi

empiričnih podatkov o unovčevanju garancij v preteklosti določi tudi verjetnost unovčenja garancij, ki se upošteva pri oblikovanju skupinskih rezervacij. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti parametrov tveganja, se redno testirajo in preverjajo z namenom zagotavljanja čim bolj pravilne ocene izgub.

Obvladovanje ESG tveganj obravnava celoten postopek odobritve kreditov v Skupini in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja preko spremenjenega dokumentarnega okvira:

- Usmeritve odobravanja naložb nefinančnim družbam v NLB d.d. in NLB Skupini, kjer so v posebnem poglavju Okoljski in družbeni okvir opredeljene tri kategorije (prepovedane, omejene, običajne dejavnosti).
- Okvir za okoljevarstveno in družbeno politiko v NLB d.d. in NLB Skupini se uporablja za določene transakcije z največjim potencialom za pomemben okoljevarstveni in družbeni vpliv (seznam izključitev, preverjanje skladnosti s predpisi, seznam kategorije A).
- Metodološki okvir za okoljevarstveno in družbeno kategorizacijo naložb v NLB d.d. in NLB Skupini, ki daje vodnik za tipično raven inherentnega okoljskega in družbenega tveganja po kodah NACE.

Poleg obravnave ESG tveganj v vseh relevantnih fazah odobravanja naložb se ustrezna ESG merila upošteva tudi v procesu ocenjevanja zavarovanja. Na ravni portfelja se Skupina ne sooča z veliko koncentracijo na segmentu specifičnih industrijskih panog po NACE klasifikaciji, ki so izpostavljene podnebnemu tveganju, pri čemer imajo tranzicijska tveganja prevladujoč vpliv. Razpoložljivost ESG podatkov v regiji, kjer NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva, kljub temu pa si Skupina prizadeva pridobiti ustrezne podatke strank kot pogoj za ustrezno odločanje.

b) Ključni poudarki v letu 2021

V okviru stalne nadgradnje in dopolnjevanja obstoječega sistema za obvladovanje kreditnih tveganj se NLB Skupina osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Zagotavljanje ustrezne strukture in kvalitete kreditnega portfelja predstavlja najpomembnejši cilj na področju upravljanja tveganj s poudarkom na kakovosti novih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina je aktivno prisotna na trgu v regiji ter financira obstoječe in nove kreditno sposobne stranke. Skupina stalno razvija širšo paleto naprednih pristopov, ki so podprti z matematičnimi in

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

statističnimi modeli, v skladu z najboljšimi bančnimi praksami. Tako želi dodatno izboljšati obstoječa orodja za obvladovanje tveganj, hkrati pa komitentom zagotoviti tudi hitrejšo odzivnost.

Rast posojil v segmentu podjetij je ostala zmerna, medtem ko je segment MSP in prebivalstva v letu 2021 doživel precejšnjo rast po začasni upočasnitvi v letu 2020 zaradi okoliščin covida-19. Po prevzemu Komercialne banke dne 30. 12. 2020 je Banka aktivno delala na usklajevanju z metodologijami upravljanja tveganj v NLB Skupini. Poleg tega je položaj v zvezi s covidom-19 prispeval k začasni upočasnitvi rasti maloprodajnega segmenta. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen brez visoke koncentracije v posamičnih panogah

ali segmentih strank. Delež portfelja prebivalstva v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno prevladuje segment stanovanjskih posojil.

Covid-19 ni pomembno vplival na kakovost kreditnega portfelja. Obsežne sheme, ki so jih uvedle vlade v državah Skupine, ki so zagotavljale moratorije upravičenim strankam v okviru ukrepov pandemije covida-19, so leta 2021 postopoma zapadle.

Poleg moratorijev sta vladi v Srbiji in Sloveniji zagotavljali javne garancijske sheme za novo financiranje strank, katerih poslovanje je bilo pomembno okrnjeno zaradi pandemije covida-19; nobena od garancij ni bila uveljavljena.

Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2021 ostala stabilna, s precej solidno bonitetno strukturo in razpršeno strukturo portfelja. Velik poudarek je bil namenjen intenzivnemu in proaktivnemu ravnanju s problematičnimi komitenti ter sistemu zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja v zelo zgodnji fazi. Obseg nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je znižal, kot posledica aktivnega pristopa k upravljanju problematičnih naložb. Na dan 31. decembra 2021 je delež nedonosnih izpostavljenosti po metodologiji EBA za NLB Skupino znašal 1,7 % (primerljiv z 2,8 % konec leta 2020). Stopnja pokritosti z oslavitvami NLB Skupine ostaja visoka in znaša 57,9 %, kar je precej nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (45,1 % v tretjem četrtletju leta 2021).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

c) Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	v tisoč EUR			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.005.052	3.961.812	3.250.437	2.261.533
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.678	84.855	7.682	18.831
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.261	27.233	7.888	30.935
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.395.261	3.446.491	1.541.042	1.671.204
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	1.717.626	1.503.087	1.436.424	1.277.880
Kreditni državi	281.010	368.400	143.864	170.742
Kreditni bankam	140.683	197.005	199.287	158.320
Kreditni finančnim organizacijam	141.709	158.871	226.144	177.198
Kreditni fizičnim osebam	5.519.290	4.933.093	2.656.935	2.377.770
Kreditni drugim strankam	4.645.112	4.159.496	2.118.210	1.838.468
Druga finančna sredstva	122.229	113.138	92.404	54.503
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	568	-	568	-
Skupaj neto finančna sredstva	20.980.479	18.953.481	11.680.885	10.037.384
Garancije	1.236.734	1.126.442	727.101	689.668
Finančne garancije	533.633	479.096	289.935	258.003
Storitvene garancije	703.101	647.346	437.166	431.665
Odobreni krediti	1.878.988	1.816.441	1.259.489	1.306.791
Druge potencialne obveznosti	48.782	32.087	2.987	8.121
Skupaj pogojne obveznosti	3.164.504	2.974.970	1.989.577	2.004.580
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	24.144.983	21.928.451	13.670.462	12.041.964

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju predstavlja prikaz izpostavljenosti NLB Skupine kreditnemu tveganju, ločeno po posameznih vrstah finančnih sredstev in pogojnih obveznosti. Izpostavljenosti, navedene v zgornji preglednici,

so za bilančne postavke prikazane v višini njihove neto knjigovodske vrednosti, kot so poročane v izkazu finančnega položaja, za zunajbilančne postavke pa v višini njihove nominalne vrednosti.

d) Zavarovanja kreditno oslabljenih finančnih sredstev

v tisoč EUR				
31. 12. 2021				
NLB Skupina				
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva		Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva	
	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Kreditni fizičnim osebam	32.372	122.205	18.718	7.645
Kreditni drugim strankam	79.120	446.308	23.364	23.694
Druga finančna sredstva	127	6.661	2.098	32
Skupaj	111.619	575.174	44.180	31.371

v tisoč EUR				
31. 12. 2020				
NLB Skupina				
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva		Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva	
	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Kreditni fizičnim osebam	33.375	132.532	20.822	5.922
Kreditni drugim strankam	78.426	532.990	45.161	55.545
Druga finančna sredstva	149	2.338	1.478	89
Skupaj	111.950	667.860	67.461	61.556

v tisoč EUR				
31. 12. 2021				
NLB				
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva		Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva	
	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Kreditni fizičnim osebam	17.785	49.518	8.114	3.924
Kreditni drugim strankam	21.490	117.862	4.037	4.478
Druga finančna sredstva	6	408	22	5
Skupaj	39.281	167.788	12.173	8.407

v tisoč EUR				
31. 12. 2020				
NLB				
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva		Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva	
	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Kreditni fizičnim osebam	17.359	45.756	11.431	2.672
Kreditni drugim strankam	30.058	116.073	6.081	20.757
Druga finančna sredstva	7	448	70	44
Skupaj	47.424	162.277	17.582	23.473

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

e) Zavarovanje kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR				
NLB Skupina				
V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti				
	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj
Kreditni, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	25.076	47.725

v tisoč EUR				
31. 12. 2021				
NLB				
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj
Kreditni, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.198	4.500	3.690	2.050

v tisoč EUR				
31. 12. 2020				
NLB				
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj
Kreditni, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	22.989	43.620	7.946	1.787

f) Politika na področju zavarovanj

NLB Skupina uporablja enotne standarde za zavarovanja naložb fizičnih in pravnih oseb, ki so jih članice vzpostavile v skladu z regulatornimi zahtevami. Krovni dokument, ki ureja zavarovanja naložb v NLB Skupini, je Politika za zavarovanje naložb v NLB d.d. in NLB Skupini. Politiko je sprejela Uprava NLB Skupine. Politika vsebuje osnovne smernice, ki jih morajo upoštevati zaposleni v Banki pri sprejemanju, vrednotenju, spremljanju in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

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

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

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

g) Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

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

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami. Tržno vrednost zastavljenih premičnin pa iz cenitvenih poročil

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

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

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

NLB ima oblikovan referenčni seznam cenilcev nepremičnin z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb Banka praviloma naroča pri cenilcih, s katerimi ima sklenjeno pogodbo za izdelavo ocen vrednosti nepremičnin. Cenitve na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom praviloma predložijo komitenti. Če komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega seznama Banke, jo preveri strokovna služba Banke, ki ima zaposlene ocenjevalce vrednosti nepremičnin z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje ter pooblaščen ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki se uporabijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V preostalih članicah NLB Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci, oboji z ustreznimi licencami. NLB Skupina ima oblikovan poseben referenčni

seznam cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo zunaj Republike Slovenije. Cenitve se izvajajo v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Za večja posojila mora cenitve nepremičnin pregledati notranji cenilec, ki ima ustrezno licenco ter pozna lokalni trg nepremičnin. Če cenitev ni skladna z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti ali če je popravek vrednosti večji od določene meje, se cenitev zavrne kot neustrezna.

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

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

h) Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema NLB Skupina
NLB Skupina za zavarovanje naložb sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

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

NLB Skupina sprejema naslednje vrste stvarnih kreditnih zavarovanj:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami: zemljišča, stavbe in posamezni deli stavb v večnadstropnih stanovanjskih ali poslovnih stavbah, na primer zemljišča v območju, predvidenem za gradnjo, stanovanja, stanovanjske stavbe, garaže in počitniške hiše, poslovni prostori, proizvodni objekti, pisarne, lokali, hoteli, podružnice in skladišča, gozdovi, parkirišča itd. Objekti so lahko dokončani ali v gradnji. Prednost imajo nepremičnine, kjer je zastavna pravica Banke vpisana na prvem mestu in je nepremičnina že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem času;
- zavarovanje s premičninami: prednost imajo premičnine, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodale, prejeta sredstva pa porabila za poplačilo zavarovanih terjatev (njihova tržna vrednost mora biti ocenjena z veliko zanesljivostjo). Med ustrezne vrste premičnin Banka vključuje motorna vozila, kmetijsko mehanizacijo, gradbeno mehanizacijo, proizvodne linije in serijsko proizvedene stroje ter nekatere stroje, izdelane po meri;
- zavarovanje z zastavo finančnega premoženja (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice):
 - zavarovanje z denarnimi terjatvami; bančne vloge in prihranki pri Banki so ustrezni tako v domači kot tudi v tuji valuti;
 - dolžniški vrednostni papirji: delnice in obveznice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednostni papirji višje kakovosti slovenskih in tujih izdajateljev);
 - zastava investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravljajo družbe za upravljanje (prioritetno podjetje NLB Skladi) in so po oceni Banke primerni za zavarovanje naložb;
 - zastava kapitalskega deleža: netržni kapitalski deleži s kreditno oceno vsaj B so ustrezni;
 - zastava oz. odstop terjatev kot zavarovanje: denarne terjatve morajo imeti daljšo ročnost, kot je ročnost naložbe, ne smejo biti zapadle in ne smejo biti plačane;
 - druge oblike stvarnih zavarovanj posojil (police življenjskega zavarovanja, zastavljene Banki itn.): Banka sprejema produkte Vite, življenjske zavarovalnice d.d. Ljubljana – zastava police naložbenega življenjskega zavarovanja in

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

police življenjskega zavarovanja z zajamčenim donosom, ki poleg zavarovanja vključuje varčevanje.

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

NLB Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

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

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

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

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

i) Tveganja, ki izhajajo iz vrednotenja prejetih zavarovanj

Pri odobravanju naložb je ključnega pomena kreditno tveganje komitenta oziroma nasprotne stranke v poslu. Zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila obveznosti, zato sprejemanje odločitev o odobritvi naložbe primarno ne temelji le na kakovosti prejetega zavarovanja. Zavarovanja imajo sicer pomembno vlogo v procesu odobravanja naložb in so potrebna glede na kreditno sposobnost komitenta. NLB Skupina ima predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe, vezano na vrsto prejetega zavarovanja, ročnost finančnega sredstva in kreditno sposobnost komitenta. Količniki so določeni na podlagi izkušenj in regulatornih usmeritev.

V obstoječih tržnih razmerah NLB Skupina še posebno pozorno in skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Prejeta zavarovanja redno in neodvisno vrednoti, upošteva mednarodne standarde na področju cenitev. Hkrati je s podrobnim pregledom vseh prejetih zavarovanj zagotovljeno, da se upoštevajo le tista zavarovanja, iz katerih je realno pričakovati poplačilo ob unovčenju.

NLB Skupina ima največjo koncentracijo iz naslova zavarovanj na področju hipotek na zastavljenih nepremičninah, ki predstavljajo razmeroma zanesljivo in kakovostno vrsto zavarovanja. Banka zaradi možnega upada tržne vrednosti nepremičnin skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Kjer je potrebno, oblikuje večje oziroma dodatne oslabilte in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin, katerih realizacija je pričakovana v postopku prodaje (tako imenovano pričakovano poplačilo iz zavarovanja). Prednost imajo nepremičnine, pri katerih je zastavna pravica Banke vpisana kot prva, nepremičnine pa so že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnine mora obstajati trg, kjer se prodaja lahko izvede v razumnem roku.

Zavarovanje z vrednostnimi papirji vključuje izpostavljenost tržnim tveganjem, še zlasti tveganjem spremembe cene vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Da bi omejili obseg tovrstnih tveganj oziroma možnost, da bi vrednost instrumentov, prejetih v zavarovanje, padla pod vrednost naložbe, so v Pravilniku o določanju zastavnih količnikov za zavarovanje naložb na osnovi zastave vrednostnih papirjev natančno predpisana minimalna razmerja med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev. Odstopanje od določil pravilnika je mogoče le ob predhodnem soglasju pristojnih organov odločanja v Banki. Razmerje med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev se določa glede na likvidnost papirjev,

njihovo ročnost in stopnjo korelacije z gibanji tržnih indeksov, torej glede na ključne lastnosti, ki odražajo stopnjo fluktuacije tržne vrednosti papirjev in zmožnost njegove prodaje po tržni ceni.

Pri zavarovanju s poroštvi pravnih oseb, poroštvi fizičnih oseb in garancijami bank se pojavlja kreditno tveganje do dajalca tega zavarovanja. NLB Skupina višino prejetega poroštva všteva v limit za odobravanje naložb poroka oziroma garanta, pri čemer se poroštva upoštevajo le v višini njihove kreditne sposobnosti.

Poslovna pravila za zavarovanje naložb opredeljujejo, katere vrste zavarovanj so sprejemljive in katere pogoje mora izpolnjevati posamezna vrsta zavarovanja, da ta predstavlja ustrezno in sprejemljivo obliko prejetega zavarovanja.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

j) Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje

v tisoč EUR										
31. 12. 2021	NLB Skupina				NLB					
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Kupljena kreditno oslABLJENA finančna sredstva	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Kupljena kreditno oslABLJENA finančna sredstva	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti										
A	1.218.597	-	-	-	1.218.597	1.183.578	-	-	-	1.183.578
B	495.114	-	-	-	495.114	254.672	-	-	-	254.672
C	-	7.220	-	-	7.220	-	-	-	-	-
Popravek vrednosti	(3.253)	(52)	-	-	(3.305)	(1.826)	-	-	-	(1.826)
Knjigovodska vrednost	1.710.458	7.168	-	-	1.717.626	1.436.424	-	-	-	1.436.424
Kreditni in terjatve bankam po odplačni vrednosti										
A	89.499	-	-	-	89.499	199.390	-	-	-	199.390
B	51.382	-	-	-	51.382	79	-	-	-	79
Popravek vrednosti	(198)	-	-	-	(198)	(182)	-	-	-	(182)
Knjigovodska vrednost	140.683	-	-	-	140.683	199.287	-	-	-	199.287
Kreditni in terjatve fizičnim osebam po odplačni vrednosti										
A	5.305.833	46.972	-	249	5.353.054	2.554.006	26.634	-	-	2.580.640
B	60.891	23.933	-	16	84.840	16.919	15.108	-	-	32.027
C	5.827	49.330	-	293	55.450	-	24.293	-	-	24.293
D in E	-	-	125.297	2.430	127.727	-	-	57.396	-	57.396
Popravek vrednosti	(18.336)	(7.398)	(76.204)	157	(101.781)	(3.503)	(2.421)	(31.497)	-	(37.421)
Knjigovodska vrednost	5.354.215	112.837	49.093	3.145	5.519.290	2.567.422	63.614	25.899	-	2.656.935
Kreditni in terjatve drugim strankam po odplačni vrednosti										
A	1.172.770	59	-	3	1.172.832	875.912	26	-	-	875.938
B	3.333.087	198.824	-	26	3.531.937	1.421.398	85.402	-	-	1.506.800
C	124.628	213.301	-	17	337.946	53.965	37.876	-	-	91.841
D in E	-	-	209.229	30.079	239.308	-	-	68.782	3.855	72.637
Popravek vrednosti	(50.961)	(26.624)	(135.994)	(613)	(214.192)	(10.101)	(1.787)	(46.272)	(838)	(58.998)
Knjigovodska vrednost	4.579.524	385.560	73.235	29.512	5.067.831	2.341.174	121.517	22.510	3.017	2.488.218
Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti										
A	92.430	37	-	-	92.467	83.943	1	-	-	83.944
B	26.908	128	-	-	27.036	5.223	19	-	-	5.242
C	319	694	-	-	1.013	3.224	29	-	-	3.253
D in E	-	-	6.703	1.236	7.939	-	-	1.107	11	1.118
Popravek vrednosti	(476)	(36)	(6.322)	608	(6.226)	(62)	(1)	(1.084)	(6)	(1.153)
Knjigovodska vrednost	119.181	823	381	1.844	122.229	92.328	48	23	5	92.404
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa										
A	1.587.032	-	-	-	1.587.032	1.308.690	-	-	-	1.308.690
B	1.809.069	-	-	-	1.809.069	218.282	-	-	-	218.282
C	-	184	-	-	184	-	-	-	-	-
D in E	-	-	798	-	798	-	-	798	-	798
Popravek vrednosti	(11.148)	(70)	(798)	-	(12.016)	(2.203)	-	(798)	-	(3.001)
Prevzete obveznosti										
A	1.405.533	6.451	-	38	1.412.022	1.041.295	5.657	-	-	1.046.952
B	1.574.401	67.514	-	11	1.641.926	844.526	34.180	-	-	878.706
C	48.037	23.571	-	18	71.626	27.751	9.265	-	-	37.016
D in E	-	-	24.565	14.366	38.931	-	-	19.252	7.651	26.903
Popravek vrednosti	(12.912)	(1.640)	(14.545)	(4.344)	(33.441)	(3.909)	(141)	(12.469)	(4.041)	(20.560)
Knjigovodska vrednost	3.015.059	95.896	10.020	10.089	3.131.064	1.909.663	48.961	6.783	3.610	1.969.017

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v tisoč EUR										
31. 12. 2020	NLB Skupina					NLB				
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti										
A	1.118.700	-	-	-	1.118.700	1.118.700	-	-	-	1.118.700
B	388.072	-	-	-	388.072	161.021	-	-	-	161.021
Popravek vrednosti	(3.685)	-	-	-	(3.685)	(1.841)	-	-	-	(1.841)
Knjigovodska vrednost	1.503.087	-	-	-	1.503.087	1.277.880	-	-	-	1.277.880
Kreditni in terjatve bankam po odplačni vrednosti										
A	67.862	-	-	-	67.862	158.475	-	-	-	158.475
B	128.784	-	-	-	128.784	-	-	-	-	-
C	500	-	-	-	500	-	-	-	-	-
Popravek vrednosti	(141)	-	-	-	(141)	(155)	-	-	-	(155)
Knjigovodska vrednost	197.005	-	-	-	197.005	158.320	-	-	-	158.320
Kreditni in terjatve fizičnim osebam po odplačni vrednosti										
A	4.739.470	76.080	-	-	4.815.550	2.290.498	42.642	-	-	2.333.140
B	34.415	9.471	-	-	43.886	5.132	460	-	-	5.592
C	3.528	47.436	-	-	50.964	-	21.573	-	-	21.573
D in E	-	-	111.118	6.075	117.193	-	-	51.644	-	51.644
Popravek vrednosti	(25.044)	(8.151)	(61.305)	-	(94.500)	(8.973)	(2.351)	(22.855)	-	(34.179)
Knjigovodska vrednost	4.752.369	124.836	49.813	6.075	4.933.093	2.286.657	62.324	28.789	-	2.377.770
Kreditni in terjatve drugim strankam po odplačni vrednosti										
A	1.070.367	373	-	-	1.070.740	820.241	120	-	-	820.361
B	2.930.393	188.641	-	-	3.119.034	1.127.454	111.223	-	-	1.238.677
C	219.102	238.152	-	-	457.254	34.338	82.492	-	-	116.830
D in E	-	-	279.803	37.716	317.519	-	-	117.392	2.341	119.733
Popravek vrednosti	(49.475)	(32.682)	(194.298)	(1.325)	(277.780)	(16.664)	(8.936)	(82.274)	(1.319)	(109.193)
Knjigovodska vrednost	4.170.387	394.484	85.505	36.391	4.686.767	1.965.369	184.899	35.118	1.022	2.186.408
Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti										
A	64.691	28	-	-	64.719	48.994	1	-	-	48.995
B	46.382	55	-	-	46.437	5.386	28	-	-	5.414
C	223	438	-	-	661	56	36	-	-	92
D in E	-	-	5.655	1.219	6.874	-	-	1.324	8	1.332
Popravek vrednosti	(276)	(30)	(5.243)	(4)	(5.553)	(73)	(2)	(1.251)	(4)	(1.330)
Knjigovodska vrednost	111.020	491	412	1.215	113.138	54.363	63	73	4	54.503
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa										
A	1.568.201	-	-	-	1.568.201	1.422.777	-	-	-	1.422.777
B	1.839.167	229	-	-	1.839.396	217.138	-	-	-	217.138
D in E	-	-	798	-	798	-	-	798	-	798
Popravek vrednosti	(8.656)	(28)	(798)	-	(9.482)	(2.343)	-	(798)	-	(3.141)
Prevzete obveznosti										
A	1.285.492	843	-	-	1.286.335	984.496	238	-	-	984.734
B	1.490.929	53.326	-	-	1.544.255	889.669	41.654	-	-	931.323
C	48.329	49.781	-	-	98.110	22.253	31.363	-	-	53.616
D in E	-	-	31.474	14.796	46.270	-	-	27.855	7.052	34.907
Popravek vrednosti	(15.796)	(2.767)	(18.554)	(5.057)	(42.174)	(7.510)	(732)	(16.493)	(3.808)	(28.543)
Knjigovodska vrednost	2.808.954	101.183	12.920	9.739	2.932.796	1.888.908	72.523	11.362	3.244	1.976.037

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Bonitetno razvrščanje komitentov v NLB Skupini temelji na interno razviti metodologiji. Ta temelji tako na internih statističnih analizah in dobrih bančnih praksah kot tudi na predpisih Banke Slovenije ter usmeritvah in predpisih ECB in EBA. Metodologija bonitetnega razvrščanja se uporablja v celotni NLB Skupini. Zajema enotno bonitetno lestvico z 12 bonitetnimi razredi, od katerih jih devet predstavlja donosne komitente in tri nedonosne komitente.

Bonitetna skupina A (bonitetni razredi AAA do A) zajema najboljše komitente z nizko stopnjo verjetnosti neplačila, ki jih odlikuje visoka pokritost finančnih obveznosti s prostim denarnim tokom. Naložbena strategija bonitetne skupine A je »investiraj«.

Skupina B (bonitetni razredi BBB do B) zajema komitente z nizkim kreditnim tveganjem, ki je za stopnjo nižje od kreditnega tveganja komitentov v skupini A. Komitenti poslujejo uspešno, imajo sprejemljive finančne kazalnike in kvalitativne elemente ter zadostno raven denarnega toka za poravnavanje obveznosti, vendar so bolj občutljivi na spremembe v panogi ali gospodarstvu. Naložbena strategija bonitetne skupine B vključuje strategijo »investiraj«.

za bonitetni razred BBB in strategijo »investiraj pazljivo« v primeru bonitetnih razredov BB in B.

Bonitetna skupina C (bonitetni razredi CCC do C) zajema komitente, ki izkazujejo zvišano in nadpovprečno stopnjo kreditnega tveganja. Banka komitente z bonitetno oceno CCC financira le v primeru, če ima takšna podpora pozitivne učinke, toda na splošno za bonitetno skupino C velja, da predstavlja znatno tveganje. Banka sodelovanje s takimi komitenti smiselno omejuje in zmanjšuje izpostavljenost do njih.

Bonitetni skupini D (bonitetna razreda D in DF) in E zajemata nedonosne komitente, ki veljajo za neplačnike. Komitenti v bonitetnih razredih D, DF in E so praviloma preneseni na specializirane enote za prestrukturiranje (ki izvajajo poslovno in finančno prestrukturiranje s ciljem zmanjšati izgube ali povrniti komitenta med donosne komitente) ali upravljanje problematičnih naložb in izterjavo (s ciljem zmanjšati izgube zaradi neplačila).

Leta 2020 je NLB Skupina uvedla novo opredelitev neplačila, ki temelji na smernicah EBA, kjer je prag materialnosti zamud določen v absolutnem in relativnem smislu (100 EUR

za segment bančništva na drobno in 500 EUR za segment podjetij ter 1 % od celotne bilančne izpostavljenosti na ravni stranke). Hkrati je nadgradila ocenjevanje bonitete za fizične osebe z vzpostavitev enotne ocene na ravni stranke.

Standardna metodologija za bonitetno razvrščanje komitentov s predpisanim sklopom parametrov (kvalitativnih in kvantitativnih) se uporablja v vseh članicah NLB Skupine. Skupine povezanih komitentov se obravnavajo kot materialno pomembne za NLB Skupino, če izpostavljenost presega 7 milijonov EUR oziroma 15 milijonov EUR v članicah z bilančno vsoto, višjo od 1 milijarde EUR. Materialno pomembni komitenti so v pristojnosti obravnave Kreditnega odbora NLB.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno z minimalnimi standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. S tem so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki upravljanja in poročanja kreditnega tveganja na konsolidirani ravni.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

k) Restrukturirani krediti

v tisoč EUR							
NLB Skupina							
31. 12. 2021	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitev, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
			Oslabljene	Neplačane			
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	239.208	57.058	182.094	182.150	(4.602)	(100.963)	109.177
Država	1.093	828	265	265	(11)	(265)	-
Druge finančne organizacije	2.744	213	2.531	2.531	(8)	(2.531)	12
Nefinančne organizacije	180.754	35.422	145.276	145.332	(3.268)	(83.243)	79.260
Gospodinjstva	54.617	20.595	34.022	34.022	(1.315)	(14.924)	29.905
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	239.208	57.058	182.094	182.150	(4.602)	(100.963)	109.177
Dane obveze iz posojil	718	96	622	622	-	(374)	294
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	239.926	57.154	182.716	182.772	(4.602)	(101.337)	109.471

v tisoč EUR							
NLB Skupina							
31. 12. 2020	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitev, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
			Oslabljene	Neplačane			
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in poštenu vrednosti)	303.802	55.354	223.376	248.448	(5.761)	(141.372)	142.714
Država	1.342	1.050	292	292	(5)	(292)	-
Druge finančne organizacije	2.425	50	2.375	2.375	-	(2.375)	50
Nefinančne organizacije	254.947	33.882	195.993	221.065	(4.739)	(129.550)	114.395
Gospodinjstva	45.088	20.372	24.716	24.716	(1.017)	(9.155)	28.269
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	303.802	55.354	223.376	248.448	(5.761)	(141.372)	142.714
Dane obveze iz posojil	1.586	942	644	644	(4)	(37)	1.332
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	305.388	56.296	224.020	249.092	(5.765)	(141.409)	144.046

v tisoč EUR							
NLB							
31. 12. 2021	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitev, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
			Oslabljene	Neplačane			
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in poštenu vrednosti)	109.674	25.485	84.133	84.189	(1.130)	(48.898)	51.837
Druge finančne organizacije	2.744	213	2.531	2.531	(8)	(2.531)	12
Nefinančne organizacije	69.299	13.100	56.143	56.199	(291)	(35.930)	31.564
Gospodinjstva	37.631	12.172	25.459	25.459	(831)	(10.437)	20.261
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	109.674	25.485	84.133	84.189	(1.130)	(48.898)	51.837
Dane obveze iz posojil	688	96	592	592	-	(344)	294
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	110.362	25.581	84.725	84.781	(1.130)	(49.242)	52.131

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v fisoč EUR							
NLB							
31. 12. 2020	Bruto knjigovodska vrednost	Vse restrukturirane izpostavljenosti			Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
		Donosne	Oslabljene	Neplačane	Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	148.251	21.976	103.287	126.275	(1.522)	(73.298)	76.210
Druge finančne organizacije	2.397	22	2.375	2.375	-	(2.375)	22
Nefinančne organizacije	117.671	9.522	85.161	108.149	(742)	(66.055)	58.447
Gospodinjstva	28.183	12.432	15.751	15.751	(780)	(4.868)	17.741
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	148.251	21.976	103.287	126.275	(1.522)	(73.298)	76.210
Dane obveze iz posojil	1.560	920	640	640	(2)	(35)	1.332
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	149.811	22.896	103.927	126.915	(1.524)	(73.333)	77.542

Restrukturirane izpostavljenosti dolžniških instrumentov glede na obdobje restrukturiranja

v fisoč EUR				
NLB Skupina				
31. 12. 2021	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	7.411	5.055	9.860	30.130
Nedonosne izpostavljenosti	26.835	4.856	18.540	30.956
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	34.246	9.911	28.400	61.086
31. 12. 2020	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	13.455	9.963	1.858	24.317
Nedonosne izpostavljenosti	32.950	1.786	7.140	65.200
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	46.405	11.749	8.998	89.517

v fisoč EUR				
NLB				
31. 12. 2021	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	2.819	3.898	7.008	10.630
Nedonosne izpostavljenosti	7.467	2.410	13.863	11.551
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	10.286	6.308	20.871	22.181
31. 12. 2020	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	8.304	931	1.398	9.821
Nedonosne izpostavljenosti	3.969	942	5.513	42.553
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	12.273	1.873	6.911	52.374

NLB Skupina in NLB uporabljata v največji meri naslednje možnosti restrukturiranja: podaljšanje ročnosti, znižanje obrestne mere, prevzem unovčenega zavarovanja za delno

poplačilo terjatev in druge ukrepe prestrukturiranja, in sicer kot samostojni ukrep ali kot kombinacijo naštetih.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

l) Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

NLB Skupina oziroma NLB izkazuje na dan poročanja naslednja sredstva, prejeta za poplačilo terjatev:

Vrsta sredstva	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	Neto vrednost		Neto vrednost	
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	36.009	36.130	4.176	4.079
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	13.559	13.268	7	7
Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	-	-	2.333	2.412
Nepremičnine (pojasnilo 5.13.)	74.717	75.151	4.827	4.926
Druga sredstva (pojasnilo 5.13.)	733	866	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	699	699	-	-
Skupaj	125.717	126.114	11.343	11.424

m) Analiza kreditov in terjatev po dejavnostih

Dejavnost	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %
Banke	140.881	(198)	140.683	1,30	197.146	(141)	197.005	1,98
Finance	90.538	(2.851)	87.687	0,81	116.593	(3.126)	113.467	1,14
Elektrika, plin in voda	361.520	(5.392)	356.128	3,28	298.612	(6.971)	291.641	2,93
Gradbeništvo	420.173	(29.459)	390.714	3,60	361.494	(27.548)	333.946	3,35
Industrija	1.059.774	(30.352)	1.029.422	9,49	952.671	(44.446)	908.225	9,12
Izobraževanje	12.888	(1.358)	11.530	0,11	13.883	(1.111)	12.772	0,13
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	91.735	(3.530)	88.205	0,81	91.780	(7.023)	84.757	0,85
Javna uprava	231.488	(5.269)	226.219	2,08	301.205	(5.737)	295.468	2,97
Prebivalstvo	5.621.071	(101.781)	5.519.290	50,87	5.027.648	(94.555)	4.933.093	49,55
Rudarstvo	49.936	(1.604)	48.332	0,45	79.662	(1.230)	78.432	0,79
Samostojni podjetniki	341.670	(7.554)	334.116	3,08	314.276	(7.268)	307.008	3,08
Storitve	778.569	(34.587)	743.982	6,86	725.020	(71.133)	653.887	6,57
Transport in komunikacije	798.822	(25.902)	772.920	7,12	811.517	(25.029)	786.488	7,90
Trgovina	1.008.369	(64.364)	944.005	8,70	874.235	(75.309)	798.926	8,03
Zdravstvo in socialno varstvo	36.541	(1.970)	34.571	0,32	48.620	(1.794)	46.826	0,47
Druga finančna sredstva	128.455	(6.226)	122.229	1,13	118.691	(5.553)	113.138	1,14
Skupaj	11.172.430	(322.397)	10.850.033	100,00	10.333.053	(377.974)	9.955.079	100,00

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

290

v tisoč EUR								
NLB	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
Dejavnost	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %
Banke	199.469	(182)	199.287	3,66	158.475	(155)	158.320	3,29
Finance	169.679	(3.109)	166.570	3,06	135.040	(4.405)	130.635	2,72
Elektrika, plin in voda	228.423	(724)	227.699	4,18	157.515	(2.892)	154.623	3,22
Gradbeništvo	71.989	(9.870)	62.119	1,14	63.025	(8.463)	54.562	1,13
Industrija	583.658	(6.747)	576.911	10,60	519.880	(14.445)	505.435	10,51
Izobraževanje	4.045	(27)	4.018	0,07	5.197	(38)	5.159	0,11
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	13.073	(100)	12.973	0,24	15.099	(865)	14.234	0,30
Javna uprava	94.176	(974)	93.202	1,71	95.930	(1.793)	94.137	1,96
Prebivalstvo	2.694.356	(37.421)	2.656.935	48,80	2.411.949	(34.179)	2.377.770	49,46
Rudarstvo	22.316	(514)	21.802	0,40	8.580	(74)	8.506	0,18
Samostojni podjetniki	54.600	(1.942)	52.658	0,97	52.216	(3.014)	49.202	1,02
Storitve	482.176	(11.421)	470.755	8,65	454.154	(44.827)	409.327	8,51
Transport in komunikacije	556.786	(5.459)	551.327	10,13	589.269	(4.965)	584.304	12,15
Trgovina	248.823	(16.492)	232.331	4,27	204.343	(22.190)	182.153	3,79
Zdravstvo in socialno varstvo	25.360	(1.619)	23.741	0,44	26.288	(1.222)	25.066	0,52
Druga finančna sredstva	93.557	(1.153)	92.404	1,70	55.833	(1.330)	54.503	1,13
Skupaj	5.542.486	(97.754)	5.444.732	100,00	4.952.793	(144.857)	4.807.936	100,00

n) Geografska analiza neto kreditov in drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR				
Država	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Slovenija	4.861.968	4.360.051	4.856.305	4.354.155
Druge države Evropske unije	249.772	157.557	156.425	73.252
Srbija	2.320.491	2.146.793	136.696	134.303
Drugo	3.417.802	3.290.678	295.306	246.226
Skupaj	10.850.033	9.955.079	5.444.732	4.807.936

Na dan 31. decembra 2021 Druge države vključujejo neposredno izpostavljenost do Rusije v višini 94 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 84 tisoč EUR na ravni NLB. Neposredna izpostavljenost do Ukrajine znaša 4 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 2 tisoč EUR na ravni NLB.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

o) Geografska analiza dolžniških vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov

v fisoč EUR									
31. 12. 2021	NLB Skupina					NLB			
Država	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	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	Izvedeni finančni instrumenti	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Izvedeni finančni instrumenti
Slovenija	324.705	-	331.155	-	6.835	324.705	-	280.174	6.835
Druge države Evropske unije	1.076.225	-	1.180.521	2.428	1.388	1.041.207	-	970.192	1.388
- Avstrija	76.628	-	81.063	-	-	76.628	-	56.551	-
- Belgija	126.828	-	93.404	-	642	126.828	-	59.830	642
- Bolgarija	43.374	-	3.173	-	-	43.374	-	3.173	-
- Češka	-	-	12.795	-	-	-	-	12.795	-
- Ciper	12.447	-	1.755	-	-	12.447	-	1.755	-
- Danska	-	-	20.234	-	-	-	-	20.234	-
- Finska	45.899	-	107.633	-	-	45.899	-	99.578	-
- Francija	170.425	-	193.668	-	528	160.423	-	162.625	528
- Nemčija	105.368	-	115.180	-	167	95.361	-	92.622	167
- Grčija	-	-	14.805	-	-	-	-	14.805	-
- Madžarska	21.719	-	6.547	-	-	21.719	-	6.547	-
- Irska	51.906	-	100.689	-	-	51.906	-	32.639	-
- Italija	26.190	-	10.910	107	-	26.190	-	10.910	-
- Latvija	24.929	-	-	-	-	24.929	-	-	-
- Litva	15.321	-	27.226	-	-	15.321	-	27.226	-
- Luksemburg	78.097	-	30.087	-	-	78.097	-	30.087	-
- Nizozemska	67.678	-	143.546	2.321	51	57.670	-	135.529	51
- Poljska	17.829	-	18.989	-	-	17.829	-	18.989	-
- Portugalska	47.842	-	18.704	-	-	47.842	-	18.704	-
- Romunija	23.365	-	5.484	-	-	23.365	-	5.484	-
- Slovaška	21.603	-	34.627	-	-	21.603	-	34.627	-
- Španija	70.347	-	64.377	-	-	65.346	-	49.857	-
- Švedska	15.128	-	75.625	-	-	15.128	-	75.625	-
- Drugo	13.302	-	-	-	-	13.302	-	-	-
ZDA	5.061	-	75.498	1.833	-	5.061	-	8.667	-
Drugo	311.635	-	1.808.087	-	23	65.451	-	282.009	27
- Bosna in Hercegovina	4.048	-	145.522	-	-	4.048	-	3.204	-
- Kosovo	-	-	76.533	-	1	-	-	-	1
- Črna gora	37.349	-	23.578	-	-	6.799	-	3.073	-
- Severna Makedonija	221.697	-	152.886	-	6	13.230	-	57.867	-
- Srbija	7.167	-	1.196.724	-	-	-	-	5.021	10
- Albanija	-	-	29.823	-	-	-	-	29.823	-
- Kanada	14.026	-	27.247	-	-	14.026	-	27.247	-
- Velika Britanija	-	-	81.218	-	16	-	-	81.218	16
- Islandija	5.768	-	8.857	-	-	5.768	-	8.857	-
- Izrael	-	-	10.468	-	-	-	-	10.468	-
- Kazahstan	-	-	14.254	-	-	-	-	14.254	-
- Norveška	14.606	-	16.210	-	-	14.606	-	16.210	-
- Rusija	-	-	20.105	-	-	-	-	20.105	-
- Drugo	6.974	-	4.662	-	-	6.974	-	4.662	-
Skupaj	1.717.626	-	3.395.261	4.261	8.246	1.436.424	-	1.541.042	8.250

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavljajo Malto in Estonijo.

Druge države v postavki »Drugo« predstavljajo Egipt, Uzbekistan in Oman.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

v tisoč EUR										
31. 12. 2020										
Država	NLB Skupina					NLB				
	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	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	Izvedeni finančni instrumenti	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Izvedeni finančni instrumenti	
Slovenija	305.697	-	484.875	-	14.498	305.697	-	389.932	14.498	
Druge države Evropske unije	930.258	-	978.504	111	672	930.258	-	932.714	672	
- Avstrija	78.720	-	73.959	-	-	78.720	-	59.163	-	
- Belgija	121.657	-	78.858	-	-	121.657	-	57.167	-	
- Bolgarija	36.910	-	3.255	-	-	36.910	-	3.255	-	
- Češka	1.025	-	16.420	-	-	1.025	-	16.420	-	
- Ciper	12.662	-	1.826	-	-	12.662	-	1.826	-	
- Danska	-	-	15.976	-	-	-	-	15.976	-	
- Finska	38.515	-	81.905	-	-	38.515	-	80.827	-	
- Francija	151.981	-	155.580	-	80	151.981	-	149.673	80	
- Nemčija	63.155	-	104.967	-	120	63.155	-	104.967	120	
- Grčija	-	-	7.001	-	-	-	-	7.001	-	
- Madžarska	20.907	-	9.924	-	-	20.907	-	9.924	-	
- Irska	45.576	-	36.464	-	-	45.576	-	34.146	-	
- Italija	7.088	-	11.048	111	-	7.088	-	11.048	-	
- Latvija	22.112	-	749	-	-	22.112	-	749	-	
- Litva	11.626	-	18.385	-	-	11.626	-	18.385	-	
- Luksemburg	71.821	-	37.853	-	-	71.821	-	37.853	-	
- Nizozemska	50.409	-	133.360	-	90	50.409	-	133.360	90	
- Poljska	26.432	-	17.023	-	-	26.432	-	17.023	-	
- Portugalska	45.937	-	19.377	-	-	45.937	-	19.377	-	
- Romunija	23.600	-	5.599	-	-	23.600	-	5.599	-	
- Slovaška	21.662	-	36.350	-	-	21.662	-	36.350	-	
- Španija	66.622	-	53.201	-	-	66.622	-	53.201	-	
- Švedska	8.072	-	59.424	-	-	8.072	-	59.424	-	
- Drugo	3.769	-	-	-	382	3.769	-	-	382	
ZDA	9.786	2.450	79.543	2.046	-	9.786	2.450	56.742	-	
Drugo	257.346	66.356	1.903.569	-	879	32.139	-	291.816	1.211	
- Bosna in Hercegovina	-	-	167.131	-	-	-	-	-	4	
- Kosovo	-	-	75.223	-	786	-	-	-	786	
- Črna gora	20.386	-	18.649	-	-	6.816	-	3.134	-	
- Severna Makedonija	204.455	-	143.059	-	7	-	-	56.433	-	
- Srbija	7.182	66.356	1.267.258	-	30	-	-	-	365	
- Albanija	-	-	30.548	-	-	-	-	30.548	-	
- Kanada	14.037	-	27.514	-	-	14.037	-	27.514	-	
- Velika Britanija	-	-	104.493	-	56	-	-	104.493	56	
- Islandija	4.993	-	8.988	-	-	4.993	-	8.988	-	
- Izrael	-	-	9.511	-	-	-	-	9.511	-	
- Kazahstan	-	-	12.261	-	-	-	-	12.261	-	
- Norveška	6.293	-	20.526	-	-	6.293	-	20.526	-	
- Rusija	-	-	18.408	-	-	-	-	18.408	-	
Skupaj	1.503.087	68.806	3.446.491	2.157	16.049	1.277.880	2.450	1.671.204	16.381	

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavljajo Malto in Hrvaško.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

p) Interna bonitetna ocena strank, s katerimi so sklenjeni izvedeni finančni instrumenti

	NLB Skupina		NLB		v %
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
A	74,08	73,56	74,25	73,75	
B	25,69	15,35	25,53	15,24	
C	0,03	10,90	0,03	10,82	
D in E	0,19	0,19	0,19	0,19	
Skupaj	100,00	100,00	100,00	100,00	

Izvedeni finančni instrumenti za bančno knjigo so sklenjeni s strankami z dobro zunanjo bonitetno oceno.

za potrebe servisiranja strank, večinoma nimajo zunanje bonitetne ocene, vendar pa so vsi taki posli zaprti z nasprotnim poslom s tretjo stranko, ki ima dobro zunanjo bonitetno oceno.

Izvedeni finančni instrumenti, ki jih NLB Skupina sklepa

r) Dolžniški vrednostni papirji v portfelju NLB Skupine in NLB, ki pri izdajateljih predstavljajo podrejene obveznosti

	NLB Skupina					NLB					v tisoč EUR
31. 12. 2021	A	B	C	D	Skupaj	A	B	C	D	Skupaj	
Interna bonitetna ocena											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	48.099	-	-	-	48.099	33.107	-	-	-	33.107	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
- krediti bankam	-	-	-	-	-	84.399	-	-	-	84.399	
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	-	-	-	-	-	6.522	-	6.522	
Skupaj	48.099	-	-	-	48.099	117.506	-	6.522	-	124.028	

	NLB Skupina					NLB					v tisoč EUR
31. 12. 2020	A	B	C	D	Skupaj	A	B	C	D	Skupaj	
Interna bonitetna ocena											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	14.796	-	-	14.796	-	-	-	-	-	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
- krediti bankam	-	-	-	-	-	67.128	-	-	-	67.128	
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	-	-	-	-	-	5.858	-	5.858	
Skupaj	-	14.796	-	-	14.796	67.128	-	5.858	-	72.986	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

s) Predstavitev neto finančnih instrumentov po kategorijah merjenja

							v tisoč EUR
NLB Skupina							
31. 12. 2021	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	Finančni najemi	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	5.005.052	-	-	5.005.052
Vrednostni papirji	-	21.161	3.461.860	1.717.626	-	-	5.200.647
- Obveznice	-	4.261	3.251.826	1.707.960	-	-	4.964.047
- Delnice	-	4.472	66.599	-	-	-	71.071
- Komerčni zapisi	-	-	37.569	-	-	-	37.569
- Zakladne menice	-	-	105.866	9.666	-	-	115.532
- Investicijski skladi	-	12.428	-	-	-	-	12.428
Izvedeni finančni instrumenti	7.678	-	-	-	-	568	8.246
Kreditni in terjatve	-	-	-	10.619.525	108.279	-	10.727.804
- Kreditni državi	-	-	-	280.961	49	-	281.010
- Kreditni bankam	-	-	-	140.683	-	-	140.683
- Kreditni finančnim organizacijam	-	-	-	141.698	11	-	141.709
- Kreditni fizičnim osebam	-	-	-	5.473.278	46.012	-	5.519.290
- Kreditni drugim strankam	-	-	-	4.582.906	62.206	-	4.645.112
Druga finančna sredstva	-	-	-	122.229	-	-	122.229
Skupaj finančna sredstva	7.678	21.161	3.461.860	17.464.432	108.279	568	21.063.978

							v tisoč EUR
NLB Skupina							
31. 12. 2020	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	Finančni najemi	Skupaj	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	3.961.812	-	3.961.812	
Vrednostni papirji	68.806	17.317	3.514.290	1.503.087	-	5.103.500	
- Obveznice	68.806	2.157	3.260.940	1.480.478	-	4.812.381	
- Delnice	-	4.171	67.799	-	-	71.970	
- Komerčni zapisi	-	-	50.449	-	-	50.449	
- Zakladne menice	-	-	135.102	22.609	-	157.711	
- Investicijski skladi	-	10.989	-	-	-	10.989	
Izvedeni finančni instrumenti	16.049	-	-	-	-	16.049	
Kreditni in terjatve	-	25.076	-	9.768.232	48.633	9.841.941	
- Kreditni državi	-	-	-	365.339	3.061	368.400	
- Kreditni bankam	-	-	-	197.005	-	197.005	
- Kreditni finančnim organizacijam	-	-	-	158.845	26	158.871	
- Kreditni fizičnim osebam	-	-	-	4.913.793	19.300	4.933.093	
- Kreditni drugim strankam	-	25.076	-	4.133.250	26.246	4.184.572	
Druga finančna sredstva	-	-	-	113.138	-	113.138	
Skupaj finančna sredstva	84.855	42.393	3.514.290	15.346.269	48.633	19.036.440	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

v tisoč EUR						
NLB						
31. 12. 2021	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	3.250.437	-	3.250.437
Vrednostni papirji	-	4.472	1.585.751	1.436.424	-	3.026.647
- Obveznice	-	-	1.526.237	1.436.424	-	2.962.661
- Delnice	-	4.472	44.709	-	-	49.181
- Zakladne menice	-	-	14.805	-	-	14.805
Izvedeni finančni instrumenti	7.682	-	-	-	568	8.250
Kreditni in terjatve	-	7.888	-	5.344.440	-	5.352.328
- Krediti državi	-	-	-	143.864	-	143.864
- Krediti bankam	-	-	-	199.287	-	199.287
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	226.144	-	226.144
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	2.656.935	-	2.656.935
- Krediti drugim strankam	-	7.888	-	2.118.210	-	2.126.098
Druga finančna sredstva	-	-	-	92.404	-	92.404
Skupaj finančna sredstva	7.682	12.360	1.585.751	10.123.705	568	11.730.066

v tisoč EUR						
NLB						
31. 12. 2020	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti		Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	-	2.261.533	2.261.533
Vrednostni papirji	2.450	4.171	1.716.351	1.277.880		3.000.852
- Obveznice	2.450	-	1.598.760	1.277.880		2.879.090
- Delnice	-	4.171	45.147	-		49.318
- Zakladne menice	-	-	72.444	-		72.444
Izvedeni finančni instrumenti	16.381	-	-	-		16.381
Kreditni in terjatve	-	30.935	-	4.722.498		4.753.433
- Krediti državi	-	-	-	170.742		170.742
- Krediti bankam	-	-	-	158.320		158.320
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	177.198		177.198
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	2.377.770		2.377.770
- Krediti drugim strankam	-	30.935	-	1.838.468		1.869.403
Druga finančna sredstva	-	-	-	54.503		54.503
Skupaj finančna sredstva	18.831	35.106	1.716.351	8.316.414		10.086.702

Na dan 31. decembra 2021 in na dan 31. decembra 2020 so vse obveznosti NLB Skupine, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, finančnih obveznosti,

namenjenih trgovanju, in finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, merjene po odplačni vrednosti.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

296

6.2. Tržna tveganja

NLB opredeljuje tržno tveganje kot tveganje potencialnih finančnih izgub, ki izhajajo iz neugodnih sprememb obrestnih mer in/ali tržnih cen (deviznih tečajev, kreditnih razmikov in tečajev vrednostnih papirjev) ali parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilitnosti). Izgube lahko neposredno vplivajo na poslovni rezultat, na primer v primeru pozicij iz trgovalne knjige, medtem ko se v primeru pozicij iz bančne knjige odražajo v presežku iz prevrednotenja. Izpostavljenost do tržnih tveganj je do določene stopnje vgrajena v bančništvo ter ponuja priložnost za ustvarjanje finančnih rezultatov in vrednosti.

Organizacijska enota Tveganja v NLB je neodvisna od trgovalnih aktivnosti in poroča Odboru za upravljanje bilance Banke (ALCO) ter spremlja in upravlja izpostavljenost tržnim tveganjem, ločeno za bančno in trgovalno knjigo. Izpostavljenosti in limiti se spremljajo dnevno ter se tekoče poročajo odboru ALCO.

Banka uporablja širok nabor kvantitativnih in kvalitativnih orodij za merjenje, upravljanje in poročanje tržnih tveganj, kot so: »value-at-risk« (VaR), analize občutljivosti, stresni testi, »back-testing«, scenariji, drugi blažilci tržnih tveganj (koncentracija izpostavljenosti, gap limiti, stop-loss limiti itn.), občutljivost neto obrestnih prihodkov (»net interest income sensitivity«), ekonomska vrednost delnic ter ekonomski kapital. Stresni testi opozarjajo na potencialne izgube, ki bi se lahko zgodile v izjemnih tržnih pogojih.

Na področju valutnega tveganja NLB Skupina zasleduje cilj nizke do srednje izpostavljenosti. NLB tekoče spremlja odprte pozicije NLB Skupine v tuji valuti. Osnovna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnega tveganja je preprečevanje negativnih dohodkovnih učinkov, ki bi izhajali iz spremenjenih tržnih obrestnih mer. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. Skladno z določbami Strategije trgovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so aktivnosti trgovanja v drugih članicah v NLB Skupini zelo omejene.

V NLB Skupini so vzpostavljene enotne usmeritve in limiti za posamezne vrste tveganj po posameznih članicah. Metodologije so usklajene z zahtevami regulatorjev na posamični in konsolidirani ravni, tekoče poročanje regulatorju na konsolidirani ravni pa se izvaja po standardiziranem pristopu. Skladno s politikami so članice dolžne spremljati

in upravljati izpostavljenost tržnim tveganjem ter o tem poročati NLB. Redno se izvajata spremljanje in poročanje o izpostavljenosti posameznih članic v okviru Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO NLB Skupine).

6.2.1. Valutno tveganje

Valutno tveganje Banke predstavlja tveganje potencialnih izgub iz odprtih pozicij v tuji valuti zaradi spremembe deviznih tečajev. Vpliv izpostavljenosti NLB do gibanja deviznih tečajev se odraza v finančni poziciji in denarnih tokovih Banke. Banka meri in upravlja valutno tveganje s kombinacijo analiz občutljivosti, VaR, scenarijev in stresnih testov.

V trgovalni knjigi se, tako kot preostala tržna tveganja, upravlja na podlagi limitov VaR, ki jih sprejme Uprava Banke, in skladno s sprejeto Politiko upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi NLB. Devizne (FX) pozicije v trgovalni knjigi upravljammo na integrirani osnovi na ravni portfelja.

NLB spremlja in upravlja valutno tveganje v bančni knjigi skladno s Politiko upravljanja valutnih tveganj NLB. Ta politika je sestavljena zlasti zaradi varovanja temeljnega kapitala (»Common Equity Tier 1«) pred negativnimi učinki spremenljivosti deviznih tečajev in limitiranjem spremenljivosti izkaza poslovnega izida. FX pozicija iz bančne knjige izhaja predvsem iz osnovnih bančnih poslov.

Vsaka članica skladno z lokalno regulativo ter smernicami in standardi, ki jih je določila matična banka, sprejme svojo politiko upravljanja valutnih tveganj, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi in ki jo potrdi lokalna Uprava ali Nadzorni svet. NLB mesečno spremlja in upravlja izpostavljenost valutnim tveganjem na ravni celotne NLB Skupine.

Bančne članice NLB Skupine sledijo Smernicam za obvladovanje FX kreditiranja v NLB Skupini. Cilji Smernic so obravnavati tveganja, ki izhajajo iz potencialnih dodatnih rasti FX kreditiranja, prepoznati potencialna skrita tveganja in tveganja malo verjetnih dogodkov, ki so povezana z FX kreditiranjem, ter ublažiti potencialne učinke iz teh tveganj, da bi upoštevali zadevne stroške in vzdrževali zadostne kapitalske rezerve za kritje potencialnih tveganj.

Dnevno se spremljajo pozicije vseh valut v izkazu finančnega položaja NLB, za katere je določen dnevni limit. Odprta devizna pozicija se upravlja dnevno po posameznih valutah tako, da je vedno znotraj limitov.

V zvezi s strukturnimi FX pozicijami na konsolidirani ravni Banka prevede sredstva in obveznosti v tujih valutah v evro valuto po FX zaključnem tečaju na dan izkaza finančnega stanja. Tečajne razlike neevrskih sredstev in obveznosti proti evru so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu in tako vplivajo na lastniški kapital in CET1 kapital. ALM NLB Skupine uporablja strategije za upravljanje te vrste FX izpostavljenosti, vključno z ujemanjem financiranja sredstev in obveznosti.

Izpostavljenost valutnim tveganjem se obravnava na vsakodnevni likvidnostni posvetih in mesečno na sejah odbora ALCO NLB Skupine ter kvartalno na konsolidirani ravni.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost po valutah

v tisoč EUR						
31. 12. 2021	NLB Skupina					Skupaj
	EUR	RSD	USD	CHF	Drugo	
Finančna sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.035.603	294.459	58.367	112.880	503.743	5.005.052
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.678	-	-	-	-	7.678
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.000	5.689	4.472	-	-	21.161
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.349.722	802.321	206.583	14.992	88.242	3.461.860
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	1.489.279	7.168	19.172	-	202.007	1.717.626
- krediti bankam	79.530	145	37.070	17.293	6.645	140.683
- krediti strankam, ki niso banke	8.582.987	763.856	19.478	68.284	1.152.516	10.587.121
- druga finančna sredstva	61.713	12.463	20.813	48	27.192	122.229
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	568	-	-	-	-	568
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	7.082	-	-	-	-	7.082
Skupaj finančna sredstva	16.625.162	1.886.101	365.955	213.497	1.980.345	21.071.060
Finančne obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.585	-	-	-	-	7.585
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	35.377	-	-	-	-	35.377
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	49.351	1.456	6.370	2.114	12.537	71.828
- krediti bank in centralnih bank	845.649	-	12.882	-	-	858.531
- depoziti strank, ki niso banke	14.295.198	1.244.161	358.851	179.934	1.562.665	17.640.809
- krediti strank, ki niso banke	73.645	-	406	-	-	74.051
- podrejene obveznosti	288.519	-	-	-	-	288.519
- druge finančne obveznosti	133.555	24.471	26.131	2.641	20.080	206.878
Skupaj finančne obveznosti	15.728.879	1.270.088	404.640	184.689	1.595.282	19.183.578
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	896.283	616.013	(38.685)	28.808	385.063	1.887.482
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(27.149)	2.002	44.115	(24.124)	(13.568)	(18.724)
Neto valutna izpostavljenost	869.134	618.015	5.430	4.684	371.495	1.868.758
31. 12. 2020						
Skupaj finančna sredstva	14.728.767	1.921.270	376.572	176.890	1.846.785	19.050.284
Skupaj finančne obveznosti	13.962.729	1.254.761	371.229	175.275	1.502.653	17.266.647
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	766.038	666.509	5.343	1.615	344.132	1.783.637
Valutni izvedeni finančni instrumenti	30.748	-	651	(2.303)	(43.314)	(14.218)
Neto valutna izpostavljenost	796.786	666.509	5.994	(688)	300.818	1.769.419

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

							v tisoč EUR
							NLB
31. 12. 2021	EUR	RSD	USD	CHF	Drugo	Skupaj	
Finančna sredstva							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.165.604	1.212	24.185	13.648	45.788	3.250.437	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.682	-	-	-	-	7.682	
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	7.888	-	4.472	-	-	12.360	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.477.670	-	82.038	-	26.043	1.585.751	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti							
- dolžniški vrednostni papirji	1.407.226	-	19.172	-	10.026	1.436.424	
- krediti bankam	199.287	-	-	-	-	199.287	
- krediti strankam, ki niso banke	5.060.091	-	13.932	69.808	1.322	5.145.153	
- druga finančna sredstva	50.515	7	20.755	1	21.126	92.404	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	568	-	-	-	-	568	
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	7.082	-	-	-	-	7.082	
Skupaj finančna sredstva	11.383.613	1.219	164.554	83.457	104.305	11.737.148	
Finančne obveznosti							
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.602	-	-	-	-	7.602	
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	352	-	-	-	-	352	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	35.377	-	-	-	-	35.377	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti							
- depoziti bank in centralnih bank	75.149	13	10.878	2.416	20.873	109.329	
- krediti bank in centralnih bank	860.597	-	12.882	-	-	873.479	
- depoziti strank, ki niso banke	9.412.452	5	148.364	55.391	43.393	9.659.605	
- krediti strank, ki niso banke	-	-	406	-	-	406	
- podrejene obveznosti	288.519	-	-	-	-	288.519	
- druge finančne obveznosti	79.050	-	22.174	153	1.150	102.527	
Skupaj finančne obveznosti	10.759.098	18	194.704	57.960	65.416	11.077.196	
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	624.515	1.201	(30.150)	25.497	38.889	659.952	
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(15.358)	-	35.825	(25.132)	(14.076)	(18.741)	
Neto valutna izpostavljenost	609.157	1.201	5.675	365	24.813	641.211	
31. 12. 2020							
Skupaj finančna sredstva	9.780.372	2.289	177.771	63.153	76.961	10.100.546	
Skupaj finančne obveznosti	9.199.763	13	171.281	60.015	58.746	9.489.818	
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	580.609	2.276	6.490	3.138	18.215	610.728	
Valutni izvedeni finančni instrumenti	4.136	-	(2.491)	(3.299)	(12.169)	(13.823)	
Neto valutna izpostavljenost	584.745	2.276	3.999	(161)	6.046	596.905	

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Analiza valutne občutljivosti

Scenariji	NLB Skupina in NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
USD	+/-5,74 %	+/-7,89 %
CHF	+/-4,23 %	+/-4,02 %
CZK	+/-4,55 %	+/-8,57 %
RSD	+/-0,35 %	+/-0,97 %
MKD	+/-1,34 %	+/-3,46 %
JPY	+/-5,66 %	+/-8,56 %
AUD	+/-6,77 %	+/-10,70 %
HUF	+/-6,53 %	+/-9,63 %
HRK	+/-1,38 %	+/-2,02 %
BAM	+/-0 %	+/-0 %

v tisoč EUR

31. 12. 2021	NLB Skupina		NLB	
	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos
Apreciacija				
USD	454	-	(132)	42
CHF	(358)	566	6	-
CZK	11	-	11	-
RSD	2	2.501	4	-
MKD	2	3.570	285	-
Druge valute	23	70	(17)	-
Učinek na vseobsegajoči donos	134	6.707	157	42
Depreciacija				
USD	(405)	-	117	(38)
CHF	329	(520)	(5)	-
CZK	(10)	-	(10)	-
RSD	(2)	(2.484)	(4)	-
MKD	(2)	(3.476)	(277)	-
Druge valute	(21)	(69)	15	-
Učinek na vseobsegajoči donos	(111)	(6.549)	(164)	(38)

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Vsebina

300

v tisoč EUR				
31. 12. 2020	NLB Skupina		NLB	
	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos
Apreciacija				
USD	(345)	-	(97)	(11)
CHF	(293)	231	(32)	-
CZK	(4)	-	(4)	-
RSD	9	7.096	22	-
MKD	4	7.663	19	-
Druge valute	85	91	89	-
Učinek na vseobsegajoči donos	(544)	15.081	(3)	(11)
Depreciacija				
USD	295	-	83	10
CHF	270	(213)	29	-
CZK	3	-	3	-
RSD	(9)	(6.959)	(22)	-
MKD	(4)	(7.151)	(18)	-
Druge valute	(68)	(89)	(70)	-
Učinek na vseobsegajoči donos	487	(14.412)	5	10

Vpliv na drugi vseobsegajoči donos NLB Skupine se je na letni ravni skoraj prepolovil, ker sta bili translacijski poziciji v MKD in RSD nižji; tudi scenarija volatilitnosti rasti tečaja MKD in RSD sta bila nižja.

6.2.2. Upravljanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Tržno tveganje v trgovalni knjigi nastane ob spremembi vrednosti kot posledica spremembe obrestnih mer, kreditnih razmikov, deviznih tečajev in cen delnic.

Uprava vsako leto določi skupno pripravljenost za prevzemanje tveganj in limite po vrstah tveganj. Te limite oddelek Tržna in likvidnostna tveganja spremlja dnevno.

Na področju tržnih tveganj NLB uporablja interni model VaR (Value at Risk), ki temelji na variančno-kovariančni metodi. Dnevni izračun vrednosti VaR je prilagojen zahtevam baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 250 delovnih dni, 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije).

6.2.3. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje spremembe ekonomske vrednosti kapitala in tveganje spremembe obrestnih prihodkov NLB Skupine zaradi spremembe tržnih obrestnih mer. Upravljanje obrestnega tveganja v NLB Skupini poteka na podlagi upravljanja obrestne zapadlosti bilančnih in zunajbilančnih obrestno občutljivih sredstev in obveznosti, ki so v skladu z regulativo razvrščene v bančno in trgovalno knjigo. Pri tem so upoštevani vsi posli po vseh valutah. Upravljanje obrestnega tveganja NLB Skupine je oblikovano skladno s strategijo in temelji na splošnih baselskih standardih upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB; v nadaljevanju Standardi) in smernicah Evropskega bančnega organa (EBA – European Banking Authority).

Obrestno tveganje se v trgovalni knjigi upravlja na osnovi sprejete Politike upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi v NLB, in sicer na osnovi metode VaR in metode ekonomske vrednosti (Basis Point Value – BPV).

Obrestno tveganje v bančni knjigi se meri in spremlja skladno s Politiko upravljanja obrestnega tveganja, kjer so opredeljene metodologije, modeli in limitni sistemi. NLB Skupina upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z uporabo dveh glavnih metod merjenja:

- mera ekonomske vrednosti – z uporabo metode BPV, ki meri spremembo ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige zaradi spremembe tržnih obrestnih mer glede na scenarij;
- mera neto obrestnih prihodkov – z uporabo metode EaR (Earnings at Risk), ki meri spremembo gibanja neto obrestnih prihodkov v prihodnjem enoletnem obdobju kot posledico spremembe obrestnih mer, ob predpostavki nespremenjenega obsega in strukture bilance Banke.

NLB Skupina redno meri izpostavljenost obrestnemu tveganju v bančni knjigi na podlagi različnih standardiziranih in dodatnih scenarijev spremembe višine in naklona krivulje obrestnih mer ob upoštevanju vedenjskih predpostavk in predpostavk modeliranja. Del depozitov brez zapadlosti, obravnavanih kot stabilni del, se z uporabo metode replikacijskega modela razporeja v dolgoročne pozicije. Opcijsko tveganje v večji meri izhaja iz vedenjskih opcij, ki se odražajo v predčasnih plačilih kreditov in predčasnih razvezavah depozitov, in vgrajenih opcij, kot so obrestno dno in obrestna kapica. Poleg tega se, v luči upoštevanja prihodnjih denarnih tokov, v merjenje obrestnega tveganja vključujejo tudi nedonosne izpostavljenosti in zunajbilančne postavke.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in upravlja znotraj predpisanih limitov in kontrol. Skupina upravlja obrestne pozicije in stabilizira obrestno maržo preko obrestne politike in sistema internih transfernih cen. Pomembno vlogo pri upravljanju obrestnega tveganja ima tudi portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige, katerega glavni namen je vzdrževanje likvidnostnih rezerv, hkrati pa zagotavlja večjo stabilizacijo obrestne marže, zaradi česar Banka v model merjenja obrestnega tveganja vključuje tudi tveganje ponovne določitve vrednosti vrednostnih papirjev bančne knjige.

NLB Skupina upravlja obrestno tveganje tudi s sklepanjem klasičnih izvedenih finančnih instrumentov (obrestne zamenjave, obrestne zamenjave čez noč, medvalutne zamenjave obrestnih mer in dogovori o terminski obrestni meri), ki se večinoma obravnavajo po načelu računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji (»hedge accounting«).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Obrestno tveganje izhaja predvsem iz bilančnih postavk bančne knjige, zlasti v trenutnem okolju nizkih obrestnih mer, kjer NLB Skupina na aktivni strani bilance beleži povečanje obsega kreditov z nespremenljivo obrestno mero in dolgoročnih vrednostnih papirjev bančne knjige ter transformacijo vezanih depozitov v depozite na vpogled na pasivni strani bilance.

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost obrestnemu tveganju

V tabeli so prikazani neto izpostavljenosti obrestnemu tveganju po časovnih žepkih in najpomembnejših valutah NLB Skupine.

Vsaka članica NLB Skupine v skladu z lokalno regulativo in smernicami ter standardi, ki jih določa matična banka, sprejme politiko upravljanja obrestnega tveganja, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi. NLB redno spremlja izpostavljenost posamezne članice NLB Skupine skladno s sprejetimi Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, kjer so opredeljene usmeritve, ki zagotavljajo učinkovit in hkrati poenoten pristop bančne skupine k upravljanju obrestnega tveganja.

Finančni instrumenti brez zapadlosti, kot so vpogledne vloge, so prikazani v prvem časovnem žepku, ne glede na njihovo obnašanje in pričakovanja NLB Skupine.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in poroča s strani Tveganj (v primeru NLB tedensko in mesečno na ravni NLB Skupine), medtem ko je njegovo upravljanje v pristojnosti Finančnih trgov. Izpostavljenost NLB obrestnemu tveganju se obravnava na ALCO mesečno na ravni NLB in kvartalno na konsolidirani ravni.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v tisoč EUR				
31. 12. 2021				
NLB Skupina				
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(2.404.620)	1.211.248	1.573.325	446.585
RSD	203.340	341.214	62.458	1.912
MKD	141.261	21.960	13.835	9.378
Druge valute	(32.296)	124.132	66.726	3.234

v tisoč EUR				
31. 12. 2020				
NLB Skupina				
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(1.856.327)	816.980	1.397.446	279.265
RSD	216.751	175.362	167.139	-
MKD	74.788	43.725	5.224	11.032
Druge valute	(134.917)	49.451	16.095	(2.886)

v tisoč EUR				
31. 12. 2021				
NLB				
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(1.803.603)	815.356	1.203.636	389.570
Druge valute	1.626	32.325	1.242	6.627

v tisoč EUR				
31. 12. 2020				
NLB				
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(1.479.227)	451.008	1.071.925	227.828
Druge valute	(9.471)	9.171	5.628	(7)

b) Analiza občutljivosti neto obrestnih prihodkov in ekonomskega vidika obrestnega tveganja v bančni knjigi

Analiza občutljivosti obrestnih prihodkov v prihodnjem 12-mesečnem obdobju predpostavlja nenaden vzporedni premik krivulje tržnih obrestnih mer navzdol za 50 bazičnih točk oziroma 100 bazičnih točk. Analiza občutljivosti

predpostavlja nespremenjeno strukturo bilance oziroma pozicije.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 50/100 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Občutljivost neto obrestnih prihodkov	18.520	13.852	6.668	7.493
Občutljivost neto obrestnih prihodkov - kot % od kapitala	0,94 %	0,78 %	0,49 %	0,55 %

Vrednosti v preglednici so bile izračunane na podlagi kratkoročnih obrestnih razmikov, kjer uporabljeni vzporedni premik krivulje donosnosti za -50/100 bazičnih točk za Banko pomeni zmeren in verjeten scenarij. Izračuni občutljivosti neto obrestnih prihodkov se izvajajo v tehnološki podpori.

Metoda EVE («Economic Value of Equity») je mera občutljivosti ekonomske vrednosti finančnih instrumentov na spremembo tržnih obrestnih mer. Omenjena metoda predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov in hkrati zagotavlja

celovit pregled dolgoročnih učinkov na spremembo tržnih obrestnih mer. V Banki se vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov meri na osnovi šestih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer ali več, če je potrebno glede na tržna dogajanja. V izračun so vključene tako vedenjske in avtomatske opcije kot tudi razporeditev stabilnega dela vpoglednih depozitov.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE	126.651	128.370	84.130	82.116
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE kot % od kapitala	6,42 %	7,27 %	6,14 %	5,98 %

Pri izračunu se upošteva vzporedni premik tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk, ki za NLB Skupino hkrati predstavlja najslabšega od predpisanih scenarijev. Izračun vključuje razporeditev stabilnih vpoglednih depozitov in ostale vedenjske predpostavke.

Izpostavljenost obrestnim tveganjem bančne knjige v glavnem izhaja iz portfelja dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev

in kreditov z nespremenljivo obrestno mero ter transformacije vezanih depozitov v vpogledne depozite kot posledice trenutne ravni nizkih obrestnih mer. Dolgoročne obrestne pozicije preostalih članic NLB Skupine, od koder izvira glavnina njihovega obrestnega tveganja z ekonomskega vidika, izhajajo zlasti iz portfelja dolgoročnih nepremičninskih kreditov z nespremenljivo obrestno mero.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

6.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje pomeni tveganje neizpolnitve sedanjih ali prihodnjih predvidenih in nepredvidenih obveznosti. Tveganje lahko izvira iz zmanjšanja virov financiranja ali zmanjšanja likvidnosti sredstev.

Likvidnostno tveganje je povezano s pridobivanjem virov (likvidnost NLB Skupine na strani obveznosti) in tržnimi likvidnostnimi rezervami na strani sredstev. Na strani obveznosti lahko likvidnostno tveganje privede do izgube, če Banka ne more poravnati vseh svojih obveznosti ali če mora pridobiti vire po ceni, ki bistveno presega običajne stroške financiranja. Na strani sredstev likvidnostno tveganje lahko nastane v primeru znatnega znižanja tržne vrednosti posameznega finančnega instrumenta in s tem povzroči nezadostno vrednost za pokritje likvidnostnih potreb NLB Skupine.

Likvidnostno tveganje znotraj enega dne predstavlja zmogljivost, da banka finančnim institucijam omogoči plačevanje in poravnavo obveznosti znotraj delovnega dne.

V procesu identifikacije likvidnostnih tveganj se najprej analizirajo razlogi za nastanek posameznih materialnih tveganj. Materialna tveganja so nato razvrščena v tri skupine, glede na to, na kateri del likvidnosti vplivajo: likvidnost na strani obveznosti, likvidnost na strani sredstev in likvidnostno tveganje znotraj dne. Na podlagi ugotovljenih materialnih tveganj so opredeljeni ključni dejavniki likvidnostnega tveganja. Za ključne dejavnike tveganja likvidnostne pozicije se pričakuje, da bodo sprožili znatno poslabšanje likvidnostne pozicije NLB Skupine. To poslabšanje se lahko pojavi zaradi povečanja odlivov, zmanjšanja prilivov ali zmanjšanja likvidnostne vrednosti likvidnostnih rezerv.

Likvidnostno tveganje je opredeljeno kot eno izmed pomembnejših tveganj v NLB Skupini, ki ga je treba skrbno upravljati. NLB Skupina ima celovit sistem upravljanja likvidnostnega tveganja, ki pripomore k vzdrževanju nizke tolerance do likvidnostnega tveganja. Vzpostavljen je sklop likvidnostnih metrik in limitov za upravljanje likvidnostne pozicije. NLB Skupina ohranja stabilnost virov financiranja, omejuje odvisnost od medbančnega trga in vzdržuje zadostni likvidnostni blažilnik ter ohranja robustno likvidnostno pozicijo, tudi v primeru stresnih situacij.

Uprava Banke potrjuje Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja Banke. ALCO redno prejema poročilo o likvidnostnem položaju glede na odobrene limite in cilje. ALCO nadzoruje financiranje in likvidnostno pozicijo Banke in se odloča o likvidnostnem položaju NLB Skupine.

Toleranca do likvidnostnega tveganja je v NLB Skupini nizka, zato mora biti NLB Skupina vedno sposobna zagotoviti zadostna sredstva za poravnavo svojih kratkoročnih obveznosti, tudi ob uresničitvi katerega izmed opredeljenih stresnih scenarijev. NLB Skupina meri in upravlja likvidnostno tveganje v dveh korakih:

- statični pogled (trenutna izpostavljenost);
- pogled naprej in stresno testiranje.

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini in njenih članicah ima naslednje cilje:

- zagotavljati zadostno likvidnost za poravnavo vseh obveznosti NLB Skupine;
- minimizirati stroške vzdrževanja likvidnosti;
- določiti ustrezen obseg zmožnosti nadomestitve in optimalnega upravljanja likvidnosti;
- zagotavljati ustrezen nadzor;
- zagotavljati ustrežno raven likvidnosti za različne primere in stopnje stresnih položajev;
- predvidevati nastop izrednih okoliščin oziroma kriznih razmer in izvajati sprejete krizne načrte, če se pojavijo izredne okoliščine;
- zagotoviti redne projekcije prihodnih denarnih tokov in testirati stresne situacije likvidnostnega tveganja;
- pripraviti predloge za vzpostavitev dodatnega finančnega premoženja za zavarovano financiranje.

Celovita ocena likvidnostne pozicije NLB Skupine je ocenjena skozi interni proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP), ki se opravi vsaj enkrat letno za NLB Skupino in vključuje jasno formalno izjavo o ustreznosti likvidnosti ter je podprta z analizo ILAAP zaključkov. Proces ILAAP je sestavni del okvira upravljanja s tveganji in je usklajen s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj (»Risk Appetite«) NLB Skupine, kateri je skladen s poslovnim modelom in odobren s strani uprave. NLB Skupina na podlagi pripravljenosti za prevzemanje tveganja pripravi poslovni načrt in finančne napovedi, ki so ključnega pomena za opredelitev internih kapitalskih potreb (proces ICAAP) in notranjega ocenjevanja likvidnosti (proces ILAAP). Oba procesa upoštevata normativni in ekonomski vidik, ki sta dopolnjena s programom stresnega testiranja.

NLB Skupina redno izvaja stres teste za različne bančno-specifične in tržne stresne scenarije (posamično in v kombinaciji), da lahko identificira vire potencialnih likvidnostnih težav in da zagotovi, da so trenutne izpostavljenosti skladne s toleranco do likvidnostnega tveganja NLB Skupine. Rezultati stres testov se uporabljajo za prilagajanje strategiji, politik in pozicij za obvladovanje likvidnostnega tveganja, za določanje najmanjše vrednosti možnosti nadomestitve in za razvoj učinkovitega načrta upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah.

NLB Skupina ima formalni načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki jasno določa postopke za reševanje likvidnostnih primanjkljajev v stresnih situacijah. V načrtu so poudarjeni postopki za obvladovanje različnih stresnih okoliščin, jasno določene odgovornosti, vključene jasne usmeritve in eskalacijski postopki. Načrt se redno testira in posodablja, da je operativno robusten.

NLB Skupina vzdržuje zadosten obseg likvidnostnih rezerv, kot so npr. zelo kakovostni dolžniški vrednostni papirji, ki omogočajo refinanciranje pri ECB/centralni banki ali na medbančnem trgu. V trenutnih razmerah poskuša NLB Skupina slediti v čim večji meri tudi dolgoročnemu trendu razpršitve tveganj tako na strani virov kot naložb. NLB Skupina redno izvaja stresne teste z različnimi stresnimi testi, na podlagi katerih zagotavlja stabilnost likvidnosti in razpoložljivost likvidnostnih rezerv. Dodatno namenja posebno pozornost tudi izpolnjevanju likvidnostne zakonodaje (Direktiva CRR/CRD), ki vključuje spremljanje in poročanje kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) skladno z delegiranim aktom in kazalnika stabilnega financiranja (NSFR), ter doseganju njunih predpisanih vrednosti. To vključuje tudi spremljanje in poročanje dodatnih likvidnostnih poročil (ALMM) na ravni Banke ter na konsolidirani ravni. Skladno z zakonodajo EU (CRR), NLB Skupina redno spremlja in četrtletno poroča regulatorju o zastavljenih sredstvih.

NLB Skupina upravlja likvidnost na dnevni ravni (upravljanje likvidnosti v obdobju enega dne), za nekaj dni oziroma tednov vnaprej, in sicer na podlagi spremljanja in načrtovanja denarnih tokov. Vsaka članica NLB Skupine je odgovorna za svoj likvidnostni položaj, pri čemer izvaja naslednje dejavnosti:

- upravlja likvidnost znotraj enega dne;
- spremlja in načrtuje denarne tokove;
- spremlja in zagotavlja izpolnjevanje regulative centralne banke s področja likvidnosti;
- sprejema poslovne odločitve;

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

- oblikuje in upravlja portfelj likvidnostnih rezerv;
- izvaja likvidnostne stres teste za določitev likvidnostnih potreb za nemoteno delovanje plačilnih sistemov v stresnih okoliščinah.

NLB Skupina aktivno upravlja likvidnost znotraj enega dneva, z upoštevanjem posebnosti sistema za poravnavo plačil, tako da zagotovi pravočasno poravnavo zapadlih obveznosti, ob hkratnem upoštevanju normalnega poteka poslovanja plačilnega prometa in izrednih likvidnostnih razmer.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini je pod strogim nadzorom NLB kot matične banke. Vse članice Skupine dnevno poročajo matični banki. Sektor Tveganj daje vsem članicam Skupine smernice in določa minimalne standarde za članice NLB Skupine o likvidnostnem tveganju, ki so formulirani v dokumentu Standardi upravljanja tveganj

v NLB Skupini. Vsaka članica mora sama zagotoviti likvidnost z zbiranjem potrebnih virov financiranja ter poskrbeti za njihovo ustrezno razpršenost in ročnost, ob tem pa upravljati likvidnostne rezerve in izpolnjevati zahteve regulatorja. Banka redno spremlja in poroča ALCO o izpostavljenosti posamezne članice NLB Skupine likvidnostnemu tveganju, kot tudi poroča na lokalnih odborih za upravljanje bilance.

a) Upravljanje likvidnostnih rezerv v NLB Skupini

NLB Skupina ima za pokrivanje zapadlih in potencialnih obveznosti na razpolago likvidnostne rezerve, pri čemer morajo biti te na voljo v zelo kratkem časovnem obdobju. Likvidnostne rezerve sestavljajo gotovina, sredstva na poravnalnem računu pri centralni banki nad obvezno rezervo, dolžniški vrednostni papirji in posojila, primerna za zavarovanje Eurosistemovih operacij povečevanja likvidnosti

v obtoku, na podlagi katerih lahko Banka v vsakem trenutku pride do potrebne likvidnosti. Razpoložljive likvidnostne rezerve so likvidnostne rezerve, zmanjšane za nujen obseg stanj potreben za nemoteno delovanje plačilnega prometa, ter zastavljeni vrednostni papirji in/ali bančna posojila za različne namene (zavarovano financiranje).

Minimalni obseg likvidnostnih rezerv je določen na podlagi metodologije za likvidnostne stres teste. Obseg predstavlja znesek likvidnostnih rezerv, ki bi omogočile preživetje močnega stresa v obdobju enega meseca, z upoštevanjem kombiniranega scenarija in vključuje visokokakovostna likvidna sredstva po metodologiji LCR, kot je navedeno v delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61 in njenih kasnejših dopolnitvah.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Struktura likvidnostnih rezerv je prikazana v naslednji preglednici.

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Likvidnostne rezerve				
Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki*	3.567.873	2.683.851	3.068.123	2.106.517
Vrednostni papirji trgovalne knjige	-	68.809	-	2.450
Vrednostni papirji bančne knjige	4.615.374	4.946.632	2.479.952	2.896.747
ECB primerna posojila	80.043	582.986	80.043	582.986
Skupaj razpoložljive likvidnostne rezerve	8.263.290	8.282.278	5.628.118	5.588.700
Obremenjene likvidnostne rezerve	874.827	52.336	874.827	52.336

*nad obvezno rezervo

Na dan 31. decembra 2021 je bilo 79,8 % (31. decembra 2020: 81,8 %) vseh dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi NLB Skupine, državnih vrednostnih papirjev (vključujoč obveznice z državno garancijo – GGB) in 10,0 % (31. decembra 2020: 8,4 %) senior nezavarovanih obveznic.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je namenjen sočasnemu zagotavljanju likvidnosti, stabilizaciji obrestne marže in upravljanju obrestnega tveganja Banke. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, še zlasti glede sestave portfelja po boniteti in

sektorju izdajateljev. Okvir za upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige sestavljata Politika upravljanja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige v Finančnih trgih in Politika upravljanja domačih (slovenskih) podjetniških dolžniških vrednostnih papirjev v organizacijski enoti Poslovanje s ključnimi komitenti, kjer so jasno opredeljeni cilji in značilnosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige.

Med ECB primerna posojila so vključena vsa posojila, ki izpolnjujejo visoka merila ECB; za domača posojila so ta merila določena v Splošnih pogojih o izvajanju okvira

denarne politike (4. del) Banke Slovenije. NLB je v okviru NLB Skupine edina članica, ki izpolnjuje pogoje za uvrstitev med primerne nasprotne stranke Eurosistema. Zaradi tega se med likvidnostne rezerve štejejo navedena ECB primerna posojila.

Članice NLB Skupine upravljajo lastna likvidna sredstva decentralizirano, skladno z lokalno likvidnostno regulativo in veljavnimi politikami NLB Skupine.

b) Obremenjena/neobremenjena sredstva

v tisoč EUR								
31. 12. 2021	NLB Skupina				NLB			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Kreditni na odpoklic	1.083.713	-	3.411.743	-	101.854	-	2.970.538	-
Lastniški vrednostni papirji	780	780	82.719	82.719	-	-	49.181	49.181
Dolžniški vrednostni papirji	454.939	455.631	4.662.209	4.689.116	497.515	500.328	2.479.951	2.501.899
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	471.556	-	10.378.477	-	464.027	-	4.980.705	-
Druga sredstva	-	-	1.031.360	-	-	-	1.155.761	-
Skupaj	2.010.988		19.566.508		1.063.396		11.636.136	

v tisoč EUR								
31. 12. 2020	NLB Skupina				NLB			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Kreditni na odpoklic	991.649	-	2.462.193	-	102.458	-	1.966.670	-
Lastniški vrednostni papirji	708	708	82.251	80.949	-	-	49.318	49.318
Dolžniški vrednostni papirji	52.336	55.519	4.968.205	5.017.867	52.336	55.519	2.899.197	2.951.975
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	80.204	-	9.874.875	-	72.943	-	4.734.993	-
Druga sredstva	-	-	1.053.435	-	-	-	1.148.687	-
Skupaj	1.124.897		18.440.959		227.737		10.798.865	

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

c) Prejeto zavarovanje – neobremenjeno

Nominalna vrednost prejetega zavarovanja ali lastnih izdanih obveznic, ki niso razpoložljive za zastavo, je prikazana v preglednici spodaj:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Lastniški vrednostni papirji	242.682	268.249	203.620	198.874
Dolžniški vrednostni papirji	-	10.438	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	140.751	146.750	20.245	20.165
Druga sredstva	9.839.848	10.679.630	4.120.940	3.809.244
Skupaj	10.223.281	11.105.067	4.344.805	4.028.283

d) Viri obremenitve

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2021		31. 12. 2020		31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje
Izvedeni finančni instrumenti	42.292	53.744	76.187	91.250	42.292	53.744	76.187	91.250
Depoziti	746.021	835.066	5.978	12.055	790.505	877.641	5.978	12.055
Drugi viri obremenitve	3.698	1.122.179	3.875	1.021.592	-	132.010	-	124.433
Skupaj	792.011	2.010.989	86.040	1.124.897	832.797	1.063.395	82.165	227.738

NLB Skupina in NLB po stanju 31. decembra 2021 izkazujeta velik delež razpoložljivih likvidnih sredstev, ki so prosta oziroma niso zastavljena. Drugi viri obremenitve v največjem znesku vključujejo obvezno rezervo. Stanje zastavljenih

sredstev na ravni NLB Skupine znaša 2.011 mio EUR (31. december 2020: 1.125 mio EUR) in se nanaša zlasti na zahteve iz jamstvene sheme za prejete vloge, preostali del pa na ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR).

e) Denarni tokovi iz neizvedenih finančnih instrumentov
Spodnji preglednici prikazujeta pogodbene denarne tokove
iz neizvedenih finančnih instrumentov glede na preostalo

zapadlost ob koncu leta. Razkriti so pogodbeni nediskontirani
denarni zneski, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih
na datum izkaza finančnega položaja.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v tisoč EUR						
NLB Skupina						
31. 12. 2021	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	56.073	173	684	15.448	-	72.378
- krediti bank in centralnih bank	954	480	748.496	99.842	6.048	855.820
- depoziti strank, ki niso banke	15.772.513	270.238	859.204	743.774	22.543	17.668.272
- krediti strank, ki niso banke	614	1.929	6.824	29.554	40.862	79.783
- podrejene obveznosti	-	4.427	6.803	41.400	318.201	370.831
- druge finančne obveznosti	120.694	11.678	17.866	55.321	1.319	206.878
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	578.233	166.473	838.890	470.308	407.499	2.461.403
Storitvene garancije	30.426	72.983	195.917	342.426	61.349	703.101
Skupaj	16.559.507	528.381	2.674.684	1.798.073	857.821	22.418.466
Skupaj finančna sredstva	6.179.369	820.022	2.704.322	8.110.038	5.031.994	22.845.745

v tisoč EUR						
NLB Skupina						
31. 12. 2020	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	52.434	19.813	558	491	-	73.296
- krediti bank in centralnih bank	666	727	18.146	130.821	10.273	160.633
- depoziti strank, ki niso banke	14.111.895	379.127	1.080.487	848.237	19.059	16.438.805
- krediti strank, ki niso banke	1.041	2.899	9.719	43.382	39.743	96.784
- podrejene obveznosti	-	4.426	6.803	41.400	328.352	380.981
- druge finančne obveznosti	112.258	8.762	14.402	42.917	3.756	182.095
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	563.821	226.551	703.691	408.880	424.681	2.327.624
Storitvene garancije	25.177	67.127	154.766	334.078	66.198	647.346
Skupaj	14.867.292	709.432	1.988.572	1.850.206	892.062	20.307.564
Skupaj finančna sredstva	5.228.895	651.541	2.434.589	7.867.386	4.621.083	20.803.494

v tisoč EUR						
NLB						
31. 12. 2021	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	352	-	352
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	94.326	-	-	15.197	-	109.523
- krediti bank in centralnih bank	44.569	-	742.584	82.882	-	870.035
- depoziti strank, ki niso banke	9.303.784	65.745	125.834	158.637	8.706	9.662.706
- krediti strank, ki niso banke	-	-	-	406	-	406
- podrejene obveznosti	-	4.427	6.803	41.400	318.201	370.831
- druge finančne obveznosti	71.942	4.041	616	25.501	427	102.527
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	503.492	96.524	451.614	280.201	220.580	1.552.411
Storitvene garancije	16.714	45.786	100.102	240.761	33.803	437.166
Skupaj	10.034.827	216.523	1.427.553	845.337	581.717	13.105.957
Skupaj finančna sredstva	3.678.758	308.197	1.061.588	4.150.714	3.280.846	12.480.103

v tisoč EUR						
NLB						
31. 12. 2020	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	41.635	-	-	-	-	41.635
- krediti bank in centralnih bank	85	704	13.547	121.751	9.561	145.648
- depoziti strank, ki niso banke	8.412.546	108.942	184.159	143.115	4.775	8.853.537
- krediti strank, ki niso banke	-	-	13	-	-	13
- podrejene obveznosti	-	4.426	6.803	41.400	328.352	380.981
- druge finančne obveznosti	57.913	6.134	582	23.813	527	88.969
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	478.872	143.562	418.866	261.282	270.333	1.572.915
Storitvene garancije	18.203	41.599	90.299	245.158	36.406	431.665
Skupaj	9.009.254	305.367	714.269	836.519	649.954	11.515.363
Skupaj finančna sredstva	2.800.273	217.309	1.008.108	3.878.926	2.904.506	10.809.122

Pri ugotavljanju razmika med finančnimi obveznostmi in finančnimi sredstvi v razredu ročnosti do enega meseca je treba upoštevati dejstvo, da so med finančne obveznosti vključene vpogledne vloge v celotnem znesku, medtem ko lahko NLB pri izpolnjevanju regulative centralne banke pri izračunu likvidnostne pozicije upošteva vpogledne vloge

z utežjo stabilnosti 60 %. NLB Skupina oziroma NLB je za zagotavljanje likvidnosti že v preteklih letih s svojim pristopom k sprejemanju tveganj oblikovala velik obseg zelo kakovostnih likvidnih naložb, večinoma v obliki državnih vrednostnih papirjev in izbranih kreditov, ki spadajo med primerno finančno premoženje po merilih ECB.

Finančne in pogojne obveznosti so prikazane v časovnih žepkih glede na preostale pogodbene zapadlosti, z izjemo posojila CUODR, ki je vključeno na podlagi pričakovanega predčasnega vračila v juniju 2022 (pojasnilo 5.15.b).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

f) Analiza izkaza finančnega položaja po preostali pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR						
31. 12. 2021	NLB Skupina					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.005.052	-	-	-	-	5.005.052
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.678	-	-	-	-	7.678
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6.739	-	921	3.340	10.161	21.161
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	401.080	163.233	400.588	1.888.222	608.737	3.461.860
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	38.317	19.107	124.948	783.028	752.226	1.717.626
- krediti bankam	119.930	16.827	2.374	1.552	-	140.683
- krediti strankam, ki niso banke	466.930	547.238	1.912.038	4.519.726	3.141.189	10.587.121
- druga finančna sredstva	92.505	3.309	773	25.538	104	122.229
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	568	-	-	-	-	568
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	1.330	5.752	7.082
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	7.051	-	-	7.051
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	89.813	157.201	247.014
Naložbene nepremičnine	-	-	-	43.693	3.931	47.624
Neopredmetena sredstva	-	-	-	29.259	29.817	59.076
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	11.525	11.525
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	3.948	-	-	3.948
Terjatve za odloženi davek	-	-	620	31.934	6.423	38.977
Druga sredstva	23.983	9.655	19.859	37.563	161	91.221
Skupaj sredstva	6.162.782	759.369	2.473.120	7.454.998	4.727.227	21.577.496
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.585	-	-	-	-	7.585
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	35.377	-	-	-	-	35.377
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	56.053	-	521	15.254	-	71.828
- krediti bank in centralnih bank	889	442	751.773	99.418	6.009	858.531
- depoziti strank, ki niso banke	15.771.461	268.484	852.576	727.308	20.980	17.640.809
- krediti strank, ki niso banke	535	1.770	6.186	27.074	38.486	74.051
- podrejene obveznosti	-	3.689	1.759	-	283.071	288.519
- druge finančne obveznosti	120.182	10.655	13.817	37.643	257	182.554
- obveznosti iz najema	512	1.023	4.049	17.678	1.062	24.324
Rezervacije	7.314	1.183	39.914	69.863	1.130	119.404
Obveznosti za davek iz dohodka	2.722	3.156	-	-	-	5.878
Obveznosti za odloženi davek	-	-	-	3.045	-	3.045
Druge obveznosti	36.495	748	5.749	4.867	1.609	49.468
Skupaj obveznosti	16.039.125	291.150	1.676.344	1.002.150	352.604	19.361.373
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	578.233	166.473	838.890	470.308	407.499	2.461.403
Storitvene garancije	30.426	72.983	195.917	342.426	61.349	703.101
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	16.647.784	530.606	2.711.151	1.814.884	821.452	22.525.877

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

v tisoč EUR						
31. 12. 2020	NLB Skupina					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.961.812	-	-	-	-	3.961.812
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.046	15.173	1	47.223	6.412	84.855
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6.067	120	24.954	1.171	10.081	42.393
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	352.474	57.055	337.298	1.960.192	807.271	3.514.290
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	74.540	47.087	76.672	695.030	609.758	1.503.087
- krediti bankam	154.686	36.706	4.375	1.238	-	197.005
- krediti strankam, ki niso banke	538.078	421.665	1.733.251	4.252.968	2.673.898	9.619.860
- druga finančna sredstva	80.692	8.319	3.380	20.597	150	113.138
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	885	12.959	13.844
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	8.658	-	-	8.658
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	78.847	170.270	249.117
Naložbene nepremičnine	-	-	-	41.501	13.341	54.842
Neopredmetena sredstva	-	-	-	32.274	29.394	61.668
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	7.988	7.988
Terjatve za davek iz dohodka	1.656	22	2.691	-	-	4.369
Terjatve za odloženi davek	327	-	-	28.759	2.703	31.789
Druga sredstva	24.548	9.109	54.992	8.337	154	97.140
Skupaj sredstva	5.210.926	595.256	2.246.272	7.169.022	4.344.379	19.565.855
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.485	-	-	-	-	15.485
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	-	-	-	-	61.161
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	52.434	19.813	163	223	-	72.633
- krediti bank in centralnih bank	658	717	17.468	129.215	10.167	158.225
- depoziti strank, ki niso banke	14.109.959	375.751	1.069.785	825.076	16.596	16.397.167
- krediti strank, ki niso banke	977	2.731	9.120	41.072	37.660	91.560
- podrejene obveznosti	-	3.690	1.759	-	282.872	288.321
- druge finančne obveznosti	111.166	7.703	9.552	25.970	1.345	155.736
- obveznosti iz najema	1.092	1.059	4.850	16.947	2.411	26.359
Rezervacije	8.507	1.183	32.785	79.159	3.425	125.059
Obveznosti za davek iz dohodka	644	358	-	-	-	1.002
Obveznosti za odloženi davek	763	-	-	3.301	411	4.475
Druge obveznosti	31.914	412	4.505	2.464	6.337	45.632
Skupaj obveznosti	14.394.760	413.417	1.149.987	1.123.427	361.224	17.442.815
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	563.821	226.551	703.691	408.880	424.681	2.327.624
Storitvene garancije	25.177	67.127	154.766	334.078	66.198	647.346
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	14.983.758	707.095	2.008.444	1.866.385	852.103	20.417.785

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v tisoč EUR						
31. 12. 2021	NLB					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.250.437	-	-	-	-	3.250.437
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.682	-	-	-	-	7.682
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	614	29	306	6.939	4.472	12.360
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	24.773	57.473	141.428	918.421	443.656	1.585.751
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	2.825	18.182	90.276	608.223	716.918	1.436.424
- krediti bankam	916	40.463	50.129	32.066	75.713	199.287
- krediti strankam, ki niso banke	317.315	171.605	676.938	2.183.239	1.796.056	5.145.153
- druga finančna sredstva	66.454	658	3.100	22.192	-	92.404
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	568	-	-	-	-	568
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	1.330	5.752	7.082
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	4.089	-	-	4.089
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	19.304	66.818	86.122
Naložbene nepremičnine	-	-	-	9.181	-	9.181
Neopredmetena sredstva	-	-	-	14.255	15.198	29.453
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	24.282	37.984	723.757	786.023
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	3.761	-	-	3.761
Terjatve za odloženi davek	-	-	-	31.902	-	31.902
Druga sredstva	6.984	-	4.869	-	-	11.853
Skupaj sredstva	3.678.568	288.410	999.178	3.885.036	3.848.340	12.699.532
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.602	-	-	-	-	7.602
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	352	-	352
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	35.377	-	-	-	-	35.377
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	94.326	-	-	15.003	-	109.329
- krediti bank in centralnih bank	44.569	-	746.028	82.882	-	873.479
- depoziti strank, ki niso banke	9.303.755	65.612	125.287	156.322	8.629	9.659.605
- krediti strank, ki niso banke	-	-	-	406	-	406
- podrejene obveznosti	-	3.689	1.759	-	283.071	288.519
- druge finančne obveznosti	71.866	3.895	2	23.495	13	99.271
- obveznosti iz najema	76	146	614	2.006	414	3.256
Rezervacije	544	672	18.501	29.646	-	49.363
Druge obveznosti	14.216	166	1.442	3.683	1.532	21.039
Skupaj obveznosti	9.572.331	74.180	893.633	313.795	293.659	11.147.598
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	503.492	96.524	451.614	280.201	220.580	1.552.411
Storitvene garancije	16.714	45.786	100.102	240.761	33.803	437.166
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	10.092.537	216.490	1.445.349	834.757	548.042	13.137.175

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v tisoč EUR						
31. 12. 2020	NLB					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.261.533	-	-	-	-	2.261.533
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.381	-	1	2.449	-	18.831
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	526	158	26.084	3.885	4.453	35.106
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	91.312	19.936	185.583	867.674	551.846	1.716.351
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	66.893	13.792	41.502	556.444	599.249	1.277.880
- krediti bankam	392	22.824	50.274	28.990	55.840	158.320
- krediti strankam, ki niso banke	322.669	141.946	609.404	2.029.791	1.460.368	4.564.178
- druga finančna sredstva	33.661	218	40	20.584	-	54.503
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	885	12.959	13.844
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	4.454	-	-	4.454
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	22.173	69.502	91.675
Naložbene nepremičnine	-	-	-	8.300	-	8.300
Neopredmetena sredstva	-	-	-	13.058	15.047	28.105
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	1.719	65.140	683.863	750.722
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	1.923	-	-	1.923
Terjatve za odloženi davek	-	-	-	29.214	-	29.214
Druga sredstva	6.558	-	5.106	-	-	11.664
Skupaj sredstva	2.799.925	198.874	926.090	3.648.587	3.453.127	11.026.603
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.500	-	-	-	-	15.500
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	-	-	-	-	61.161
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	41.635	-	-	-	-	41.635
- krediti bank in centralnih bank	85	704	12.948	120.260	9.467	143.464
- depoziti strank, ki niso banke	8.412.510	108.772	183.709	141.077	4.687	8.850.755
- krediti strank, ki niso banke	-	-	13	-	-	13
- podrejene obveznosti	-	3.690	1.759	-	282.870	288.319
- druge finančne obveznosti	57.840	6.006	-	21.899	12	85.757
- obveznosti iz najema	73	128	582	1.914	515	3.212
Rezervacije	495	669	19.463	41.533	1.630	63.790
Druge obveznosti	14.610	94	2.236	2.430	2.631	22.001
Skupaj obveznosti	8.603.909	120.063	220.710	329.113	301.812	9.575.607
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	478.872	143.562	418.866	261.282	270.333	1.572.915
Storitvene garancije	18.203	41.599	90.299	245.158	36.406	431.665
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	9.100.984	305.224	729.875	835.553	608.551	11.580.187

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

g) Denarni tokovi iz izvedenih finančnih instrumentov
Spodnja preglednica prikazuje denarne tokove iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščene v ustrezna obdobja

glede na preostalo zapadlost. Prikazani so nediskontirani pogodbeni denarni tokovi, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR						
NLB Skupina						
31. 12. 2021	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(26.202)	(10.460)	(16.853)	(12.180)	-	(65.695)
- Priliv	26.214	10.465	16.865	12.199	-	65.743
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(96.742)	(2.362)	(17.335)	-	-	(116.439)
- Priliv	96.483	2.364	17.346	-	-	116.193
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.116)	(2.107)	(10.153)	(26.901)	(12.053)	(52.330)
- Priliv	34	237	3.321	7.179	7.287	18.058
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	-	-	(1)	(51)	-	(52)
- Priliv	-	-	2	52	-	54
Skupaj odliv	(124.060)	(14.929)	(44.342)	(39.132)	(12.053)	(234.516)
Skupaj priliv	122.731	13.066	37.534	19.430	7.287	200.048

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v tisoč EUR						
NLB Skupina						
31. 12. 2020	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(24.456)	(28.334)	(65.976)	(13.817)	-	(132.583)
- Priliv	24.494	28.368	66.041	13.828	-	132.731
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(20.709)	(49.105)	(36.055)	-	-	(105.869)
- Priliv	20.297	49.112	36.034	-	-	105.443
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(692)	(2.962)	(11.378)	(42.239)	(18.643)	(75.914)
- Priliv	73	718	4.394	8.777	2.348	16.310
Skupaj odliv	(45.857)	(80.401)	(113.409)	(56.056)	(18.643)	(314.366)
Skupaj priliv	44.864	78.198	106.469	22.605	2.348	254.484

v tisoč EUR						
NLB						
31. 12. 2021	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(24.891)	(10.460)	(16.853)	(12.180)	-	(64.384)
- Priliv	24.902	10.465	16.865	12.199	-	64.431
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(102.036)	(6.875)	(17.335)	-	-	(126.246)
- Priliv	101.772	6.864	17.346	-	-	125.982
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.116)	(2.107)	(10.153)	(26.901)	(12.053)	(52.330)
- Priliv	34	237	3.321	7.179	7.287	18.058
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	-	-	(1)	(51)	-	(52)
- Priliv	-	-	2	52	-	54
Skupaj odliv	(128.043)	(19.442)	(44.342)	(39.132)	(12.053)	(243.012)
Skupaj priliv	126.708	17.566	37.534	19.430	7.287	208.525

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v tisoč EUR						
31. 12. 2020	NLB					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(23.685)	(31.650)	(65.976)	(13.817)	-	(135.128)
- Priliv	23.715	31.685	66.041	13.828	-	135.269
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(24.874)	(53.580)	(6.063)	-	-	(84.517)
- Priliv	24.821	53.592	6.068	-	-	84.481
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(692)	(2.962)	(11.378)	(42.239)	(18.643)	(75.914)
- Priliv	73	718	4.394	8.777	2.348	16.310
Skupaj odliv	(49.251)	(88.192)	(83.417)	(56.056)	(18.643)	(295.559)
Skupaj priliv	48.609	85.995	76.503	22.605	2.348	236.060

6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj

a) Operativno tveganje

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

Bančne članice NLB Skupine spremljajo zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, opredeljeno kot limit v višini neto škode, ki jo posamezna članica še dopušča v svojem poslovanju. Če vsota neto škode preseže tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnava največjih škodnih dogodkov in po potrebi izvajanje dodatnih ukrepov za

preprečitev ali druge načine obvladovanja istega ali podobnih škodnih dogodkov. Opredeljeni sta tudi opozorilna in kritična meja škodnih dogodkov, ki ob preseganju zahtevata proces eskalacije poročanja in sprejem morebitnih dodatnih ukrepov obvladovanja tveganja. Poleg tega Banka določenih tveganj ne dopušča v svojem poslovanju – za tovrstna tveganja je opredelila t. i. ničelno toleranco. Za spremljanje določenih pomembnejših kazalnikov tveganj, ki bi kot sistem zgodnjega opozarjanja lahko nakazovali morebitno povečevanje operativnega tveganja, je Banka razvila posebno metodologijo. Tovrstna tveganja se obdobjno spremljajo na različnih področjih poslovanja, rezultati pa se obravnavajo na Odboru za operativna tveganja. Ta je bil imenovan kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja operativnega tveganja v NLB. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah NLB Skupine, v preostalih družbah pa v tej vlogi deluje uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnava najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov ter spremljanje in zagotavljanje učinkovite podpore pri upravljanju operativnega tveganja v posamezni entiteti. Vse družbe, ki se konsolidirajo, so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB.

Ti dokumenti se v bančnih članicah skladno z razvojem upravljanja operativnega tveganja redno posodablajo. V celotni NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Poročana nastala neto izguba na podlagi škodnih dogodkov v letu 2021 je bila v NLB Skupini višja kot leto poprej, predvsem zaradi vključitve neto izgub, ki izhajajo iz prevzete Skupine Komercialna Banka. Kljub temu poročana neto škoda ostaja znotraj postavljene tolerančne meje za operativno tveganje.

V splošnem se veliko pozornosti namenja poročanju škodnih dogodkov, ukrepom za njihovo obvladovanje in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Z namenom ustrezne in čimprejše obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je Banka vpeljala lestvico eskalacije poročanja večjih oz. pomembnejših škodnih dogodkov najvišjim ravnom odločanja v NLB ter Nadzornemu svetu NLB. Dodatna pozornost se namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter minimiziranja verjetnosti nastanka teh in podobnih

dogodkov. Poleg tega je vzpostavljena metodologija za spremljanje, analizo in poročanje ključnih kazalnikov tveganja, ki deluje kot sistem zgodnjega opozarjanja. Cilj je izboljšanje poslovnih in podpornih procesov ter na ta način omogočanje takojšnjega odziva.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Vsako leto se poseben poudarek namenja upravljanju trenutno aktualnih tveganj, kot rezultat procesa identifikacije tveganj, vključno z ESG tveganji. Dodatni KRI so bili vzpostavljeni na področju ESG tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdelata profil operativne tveganosti Banke. Posebna pozornost se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. V ta namen je Banka razvila tudi metodologijo stresnega testiranja za področje operativnega tveganja kot kombinacijo modeliranja podatkov o škodnih dogodkih in analize scenarijev izjemnih, a vendar verjetnih dogodkov. Slednje se izdelajo na podlagi izkušenj in znanja strokovnjakov posameznih kritičnih področij.

Kapitalska zahteva za operativno tveganje se na ravni NLB Skupine izračunava po enostavnem pristopu, v NLB pa po standardiziranem pristopu.

b) Upravljanje neprekinjenega poslovanja

Upravljanje neprekinjenega poslovanja se v NLB Skupini izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT, epidemije/pandemije in neželenih vplivov okolja so pripravljene načrti neprekinjenega poslovanja, ki omilijo posledice nesreč.

Načrt aktivnosti, ki se pripravi vsako leto, je zasnovan tako, da aktivnosti pripomorejo k nadgradnji oziroma izboljševanju sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja. V letu 2021 smo sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja nadgradili glede na zunanje vplive – dodali smo scenarije za najverjetnejše dogodke, ki bi lahko prizadeli banko (potres, požar, poplave, žled, epidemija, terorizem, IT katastrofa, kibernetični napad).

Izhodišče za posodobitev načrtov neprekinjenega poslovanja je vsakoletna redna analiza vpliva na poslovanje (BIA). Na njeni podlagi se preveri vzdržnost načrtov za poslovne stavbe in načrtov IT. Najboljši kazalnik vzdržnosti načrtov neprekinjenega poslovanja so testiranja. V letu 2021 so bili v NLB izvedeni le zunanji testi in IT test, pri katerih ni bilo ugotovljeno večjih neskladij. Testiranja evakuacij in ročnih postopkov niso bila izvedena zaradi pandemije covid-19.

V NLB Skupini poteka prenos znanj in metodologij na njene članice (razen nestrategskih članic, ki so v postopku dezinvestiranja). Družbe so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB, in jih posodablajo skladno z razvojem upravljanja neprekinjenega poslovanja. Aktivnosti članic se spremljajo skozi vse leto, prav tako se jim po potrebi nudi strokovna pomoč.

Za učinkovitejše delovanje sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja v NLB Skupini se izvajajo tudi izobraževanja in obiski posameznih bančnih članic. V letu 2021 zaradi pandemije covid-19 članic nismo obiskali, smo pa članicam posredovali vse preventivne mere/ukrepe za zaustavitev pandemije – v smislu enotnega odziva NLB Skupine na pandemijo. Poleg tega so bile izvedene delavnice, na katerih smo vsem članicam NLB Skupine predstavili razvoj sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja, z namenom, da bodo članice bolj odporne v epidemijskih/pandemičnih okoliščinah.

Ob nesrečah/prekinitvah na področju IT je Banka uspešno uporabila načrte IT in navodila za ročne postopke ter tako zagotovila poslovanje tudi v izrednih razmerah.

V obdobju pandemije covid-19 v Sloveniji in JVE je NLB Skupina sprejela ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih, na primer (vendar ne omejeno na) zagotavljanje ustreznih varnostnih pogojev in zagotavljanje, da se storitve, ki jih ponuja Skupina, zagotavljajo brez motenj. NLB Skupina je strankam nenehno ponujala potrebne storitve, zlasti prek digitalnih kanalov (mobilno bančništvo, video klici, telefonsko bančništvo), ki jih NLB Skupina še naprej pospešeno razvija. V Banki in drugih bančnih članicah je bil s polnim sodelovanjem članov Uprave aktiviran Krizni štab (najvišji organ odločanja v času krize). Posebna pozornost je bila namenjena nenehnemu zagotavljanju storitev strankam, njihovem spremljanju, ukrepom varovanja zdravja in preprečevanju kibernetičnih prevar.

c) Upravljanje drugih vrst nefinančnih tveganj – kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti
Tveganja, ki niso vključena v regulatorni izračun kapitalske zahteve (po standardiziranem pristopu), vendar so za profil tveganosti NLB Skupine prav tako pomembna, se redno ocenjujejo, spremljajo in upravljajo. Poleg tega je njihovo upravljanje integrirano v proces ocenjevanja notranjega kapitala (proces ICAAP). NLB Skupina je vzpostavila interne metodologije za identifikacijo in ocenjevanje posameznih vrst tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela Skupine ali drugih zunanjih okoliščin. Če je določeno tveganje ocenjeno kot materialno pomembno tveganje, se implementirajo ustrezni preventivni in blažilni ukrepi, vključno z rednim spremljanjem njihove učinkovitosti. Na tej osnovi je opredeljen oz. alociran interni kapital, redno pa se spremlja tudi njegova poraba.

6.5. 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. MSRP13 določa hierarhijo poštenih vrednosti glede na vhodne podatke in predpostavke, uporabljene pri merjenju finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti. Tržni vhodni podatki izhajajo iz neodvisnih virov, netržni vhodni podatki pa so posledica predvidevanj NLB Skupine. V hierarhiji poštene vrednosti imajo največjo vrednost tržni vhodni podatki, kadar so na voljo, najmanjšo vrednost pa netržni vhodni podatki. NLB Skupina pri vrednotenju sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti, to zahtevo dosledno upošteva. Hierarhija poštenih vrednosti ima naslednje ravni:

- 1. raven – tržne cene (neprilagojene) z delujočega trga. Ta raven vključuje na primer delnice, obveznice, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti, če glavnega trga ni, pa najugodnejši trg.
- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečajji, volatilitnost obrestnih mer in tečajev, je sistem Bloomberg.

3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezni tržni vhodni podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih pri določanju poštene vrednosti uporabili tudi drugi udeleženci na trgu. Ta raven vključuje na primer netržne delnice, obveznice in z njimi povezane izvedene finančne instrumente ter druga sredstva in obveznosti, za katere na podlagi tržnih vhodnih podatkov ni mogoče določiti poštene vrednosti.

Kjer je mogoče, je poštena vrednost določena na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identična sredstva in obveznosti. Delujoči trg je trg, na katerem se izvajajo transakcije med udeleženci na trgu dovolj pogosto in v zadostnem obsegu, da se redno pridobivajo informacije o cenah. Sredstva in obveznosti, ki se merijo po poštenih vrednostih in so uvrščena na delujoči trg, se določijo kot tržna cena ene enote (na primer delnice) na datum merjenja, pomnožena s številom enot (na primer delnic) v lasti NLB Skupine. Za tista sredstva in obveznosti, ki nimajo delujočega trga, se poštena vrednost določi ob uporabi različnih tehnik vrednotenja. Tehnike vrednotenja vsebujejo

različne stopnje jakosti ocen in predpostavk, odvisno od razpoložljivosti tržnih vhodnih podatkov za sredstvo ali obveznost, ki je predmet ocenjevanja. Ocene in predpostavke so netržni vhodni podatki ter so take, kakršne bi upoštevali tudi drugi udeleženci na trgu.

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

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

a) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti, merjena po poštenu vrednosti, glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR								
31. 12. 2021	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	7.677	1	7.678	-	7.681	1	7.682
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	7.677	1	7.678	-	7.681	1	7.682
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	568	-	568	-	568	-	568
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.010.485	1.449.888	1.487	3.461.860	1.533.797	51.735	219	1.585.751
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	2.009.699	1.385.211	351	3.395.261	1.533.797	7.245	-	1.541.042
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	786	64.677	1.136	66.599	-	44.490	219	44.709
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.689	-	4.472	21.161	-	7.888	4.472	12.360
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	4.261	-	-	4.261	-	-	-	-
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	12.428	-	4.472	16.900	-	-	4.472	4.472
<i>Kredit</i>	-	-	-	-	-	7.888	-	7.888
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	7.585	-	7.585	-	7.602	-	7.602
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	7.585	-	7.585	-	7.602	-	7.602
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	35.377	-	35.377	-	35.377	-	35.377
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	352	-	352
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	19.982	27.642	47.624	-	9.181	-	9.181
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	7.051	-	7.051	-	4.089	-	4.089
Med letom oslABLJENA nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev	-	-	2.990	2.990	-	-	-	-
Nadomestljiva vrednost neopredmetenih sredstev	-	-	872	872	-	-	-	-
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	-	201	2.618	2.819

								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								
Finančni instrumenti za trgovanje	2.450	81.619	786	84.855	2.450	15.595	786	18.831
<i>Dolžniški vrednostni papirji</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 poštenu 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 vrednostni papirji</i>	2.060.346	1.385.245	900	3.446.491	1.663.619	7.585	-	1.671.204
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	7.971	58.901	927	67.799	-	44.873	274	45.147
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13.146	-	29.247	42.393	-	7.947	27.159	35.106
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	2.157	-	-	2.157	-	-	-	-
<i>Lastniški vrednostni papirji</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 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
Med letom oslABLJENA nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev	-	-	3.897	3.897	-	-	-	-
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	-	280	4.670	4.950

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

b) Pomembnejši prenosi finančnih sredstev 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 finančni instrumenti		
						Delnice, kapitalski deleži	Valutni	Obrestni
1	vrednotenje po tržnih tečajih		tekoča objava vrednosti sklada od DZU	vrednotenje po tržnih tečajih				
2				model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja (osnovni instrument na 1. ravni)	model vrednotenja	model vrednotenja
3	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja (osnovni instrument na 3. ravni)		
Prenosi								
	<i>s 1. na 3. raven</i>		<i>s 1. na 3. raven</i>	<i>s 1. na 2. raven</i>	<i>z 2. na 3. raven</i>	<i>z 2. na 3. raven</i>		
	ko je delnica umaknjena z organiziranega trga		s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada	ko je dolžniški vrednostni papir umaknjen z organiziranega trga	komitent se prerazvrsti iz redne obravnave v nedonosne komitente (NPL)	ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga		
	<i>s 1. na 3. raven</i>		<i>s 3. na 1. raven</i>	<i>s 1. na 2. raven</i>	<i>s 3. na 2. raven</i>	<i>s 3. na 2. raven</i>		
	v primeru začetka insolvenčnega postopka		z začetkom tekoče objave vrednosti sklada	ko dolžniški vrednostni papir postane nelikviden (ni trgovanja 6 mesecev)	nedonosni komitent (NPL) se prerazvrsti med donosne	ko je osnovni instrument uvrščen na organizirani trg		
	<i>s 1. na 3. raven</i>			<i>s 1. na 3. in z 2. na 3. raven</i>				
	v primeru začetka insolvenčnega postopka			v primeru začetka insolvenčnega postopka				
	<i>s 3. na 1. raven</i>			<i>z 2. na 1. in s 3. na 1. raven</i>				
	ko je delnica uvrščena na organizirani trg			ko se z obveznico začne aktivno trgovati na organiziranem trgu				
				<i>s 3. na 2. raven</i>				
				ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje (najmanj kvartalno)				

V letih 2021 in 2020 NLB Skupina oziroma NLB pri finančnih instrumentih, ki so v računovodskih izkazih merjeni po poštene vrednosti, ni imela pomembnejših prenosov med ravnmi vrednotenja.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

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

Finančne instrumente, uvrščene na 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; in
- 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; in
- 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 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.

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

Finančne instrumente, uvrščene na 3. raven hierarhije poštene vrednosti, 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 nabavnovrednostni 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.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih na 3. raven

NLB Skupina	v tisoč EUR						
	Finančni instrumenti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva		Kreditni in druge finančne obveznosti
Stanje 1. januarja 2020	807	-	4.109	2.716	14.961	22.593	7.998
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	53	-	-	53	-
Nove odvisne družbe	-	900	85	-	-	985	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(21)	-	-	1.642	(2.720)	(1.099)	(8.006)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	21	-	-	21	-
Tečajne razlike	-	-	-	(187)	(48)	(235)	8
Povečanja	-	-	-	-	20.399	20.399	-
Zmanjšanja	-	-	(3.341)	-	(7.516)	(10.857)	-
Stanje 31. decembra 2020	786	900	927	4.171	25.076	31.860	-
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(2)	-	-	(2)	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(785)	-	-	(56)	15.747	14.906	-
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	266	-	-	266	-
Tečajne razlike	-	-	-	357	9	366	-
Povečanja	-	63	-	-	3.017	3.080	-
Zmanjšanja	-	(612)	(55)	-	(43.849)	(44.516)	-
Stanje 31. decembra 2021	1	351	1.136	4.472	-	5.960	-

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

v tisoč EUR						
NLB	Finančni instrumenti 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 vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva		Kreditni in druge finančne obveznosti
Stanje 1. januarja 2020	807	259	2.716	13.055	16.837	7.746
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(21)	-	1.642	(2.831)	(1.210)	(7.754)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	15	-	-	15	-
Tečajne razlike	-	-	(187)	(48)	(235)	8
Povečanja	-	-	-	19.833	19.833	-
Zmanjšanja	-	-	-	(7.021)	(7.021)	-
Stanje 31. decembra 2020	786	274	4.171	22.988	28.219	-
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(785)	-	(56)	13.749	12.908	-
Tečajne razlike	-	-	357	9	366	-
Povečanja	-	-	-	3.005	3.005	-
Zmanjšanja	-	(55)	-	(39.751)	(39.806)	-
Stanje 31. decembra 2021	1	219	4.472	-	4.692	-

NLB Skupina in NLB pripoznata učinke vrednotenja instrumentov v posesti za trgovanje v postavki izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje«, učinke vrednotenja kapitalnih instrumentov, ki niso v posesti za trgovanje

in posojil, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v vrstici izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«, in učinke vrednotenja za finančna sredstva,

merjena po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa, pripoznana v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu, v postavki »Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa«.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

NLB Skupina in NLB sta v letih 2021 in 2020 pripoznali naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 31. decembra uvrščeni na 3. raven:

NLB Skupina	v tisoč EUR				
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	
2021	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	(56)	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	357	-	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	266	-	-	-

NLB Skupina	v tisoč EUR				
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	
2020	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(21)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	1.642	(2.720)	8.006
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	(187)	(48)	(8)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	21	-	-	-

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

v tisoč EUR					
NLB	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	
2021	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	(56)	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	357	-	-

v tisoč EUR					
NLB	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	
2020	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(21)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	1.642	(2.831)	7.754
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	(187)	(48)	(8)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	15	-	-	-

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR		
NLB Skupina		
Naložbene nepremičnine	2021	2020
Stanje 1. januarja	32.210	28.933
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	19	(24)
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	-	19.643
Povečanja	-	609
Zmanjšanja	(502)	(189)
Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva	(7.568)	(62)
Prenos z/(na) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	22	17
Prenos z/(na) druga sredstva	1.260	(16.790)
Vrednotenje na pošteno vrednost	3.416	73
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)	(1.215)	-
Stanje 31. decembra	27.642	32.210

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

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

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

v tisoč EUR								
NLB Skupina				NLB				
	31. 12. 2021		31. 12. 2020		31. 12. 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	1.717.626	1.745.225	1.503.087	1.563.103	1.436.424	1.461.185	1.277.880	1.333.840
- krediti bankam	140.683	140.843	197.005	197.220	199.287	204.743	158.320	165.966
- krediti strankam, ki niso banke	10.587.121	10.751.051	9.619.860	9.873.137	5.145.153	5.235.839	4.564.178	4.674.069
- druga finančna sredstva	122.229	122.229	113.138	113.138	92.404	92.404	54.503	54.503
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	71.828	69.720	72.633	72.648	109.329	109.522	41.635	41.635
- krediti bank in centralnih bank	858.531	849.834	158.225	155.673	873.479	863.970	143.464	140.702
- depoziti strank, ki niso banke	17.640.809	17.658.686	16.397.167	16.414.382	9.659.605	9.664.607	8.850.755	8.860.267
- krediti strank, ki niso banke	74.051	73.744	91.560	93.020	406	406	13	13
- podrejene obveznosti	288.519	292.130	288.321	281.001	288.519	292.130	288.321	281.001
- druge finančne obveznosti	206.878	206.878	182.095	182.095	102.527	102.527	88.969	88.969

Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih denarnih tokovih z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in 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 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 so namreč 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.

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR								
31. 12. 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	1.434.411	303.647	7.167	1.745.225	1.358.293	102.892	-	1.461.185
- krediti bankam	-	140.843	-	140.843	-	204.743	-	204.743
- krediti strankam, ki niso banke	-	10.751.051	-	10.751.051	-	5.235.839	-	5.235.839
- druga finančna sredstva	-	122.229	-	122.229	-	92.404	-	92.404
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	69.720	-	69.720	-	109.522	-	109.522
- krediti bank in centralnih bank	-	849.834	-	849.834	-	863.970	-	863.970
- depoziti strank, ki niso banke	-	17.658.686	-	17.658.686	-	9.664.607	-	9.664.607
- krediti strank, ki niso banke	-	73.744	-	73.744	-	406	-	406
- podrejene obveznosti	245.700	46.430	-	292.130	245.700	46.430	-	292.130
- druge finančne obveznosti	-	206.878	-	206.878	-	102.527	-	102.527

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	-	182.095	-	182.095	-	88.969	-	88.969

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

6.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

NLB Skupina ima z nekaterimi bankami in podjetji sklenjene bilateralne sporazume o pobotu poravnave valutnih poslov, na podlagi katerih izvaja pobote na način, da se za vse valutne posle s posamezno banko ali podjetjem na dan zapadlosti izvrši poravnava v eni valuti z enim samim (neto) denarnim tokom. Podobno je v primeru poravnave obrestnih zamenjav, kjer se na dan poravnave pobota izvede pobot obeh nog/

delov transakcije. V izkazu finančnega položaja sredstva in obveznosti niso pobotani, saj neto poravnava velja za posamezne denarne tokove in ne za celotni finančni instrument. Poleg navedenega je NLB Skupina v letu 2013 nekatere standardizirane posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (nekateri obrestne zamenjave) prenesla na klirinško hišo oziroma centralno nasprotno stranko. S sistemom dnevne

poravnave začetnih in gibljivih kritij so doseženi tako pobot in zavarovanje izpostavljenosti kot tudi poravnave rednih dnevni zapadlosti neto zneskov v določeni valuti. Banka ima za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti s tujimi bankami podpisane krovne ISDA pogodbe z dodatki ter slovensko različico okvirne pogodbe s podjetji, ki Banki omogočajo dnevno vrednotenje in izmenjavo zavarovalnih kritij.

v tisoč EUR				
NLB Skupina				
31. 12. 2021				
Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja				
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	8.239	998	445	6.796
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	42.961	998	41.121	842

v tisoč EUR				
NLB Skupina				
31. 12. 2020				
Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja				
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	15.820	608	594	14.618
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	76.646	608	74.861	1.177

v tisoč EUR				
NLB				
31. 12. 2021				
Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja				
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	8.249	1.008	445	6.796
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	42.978	1.008	41.121	849

v tisoč EUR				
NLB				
31. 12. 2020				
Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja				
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	16.189	623	594	14.972
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	76.661	623	74.861	1.177

NLB Skupina in NLB nimata pobotanih finančnih sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja.

7. Segmentna analiza NLB Skupine

a) Segmenti

								v tisoč EUR
NLB Skupina								
2021	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategske družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	171.046	101.505	361.945	24.107	7.223	6.127	-	671.953
<i>Eksterni neto prihodki</i>	188.629	110.588	363.452	(8.855)	7.014	6.091	-	666.919
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(17.583)	(9.083)	(1.507)	32.962	209	36	-	5.034
Celotni neto obrestni prihodki	79.535	35.714	266.804	26.377	1.331	(401)	-	409.360
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	98.898	44.481	270.839	(6.188)	1.751	(421)	-	409.360
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(19.363)	(8.767)	(4.035)	32.565	(420)	20	-	-
Administrativni stroški	(104.844)	(40.829)	(198.589)	(7.963)	(10.534)	(10.259)	-	(373.018)
Amortizacija	(11.659)	(4.278)	(29.329)	(677)	(833)	(619)	-	(47.395)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami	54.543	56.398	134.027	15.467	(4.144)	(4.751)	-	251.540
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	1.108	-	-	-	-	-	-	1.108
Oslabitve in rezervacije	(6.684)	30.450	(20.779)	329	5.403	39	-	8.758
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	48.967	86.848	113.248	15.796	1.259	(4.712)	-	261.406
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	48.967	86.848	101.784	15.796	1.259	(4.712)	-	249.942
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	11.464	-	-	-	-	11.464
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(13.538)	(13.538)
Dobiček poslovnega leta								236.404
Sredstva segmenta	2.811.209	2.333.769	9.797.839	6.190.193	95.905	337.056	-	21.565.971
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	11.525	-	-	-	-	-	-	11.525
Obveznosti segmenta	7.720.693	1.966.530	8.315.316	1.231.669	7.749	119.416	-	19.361.373
Povečanje nekratkoročnih sredstev	9.972	4.218	26.608	264	(10.036)	2.039	-	33.065

								v tisoč EUR
NLB Skupina								
2020	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategske družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	170.358	75.185	209.091	39.633	5.445	7.958	-	507.670
<i>Eksterni neto prihodki</i>	184.758	81.124	213.881	12.713	4.537	7.472	-	504.484
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(14.400)	(5.939)	(4.790)	26.921	908	486	-	3.186
Celotni neto obrestni prihodki	81.395	34.007	159.261	23.471	1.199	240	-	299.573
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	96.357	40.873	163.255	(3.126)	2.012	203	-	299.573
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(14.962)	(6.866)	(3.994)	26.598	(813)	37	-	-
Administrativni stroški	(102.089)	(37.878)	(94.862)	(6.972)	(11.848)	(11.047)	-	(264.696)
Amortizacija	(12.043)	(3.911)	(14.162)	(619)	(1.011)	(685)	-	(32.431)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	56.226	33.396	100.067	32.042	(7.414)	(3.774)	-	210.543
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	874	-	-	-	-	-	-	874
Slabo ime	-	-	137.858	-	-	-	-	137.858
Oslabitve in rezervacije	(15.069)	8.982	(59.084)	(1.267)	2.854	(7.770)	-	(71.354)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	42.031	42.378	178.841	30.775	(4.560)	(11.544)	-	277.921
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	42.031	42.378	175.792	30.775	(4.560)	(11.544)	-	274.872
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	3.049	-	-	-	-	3.049
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(5.165)	(5.165)
Dobiček poslovnega leta								269.707
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
Povečanje nekratkoročnih sredstev	15.679	6.047	13.517	418	695	2.941	-	39.298

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 Skupine se delijo na strateške in nestrategske.

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.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Vsebina

330

• 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 Komercijalne banke a.d. 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. V novembru 2021 je prišlo do združitve NLB Banke Podgorica s Komercijalno banko Podgorica. Komercijalna banka Banja Luka je bila 9. decembra 2021 prodana izven NLB Skupine, zato se v rezultat segmenta za leto 2021 vključuje s poslovanjem do navedenega datuma.

- 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 Srbija in NLB Crno Goro. NLB Leasing Ljubljana je bil v letu 2021 prodan strateški družbi Lease&Go znotraj NLB Skupine, kljub spremembi lastništva se njegovo poslovanje še

naprej spremlja v okviru segmenta nestrategskih članic. 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

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

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

v tisoč EUR								
NLB Skupina	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Slovenija	352.053	322.128	301.021	290.376	137.857	93.362	(5.043)	(1.154)
Jugovzhodna Evropa	458.571	265.600	365.649	214.486	121.301	184.266	(8.462)	(3.963)
<i>Severna Makedonija</i>	87.936	81.710	70.157	64.466	43.277	21.008	(4.054)	(1.566)
<i>Srbija</i>	192.048	35.240	165.199	28.046	29.405	130.912	2.077	1.323
<i>Črna gora</i>	43.983	31.291	34.756	25.033	6.508	2.741	(1.484)	(426)
<i>Hrvaška</i>	5	42	207	454	(181)	(1.019)	(1)	(12)
<i>Bosna in Hercegovina</i>	83.087	69.616	52.735	57.079	15.236	15.776	(2.213)	(1.572)
<i>Kosovo</i>	51.512	47.701	42.595	39.408	27.056	14.848	(2.787)	(1.710)
Zahodna Evropa	17	3	249	(378)	2.248	293	(33)	(48)
<i>Nemčija</i>	1	2	499	80	488	(433)	-	-
<i>Švica</i>	16	1	(250)	(458)	1.760	726	(33)	(48)
Skupaj	810.641	587.731	666.919	504.484	261.406	277.921	(13.538)	(5.165)

V stolpcu Prihodki so vključeni prihodki iz obresti in podobni prihodki, prihodki iz dividend in prihodki iz opravnin (provizij).

V stolpcu Neto prihodki so vključeni čisti obrestni prihodki,

prihodki iz dividend, čiste opravnine, učinki iz finančnih instrumentov, čiste tečajne razlike, učinki iz odprave pripoznanja sredstev, čisti poslovni prihodki ter čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

v tisoč EUR						
NLB Skupina	Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva		Število zaposlenih	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Slovenija	150.829	153.671	11.716.270	10.142.675	2.619	2.691
Jugovzhodna Evropa	214.380	219.886	9.845.128	9.411.671	5.563	6.098
<i>Severna Makedonija</i>	37.384	37.181	1.758.269	1.576.941	877	877
<i>Srbija</i>	108.515	109.167	4.780.843	4.587.600	2.901	3.198
<i>Črna gora</i>	18.328	17.934	775.238	709.797	374	467
<i>Hrvaška</i>	383	381	4.025	4.390	6	7
<i>Bosna in Hercegovina</i>	34.782	39.576	1.596.370	1.654.026	942	1.086
<i>Kosovo</i>	14.988	15.647	930.383	878.917	463	463
Zahodna Evropa	30	58	16.098	11.509	3	3
<i>Nemčija</i>	30	58	971	1.648	1	1
<i>Švica</i>	-	-	15.127	9.861	2	2
Skupaj	365.239	373.615	21.577.496	19.565.855	8.185	8.792

Spodnja preglednica prikazuje podatke članic NLB Skupine pred izločitvijo transakcij z odvisnimi družbami in konsolidacijskimi knjžbami.

v tisoč EUR								
NLB Skupina	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Slovenija	448.559	341.092	387.692	328.302	225.706	120.806	(5.252)	(1.221)
Jugovzhodna Evropa	459.405	265.889	374.776	211.337	146.496	44.271	(8.940)	(3.949)
<i>Severna Makedonija</i>	87.864	81.673	68.429	62.658	43.054	20.788	(4.054)	(1.566)
<i>Srbija</i>	192.776	35.318	161.017	28.386	37.536	(6.761)	1.599	1.337
<i>Črna gora</i>	43.978	31.376	35.417	24.356	7.969	187	(1.484)	(426)
<i>Hrvaška</i>	3	145	274	468	(181)	(1.019)	(1)	(12)
<i>Bosna in Hercegovina</i>	83.275	69.678	67.806	56.791	30.895	16.032	(2.213)	(1.572)
<i>Kosovo</i>	51.509	47.699	41.833	38.678	27.223	15.044	(2.787)	(1.710)
Zahodna Evropa	19	335	86	(144)	2.247	588	(33)	(34)
<i>Nemčija</i>	1	2	493	81	489	(432)	-	-
<i>Švica</i>	18	333	(407)	(225)	1.758	1.020	(33)	(34)
Skupaj	907.983	607.316	762.554	539.495	374.449	165.665	(14.225)	(5.204)

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

8. Razkritja glede povezanih oseb

Povezana oseba je podjetje ali posameznik, povezan z NLB Skupino na način, da jo obvladuje ali skupno obvladuje, ima pomemben vpliv ali je član ključnega posloводства

NLB Skupine. Med povezane osebe NLB Skupine oziroma NLB so zajeti ključno posloводство (Uprava, ostalo ključno posloводство ter njihovi družinski člani), člani Nadzornega sveta, podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo ali imajo nanje pomemben vpliv, največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, odvisne in pridružene družbe ter skupni podvigi.

Transakcije s člani Uprave in ostalim ključnim posloводstvom, 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:

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

NLB Skupina in NLB	v tisoč EUR							
	Člani Uprave in ostalo ključno posloводство		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega posloводства		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Dani krediti								
Stanje 1. januarja	2.284	2.119	444	520	-	130	305	248
Povečanja	1.041	1.476	228	184	891	90	55	109
Zmanjšanja	(1.228)	(1.311)	(257)	(260)	(359)	(220)	(300)	(52)
Stanje 31. decembra	2.097	2.284	415	444	532	-	60	305
Prihodek iz obresti	39	40	7	8	6	1	4	7
Prejeti depoziti								
Stanje 1. januarja	1.610	1.579	956	871	136	193	323	198
Povečanja	2.048	1.392	595	826	1.625	207	321	277
Zmanjšanja	(1.488)	(1.361)	(833)	(741)	(1.171)	(264)	(139)	(152)
Stanje 31. decembra	2.170	1.610	718	956	590	136	505	323
Odhodek za obresti	(4)	(4)	-	-	-	-	(1)	-
Druga finančna sredstva	-	2	-	-	-	-	-	-
Druge finančne obveznosti	2.268	2.759	1	-	14	8	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	215	242	72	78	194	6	23	33
Prihodek iz prejetih opravnin	12	15	6	7	83	101	2	1
Drugi prihodki	13	16	-	-	-	-	-	-
Drugi odhodki	-	(11)	-	-	(78)	(76)	-	-

Višina nadomestil za ključno poslovodstvo

Prejemke članov nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. ureja Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. Prejemke opredeljenih zaposlenih in ostalih zaposlenih pa ureja Politika prejemkov zaposlenih v NLB d.d. in NLB Skupini.

V letu 2021 je NLB d.d. skladno s spremembami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in spremembami Zakona o bančništvu (ZBan-3) sprejela novo Politiko prejemkov članov nadzornega sveta NLB d.d. in članov uprave NLB d.d., ki je bila sprejeta s strani Nadzornega sveta NLB d.d., nato pa predložena v glasovanje na Skupščino delničarjev NLB d.d., kjer je bila v decembru 2021 tudi izglasovana. V skladu z 294.a členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) mora banka Politiko prejemkov v glasovanje Skupščini delničarjev Banke predložiti ob vsaki pomembni spremembi, v vsakem primeru pa vsaj vsaka štiri leta.

Banka s Politiko prejemkov in na njeni podlagi določa opredeljene zaposlene. Pri opredelitvi opredeljenih zaposlenih se upošteva notranjo organiziranost Banke ter naravo, obseg in zapletenost dejavnosti banke. Merila v celoti upoštevajo tveganja, ki jim je ali bi jim Banka ali NLB Skupina lahko bila izpostavljena glede na njen profil tveganosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Tako so v Politiko prejemkov vključeni člani Nadzornega sveta Banke, člani Uprave Banke, višje vodstvo in ostali opredeljenih zaposleni, ki so v Politiko vključeni na podlagi samoocene Banke.

Člani Nadzornega sveta smejo v zvezi s svojo funkcijo člana Nadzornega sveta prejemati le prejemke, ki so skladni z relevantnimi sklepi Skupščine Banke. Člani Nadzornega sveta so upravičeni do plačila za opravljanje svoje funkcije in/ali sejin za članstvo v Nadzornem svetu Banke in komisijah Nadzornega sveta Banke, ki so določene v skladu z vsakokrat veljavnim sklepom Skupščine Banke, ter do povračila potnih stroškov, dnevnice in stroškov prenočevanja, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi delom in drugimi dohodki, ki se ne všteto v davčno osnovo.

Skupščina Banke lahko določa in spreminja prejemke članov Nadzornega sveta neodvisno od Politike prejemkov in lahko katerikoli svoj sklep v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta kadarkoli spremeni, razveljavi ali nadomesti oz. v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta sprejme nov sklep.

Uspešnost ključnega poslovodstva se ugotavlja na podlagi finančnih in nefinančnih meril. Poleg plače, določene s pogodbo o zaposlitvi, jim pripada tudi letni variabilni del plače, ki se izplača v odvisnosti od doseganja finančnih in nefinančnih ciljev, kar obsega cilje NLB Skupine oziroma NLB, cilje organizacijske enote in osebne cilje.

Cilje in kriterije posameznega člana Uprave določi Nadzorni svet NLB d.d. vsako leto ob sprejetju letnega poslovnega načrta Banke, cilje in kriterije opredeljenim zaposlenim pa določi Uprava banke.

Variabilni del prejemka za določeno poslovno leto ne sme presegati osem plač člana Uprave v poslovnem letu (do vključno 5. 7. 2021) oziroma sedem plač od 6. 7. 2021 dalje. Ostalim zaposlenim pripada variabilni del prejemka glede na kategorijo zaposlenega v maksimalni višini od tri do šest plač. Ključno poslovodstvo je upravičeno do variabilnega dela prejemka za uspešnost samo v sorazmernem delu glede na dejanski čas zaposlitve (trajanje mandata) v Banki v obdobju, na katerega se variabilni del prejemka za uspešnost nanaša.

Neodloženi variabilni del prejemka za uspešnost se izplača najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo

Tabela spodaj prikazuje prejemke v predstavljenih obdobjih.

NLB Skupina in NLB	v tisoč EUR					
	Člani Uprave		Zaposleni na podlagi individualne pogodbe		Člani Nadzornega sveta	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Kratkoročne ugodnosti	1.589	1.401	5.480	5.501	705	649
Povračila stroškov	4	4	83	95	26	34
Dolgoročne ugodnosti						
- odpravnine	385	259	5	108	-	-
- druge ugodnosti	5	4	70	49	-	-
- variabilni del prejemkov	394	-	2.898	-	-	-
Skupaj	2.377	1.668	8.536	5.753	731	683

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

NLB Skupine za poslovno leto, na katero se variabilni del nanaša. Variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto se, če ne presega 50 tisoč EUR bruto in ne obsega več kot tretjine njegovih celotnih prejemkov in če je to v skladu z ustreznimi predpisi dopustno, dodeli in izplača v denarju.

Če variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto presega 50 tisoč EUR in/ali obsega več kot tretjino njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, ga mora biti, če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, najmanj 50 odstotkov sestavljenega iz instrumentov. Del variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, ki je sestavljen iz instrumentov, se dodeli in izplača v instrumentih katerih vrednost je vezana na vrednost delnice NLB d.d. (s tem, da ti instrumenti ne dajejo nobenih dividend ali drugih donosov) pod pogoji veljavne Politike prejemkov.

Odloženi del variabilnega dela prejemka za uspešnost se odloži skladno z relevantnimi zakonskimi določili oz. za obdobje najmanj pet let od dne, ko je izplačan neodloženi del tega variabilnega prejemka in se ga izplačuje v sorazmernih deležih.

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

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Izplačani prejemki članom Uprave

		v EUR	
Član		2021	2020
Blaž Brodnjak	Kratkoročne ugodnosti:		
01. 12. 2012	- bruto plače in regres	441.770	384.734
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	2.310	2.250
	Povračila stroškov	1.302	1.304
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	1.410	940
	- variabilni del prejemkov	130.211	-
	Skupaj	577.003	389.228
Andreas Burkhardt	Kratkoročne ugodnosti:		
18. 09. 2013	- bruto plače in regres	405.092	352.796
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	32.672	17.861
	Povračila stroškov	1.290	1.212
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	1.410	940
	- variabilni del prejemkov	122.919	-
	Skupaj	563.383	372.809
Archibald Kremser	Kratkoročne ugodnosti:		
31. 07. 2013	- bruto plače in regres	420.809	366.484
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	34.117	24.331
	Povračila stroškov	1.249	1.248
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	1.410	940
	- variabilni del prejemkov	126.044	-
	Skupaj	583.629	393.003
Petr Brunclík	Kratkoročne ugodnosti:		
18. 05. 2020 - 30. 06. 2021	- bruto plače in regres	221.963	170.517
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	30.092	20.647
	Povračila stroškov	476	710
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- odpravnine	385.000	-
	- druge ugodnosti	705	705
	- variabilni del prejemkov	14.633	-
	Skupaj	652.869	192.579
László Pelle	Kratkoročne ugodnosti:		
26. 10. 2016 - 31. 01. 2020	- bruto plače in regres	-	57.624
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	-	4.343
	Povračila stroškov	-	129
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- odpravnine	-	258.750
	- druge ugodnosti	-	117
	- variabilni del prejemkov	-	-
	Skupaj	-	320.963

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

Izplačani prejemki članom Nadzornega sveta

Član		v EUR	
		2021	2020
Andreas Klíngen 22. 06. 2015	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	90.000	84.000
	druge ugodnosti - boniteta	447	388
	povračila stroškov	4.947	2.690
Primož Karpe 11. 02. 2016	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	96.000	89.583
	druge ugodnosti - boniteta	447	388
	povračila stroškov	4.629	8.235
David Eric Simon 04. 08. 2016	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	81.000	75.000
	druge ugodnosti - boniteta	447	388
	povračila stroškov	5.251	6.455
Gregor Rok Kastelic 10. 06. 2019	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	81.000	70.625
	druge ugodnosti - boniteta	447	388
	povračila stroškov	758	4.239
Shrenik Dhirajlal Davda 10. 06. 2019	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	72.000	66.000
	druge ugodnosti - boniteta	447	388
	povračila stroškov	2.367	3.917
Mark William Lane Richards 10. 06. 2019	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	81.000	75.000
	druge ugodnosti - boniteta	447	388
	povračila stroškov	2.643	3.617
Verica Trstenjak 15. 06. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	65.790	33.933
	druge ugodnosti - boniteta	447	388
	povračila stroškov	-	-
Sergeja Kočar 17. 06. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	11.856	5.662
	druge ugodnosti - boniteta	447	500
	povračila stroškov	-	153

Član		v EUR	
		2021	2020
Bojana Šteblaj 17. 06. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	15.655	5.255
	druge ugodnosti - boniteta	447	500
	povračila stroškov	-	457
Janja Žabjek Dolinšek 20. 11. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	6.839	169
	druge ugodnosti - boniteta	447	-
	povračila stroškov	-	-
Islam Osama Bahgat Zekry 14. 06. 2021	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	38.608	-
	druge ugodnosti - boniteta	447	-
	povračila stroškov	5.705	-
Tadeja Žbontar Rems 22. 01. 2021	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	26.656	-
	druge ugodnosti - boniteta	447	-
	povračila stroškov	-	-
Peter Groznik 08. 09. 2017 - 14. 06. 2021	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	32.800	66.000
	druge ugodnosti - boniteta	-	388
	povračila stroškov	-	429
Petra Kakovič Bizjak 17. 06. 2020 - 10. 09. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	-	7.302
	druge ugodnosti - boniteta	-	112
	povračila stroškov	-	178
László Zoltan Urbán 11. 02. 2016 - 15. 06. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	-	31.875
	druge ugodnosti - boniteta	-	-
	povračila stroškov	-	1.456
Alexander Bayr 04. 08. 2016 - 15. 06. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	-	36.000
	druge ugodnosti - boniteta	-	-
	povračila stroškov	-	2.799

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	2021	2020	2021	2020
Dani krediti				
Stanje 1. januarja	1.106	1.066	851	1.205
Povečanja	89	165	7	11
Zmanjšanja	(184)	(125)	(657)	(365)
Stanje 31. decembra	1.011	1.106	201	851
Prihodek iz obresti	38	32	4	11
(Odhodki)/prihodki iz oslabitev	26	27	69	(23)
Prejeti depoziti				
Stanje 1. januarja	3.973	842	3.434	8.455
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	3	(3)
Povečanja	7.610	4.461	7.706	90.966
Zmanjšanja	(3.616)	(1.330)	(7.651)	(95.984)
Stanje 31. decembra	7.967	3.973	3.492	3.434
Odhodek za obresti	-	-	(59)	(62)
Druga finančna sredstva	20	19	-	1
Druge finančne obveznosti	1.148	596	1	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	2.032	38	-	21
Prihodek iz prejetih opravnin	38	15	1	983
Odhodek za dane opravnine	(13.583)	(13.977)	-	(952)
Drugi prihodki	162	177	2	144
Drugi odhodki	(726)	(699)	-	(37)

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

v tisoč EUR						
NLB						
	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Dani krediti						
Stanje 1. januarja	169.176	160.634	1.106	1.066	851	1.174
Povečanja	170.308	98.221	89	165	7	10
Zmanjšanja	(89.181)	(89.679)	(184)	(125)	(657)	(333)
Stanje 31. decembra	250.303	169.176	1.011	1.106	201	851
Prihodek iz obresti	4.906	5.007	38	32	4	10
(Odhodki)/prihodki iz oslabitev	1.075	(1.835)	26	27	69	(23)
Dani depoziti						
Stanje 1. januarja	69.386	70.469	-	-	-	-
Povečanja	433.380	658.253	-	-	-	-
Zmanjšanja	(418.818)	(659.336)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra	83.948	69.386	-	-	-	-
Prihodek iz obresti	3	21	-	-	-	-
Prihodki iz oslabitev	2	4	-	-	-	-
Prejeti krediti						
Stanje 1. januarja	-	-	-	-	-	-
Povečanja	44.484	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra	44.484	-	-	-	-	-
Prihodek iz obresti	1	-	-	-	-	-
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januarja	19.415	80.806	3.973	842	284	5.418
Povečanja	7.558.162	7.934.453	7.610	4.461	213	86.850
Zmanjšanja	(7.509.205)	(7.995.844)	(3.616)	(1.330)	(470)	(91.984)
Stanje 31. decembra	68.372	19.415	7.967	3.973	27	284
Odhodek za obresti	(2)	(21)	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	(7)	354	-	-	-	-
Pogodbena vrednost	9.789	12.424	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	25.491	948	20	19	-	1
(Odhodki)/prihodki iz oslabitev	(8)	-	-	-	-	-
Druge finančne obveznosti	1.860	800	1.001	480	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	31.003	55.068	2.032	38	-	21
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	584	(53)	-	-	-	-
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	14.541	6.692	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	9.720	6.857	38	15	1	925
Odhodek za dane opravnine	(21)	(25)	(10.782)	(11.140)	-	(332)
Drugi prihodki	1.078	780	162	177	2	144
Drugi odhodki	(2.133)	(1.065)	(708)	(664)	-	(37)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(298)	1.208	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	(558)	436	-	-	-	-

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

Obseg bančnih poslov z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv, je bil konec leta naslednji:

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	Delničar banke		Delničar banke	
	2021	2020	2021	2020
Dani krediti				
Stanje 1. januarja	23.219	28.206	23.219	28.206
Povečanja	13.199	1.607	13.199	1.607
Zmanjšanja	(15.884)	(6.594)	(15.884)	(6.594)
Stanje 31. decembra	20.534	23.219	20.534	23.219
Prihodek iz obresti	713	720	713	720
Naložbe v vrednostne papirje				
Stanje 1. januarja	691.868	850.965	597.123	778.088
Povečanja	1.247.211	866.414	947.581	758.140
Zmanjšanja	(1.392.356)	(1.026.883)	(1.049.482)	(940.974)
Vrednotenje	(12.201)	1.372	(11.566)	1.869
Stanje 31. decembra	534.522	691.868	483.656	597.123
Prihodek iz obresti	6.021	9.024	6.389	9.486
Odhodek za obresti	(652)	(805)	(652)	(805)
Druga finančna sredstva	659	807	659	807
Druge finančne obveznosti	4	6	4	6
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	1.184	1.241	1.184	1.241
Prihodek iz prejetih opravnin	309	194	309	194
Odhodek za dane opravnine	(27)	(30)	(27)	(30)
Drugi prihodki	212	206	212	206
Drugi odhodki	(5)	(6)	(5)	(6)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	14.660	-	14.660
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(158)	43	(158)	43

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

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

v tisoč EUR				
NLB Skupina in NLB	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih med letom		Število pomembnih transakcij, sklenjenih med letom	
	2021	2020	2021	2020
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	70.000	112.500	1	1

v tisoč EUR				
NLB Skupina in NLB	Stanje vseh pomembnih poslov konec leta		Število pomembnih poslov konec leta	
	2021	2020	2021	2020
Dani krediti	507.159	516.058	7	6
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	72.633	76.396	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	184.267	70.006	3	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 med letom			
			2021	2020
Prihodki iz obresti od danih kreditov			3.141	3.706
Prihodki iz opravnin			241	27
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti			(990)	1.166
Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovnih računov			(213)	(290)

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

9. Dogodki po obdobju poročanja

Zakon o švicarskih frankih

Državni zbor Republike Slovenije je 2. februarja 2022 sprejel Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih (v nadaljevanju Zakon o CHF). Zakon o CHF vpliva na vse posojilne pogodbe v švicarskih frankih (ne glede na to, ali pogodbe še veljajo), sklenjene med bankami, ki poslujejo v Sloveniji (vključno z NLB), v vlogi posojilodajalk in fizičnimi osebami kot posojilojemalci, v obdobju med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010. Zakon o CHF določa, da se za omejitev menjalnega tečaja med švicarskimi franki in evrom določi 10-odstotna valutna kapica (»valutna kapica«) ter se bo uporabljala od sklenitve katerekoli od zadevnih posojilnih pogodb. V času veljavnosti valutne kapice je vrednost obrokov in drugih plačil po takih posojilih enaka znesku, pri katerem je bila meja valutne kapice vzpostavljena, posojilodajalec pa bi moral posameznemu posojilojemalcu povrniti morebitno preplačilo. Poleg tega za vsako preplačilo takšnega posojila s strani posojilojemalcev veljajo zamudne obresti, ki jih plača posojilodajalec.

Ker omenjeni zakon retroaktivno vpliva na civilnopravna pogodbeno razmerja, so o njegovi ustavnosti v zakonodajnem postopku obsežno razpravljali številni državni in evropski organi, ki menijo, da krši slovensko Ustavo. Delničarji slovenskih bank, ki jih ta zakon zadeva (vključno z NLB), so več slovenskim in evropskim organom posredovali skupno pismo, v katerem so izrazili veliko zaskrbljenost. 28. februarja 2022 so banke na Ustavno sodišče Republike Slovenije vložile pobudo za začetek postopka za oceno ustavnosti Zakona o CHF in predlog za njegovo začasno zadržanje izvrševanja.

Ustavno sodišče Republike Slovenije je 10. marca 2022 sprejelo sklep, da se izvajanje Zakona o CHF v celoti zadrži. Odločitev je bila sprejeta soglasno. Navedeno pomeni, da je izvajanje zakona zadržano do končne odločitve Ustavnega sodišča o skladnosti Zakona o CHF z ustavo in v tem času ne tečejo roki, ki jih za posamezne obveznosti bank predvideva zakon. NLB bo do končne odločitve Ustavnega sodišča o ustavnosti ZOPVTKK spoštovala veljavno zakonodajo in izdane sodne odločbe, hkrati pa uveljavljala vsa pravna sredstva, ki jih ima na razpolago.

Na podlagi ocene Zakona o CHF, je NLB ocenila, da negativni učinek pred obdavčitvijo na poslovanje NLB in NLB Skupine naj ne bi presegel 70–75 milijonov EUR. Vpliv na NLB in NLB Skupino je znaten, vendar obvladljiv, glede na omejen obseg kreditiranja prebivalstva s posojili v švicarskih frankih v preteklosti. V NLB to ocenjujemo kot nepopravljali dogodek po poročevalskem obdobju.

Pridobitev Sberbank banke d.d., Ljubljana

Na ravni Evropske centralne banke in Enotnega odbora za reševanje je bila 28. 02. 2022 sprejeta odločitev, da bančna skupina Sberbank Europe AG, ki je imela hčerinsko banko tudi v Sloveniji, prekine s poslovanjem. Hkrati je bilo sprejeto tudi prehodno obdobje oziroma kratkotrajni moratorij, v katerem se je za slovensko hčerinsko banko Sberbank banka d.d. poiskala rešitev za zagotovitev nemotenega poslovanja vsem njenim komitentom. Tako je z namenom ohranitve finančne stabilnosti v Sloveniji, Enotni odbor za reševanje 1. marca 2022 v sodelovanju z Banko Slovenije sprejel shemo in sklep za reševanje Sberbank banke d.d., Ljubljana. Na podlagi tega sklepa je Banka Slovenije izdala odločbo z uporabo instrumenta prodaje poslovanja na način, da se od imetnikov delnic prenesejo na prevzemnika vse delnice. V postopku iskanja novega lastnika Sberbank banke d.d., Ljubljana, je bil sklenjen dogovor o prodaji z NLB d.d., ki je s 1. marcem 2022 postala 100 % lastnica delnic banke.

Kupnina za nakup banke je znašala 5.109 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o pogojnih plačilih ni. Začetno obračunavanje poslovne združitve še ni zaključeno, zato sredstva, obveznosti in dobiček iz izpogajanega nakupa (slabo ime), pripoznan kot rezultat pridobitve, niso razkriti.

Rusko-ukrajinski konflikt

Februarja 2022 je Rusija izvedla vojaški napad na Ukrajino. Rusko-ukrajinski konflikt je privedel do precejšnjih nihanj na finančnih trgih, zlasti sprememb pri kreditnih pribitkih, obrestnih merah in deviznih tečajih. Posebna pozornost se namenja trgov na Balkanu, državam, ki mejijo na Ukrajino in Rusijo, ter mednarodnim bankam, ki poslujejo v Rusiji. NLB Skupina pozorno spremlja svoje glavne pozicije v portfelju obveznic, zlasti državnih, ki so bolj povezane s konfliktom v Rusiji. Skupina ima 20 milijonov EUR ruskih državnih obveznic, ki zapadejo v mesecu aprilu 2022 in septembru 2023. Poštena vrednost teh obveznic je do 31. marca 2022 padla za približno 30 %. Način in čas njihove poravnave v danih razmerah še ni določen. Banka od začetka konflikta spremlja kreditne pribitke, ki so se povečali s 50 na 200 b.t. pri določenih pozicijah (z izjemo Rusije, kjer je porast še večji), kar trenutno vpliva na pozicije Banke, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V primerjavi z 31. decembrom 2021 se je presežek iz prevrednotenja zmanjšal za nekaj več kot 50 milijonov EUR na ravni NLB Skupine in 40 milijonov EUR na ravni NLB d.d. (analiza dolžniških vrednostnih papirjev po geografskih sektorjih konec leta je predstavljena v pojasnilu 6.1.o). Pri pomembnejših pozicijah v tujih valutah do sedaj nismo zaznali večjih sprememb. Tekoče dogajanje, tržna opažanja in morebitne ukrepe obravnavamo na dnevnih spremljevalnih sestankih.

Odvisnost od Rusije in Ukrajine pri trgovinski izmenjavi v regiji NLB Skupine je zmerna, saj največji obseg trgovanja poteka znotraj EU.

Država	Izvoz v Rusijo	Uvoz v Rusijo
Bosna in Hercegovina	1,10 %	2,10 %
Črna gora	0,00 %	0,00 %
Severna Makedonija	0,91 %	1,70 %
Kosovo	n.p.	n.p.
Srbija	3,90 %	5,30 %
Slovenija	2,60 %	1,20 %

Neposredna in posredna izpostavljenost NLB do Rusije in Ukrajine je zmerna, po drugi strani pa je invazija Rusije na Ukrajino povečala tveganja na globalni ravni. Učinki na svetovno gospodarstvo se bodo pokazali skozi naslednje tri postavke:

- pretresi cen blaga;
- finančne posledice (nove sankcije proti Rusiji in izogibanje tržnim tveganjem);
- varnostni izzivi v povezavi z vojaškim konfliktom ali s kibernetскими napadi.

Zlasti cene blaga bodo vplivale na celotno proizvodnjo podjetij, kar bo povzročilo zvišanje stopnje inflacije na trgih NLB Skupine.

Kar zadeva kreditni portfelj, NLB Skupina pozorno spremlja prisotnost ali neposredno in posredno povezavo svojih strank z Rusijo, Ukrajino, Belorusijo ali z njihovimi sosednjimi državami. Te stranke pozorno spremljamo z namenom, da bi v zelo zgodnji fazi identificirali kakršno koli znatno povečanje kreditnega tveganja. Podjetja še vedno ocenjujejo možne vplive tega konflikta na njihov poslovni model in finančno uspešnost, vendar v tej fazi ti učinki niso pretirani. Poleg tega bi lahko dolžina in intenzivnost rusko-ukrajinskega konflikta v srednjeročnem obdobju povzročila dodatne učinke prelivanja, kot je dvig cen energentov ali njihova razpoložljivost, kar bi lahko v poznejšem obdobju vplivalo tudi na druge segmente kreditnega portfelja.

V mesecu marcu 2022 je Sberbank d.d. Slovenija s celotnim portfeljem postala članica NLB Skupine. Strategija banke je bila usmerjena na Slovenijo, zato NLB Skupina ne pričakuje večje neposredne izpostavljenosti do Rusije ali Ukrajine. Vsa opredeljena tveganja bodo ustrezno obravnavana pri ocenjevanju poštene vrednosti sredstev, obveznosti in pogojnih obveznosti ter končnem izračunu dobička pri izpogajanem nakupu (slabo ime).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2021
Finančno poročilo

Imenik NLB Skupine

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 39 00, +386 1 477 20 00
E-mail: info@nlb.si
www.nlb.si
Blaž Brodnjak, predsednik uprave
Archibald Kremser, član uprave
Andreas Burkhardt, član uprave
Petr Brunčlik, član uprave²²

Poslovna mreža

Podružnica Ljubljana

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 23 30

Podružnica Severozahodna in Osrednja Slovenija

Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel: +386 1 724 55 01

Podružnica Severovzhodna Slovenija

Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel: +386 2 234 45 04

Podružnica Jugovzhodna Slovenija

Seidlova cesta 3
8000 Novo mesto, Slovenija
Tel: +386 7 339 14 56

Podružnica Jugoahodna Slovenija

Cesta Zore Perello - Godina 7
6000 Koper, Slovenija
Tel: +386 5 610 30 10

Privatno bančništvo

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 23 66

22 Do 30. junija 2021.

Poslovanje z mikro podjetji

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 50 01

Mobilno bančništvo

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 44 39

Poslovanje z malimi in srednjimi podjetji

Poslovanje z malimi podjetji I²³

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 49 52

Poslovanje z malimi podjetji II²⁴

Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel.: +386 2 234 45 09

Osrednjeslovenska regija

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 26 11

Severozahodna regija

Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel.: +386 1 724 54 75

Jugozahodna regija

Cesta Zore Perello - Godina 7
6000 Koper, Slovenija
Tel.: +386 5 610 30 29

23 Do 31. decembra 2021.

24 Do 31. decembra 2021.

Podravsko-Pomurska regija

Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel.: +386 2 234 45 00

Savinjsko-Koroška regija

Kocenova 1
3000 Celje, Slovenija
Tel.: +386 3 424 01 11

Svetovanje ustrezne strukture virov in čezmejno financiranje

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 26 18

Poslovanje s ključnimi komitenti

Poslovanje z državo in institucionalnimi investitorji

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 24 92

Poslovanje z velikimi podjetji

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 26 92

Članice NLB Skupine

Komercijalna Banka a.d. Beograd

Svetog Save 14, 11000 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 20 18 600
E-mail: kontakti.centar@kombank.com
www.kombank.com

Vlastimir Vuković, predsednik uprave
Dejan Janjatović, namestnik predsednika uprave
Dragiša Stanojević, član uprave
Dubravka Djedović Negre, članica uprave

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Vsebina

342

NLB Banka a.d., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 71 51 522
E-mail: info@nlb.rs
www.nlb.rs
Jelena Živković, predsednica izvršnega odbora
Vladimir Čaprić,
član izvršnega odbora

NLB Banka AD Skopje

Majka Tereza 1
1000 Skopje, Severna Makedonija
Tel: +389 2 15 600
E-mail: info@nlb.mk
www.nlb.mk
Antonio Argir, predsednik uprave²⁵
Günter Friedl, član uprave
Peter Zelen, član uprave
Igor Davčevski, član uprave

NLB Banka a.d. Banja Luka

Milana Tepića 4
78000 Banja Luka, Republika Srpska,
Bosna in Hercegovina
Tel: +387 51 248 588
E-mail: helpdesk@nlbbl.com
www.nlb-rs.ba
Goran Babić, predsednik uprave
Marjana Usenik, članica uprave
Dragan Injac, član uprave

NLB Banka d.d., Sarajevo

Ul. Koševo št. 3, 71000 Sarajevo - Centar
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Tel: +387 33 720 300
E-mail: info@nlb.ba
www.nlb.ba
Lidija Žigić, predsednica uprave
Denis Hasanić, član uprave
Jure Peljhan, član uprave

NLB Banka sh.a., Priština

Rr. Ukshin Hoti št. 124
10000 Priština, Kosovo
Tel: +383 38 744 000
E-mail: info@nlb-kos.com
https://nlb-kos.com/
Albert Lumezi, predsednik uprave
Gem Maloku, član uprave
Lavdim Koshutova, član uprave

NLB Banka a.d., Podgorica

Bulevar Stanka Dragojevića 46
81000 Podgorica, Crna gora
Tel: +382 20 402 000
E-mail: info@nlb.me
www.nlb.me
Martin Leberle, predsednik uprave²⁶
Marko Popović, izvršni direktor²⁷
Dino Redžepagić, izvršni direktor²⁸
Lana Đurasović, izvršna direktorica²⁹

KomBank Invest a.d. Beograd

Kralja Petra 19, 11000 Beograd, Srbija
Tel.: +381 11 330 8310
E-mail: vladimir.garic@kombankinvest.com
www.kombankinvest.com
Vladimir Garić, direktor

NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana

Šlandrova ulica 2, 1231 Ljubljana - Črnuče, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 10
E-mail: info@nlbleasego.si
www.nlbleasego.si
Andrej Pucer, direktor
Anže Pogačnik, direktor
Claus-Peter Martin Mueller, direktor

NLB Leasing d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji

Šlandrova ulica 2
1231 Ljubljana - Črnuče, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 10
E-mail: info@nlbleasing.si
Anže Pogačnik, likvidacijski upravitelj

²⁶ Martin Leberle je predsednik uprave od 1. januarja 2022.

²⁷ Dražen Vujošević je član uprave od 1. januarja 2022.

²⁸ Dino Redžepagić je član uprave od 1. januarja 2022.

²⁹ Do 31. decembra 2021.

NLB Leasing d.o.o. Beograd – u likvidaciji

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 222 01 01
E-mail: info@nlbleasing.rs
Veljko Tanić, likvidacijski upravitelj

Optima Leasing d.o.o. u likvidaciji, Zagreb

Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvatska
Tel: +385 1 61 77 225
E-mail: info@optima-leasing.hr
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana³⁰

Slovenska cesta 17
1000 Ljubljana, Slovenija
E-mail: france.zupan@prvifaktor.si
iztok.zupanc@prvifaktor.si
France Zupan, likvidacijski upravitelj
Iztok Zupanc, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor – faktoring d.o.o., Beograd – u likvidaciji

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 222 54 00
E-mail: zeljko.atanaskovic@prvifaktor.rs
Željko Atanasković, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor d.o.o. u likvidaciji, Zagreb³¹

Miramarska cesta 24
10000 Zagreb, Hrvatska
Tel: +385 1 6165 000
E-mail: info@prvifaktor.hr
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj

NLB InterFinanz AG in Liquidation, Zürich

Beethovenstrasse 48
8002 Zürich, Švicarska
Tel: +41 44 283 17 15
E-mail: info@nlbinterfinanz.ch
Jean-David Barnezet Llort, likvidacijski upravitelj
Polona Žižmund, likvidacijska upraviteljica

³⁰ France Zupan in Iztok Zupanc sta likvidacijska upravitelja od 1. marca 2021.

³¹ Vjekoslav Budimir je likvidacijski upravitelj od 1. marca 2021.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

²⁵ Branko Greganović je predsednik uprave od 1. januarja 2022.

NLB InterFinanz d.o.o., Beograd – u likvidaciji

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 351
Liljana Zoraja, likvidacijska upraviteljica

NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., Ljubljana

Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 52 70
E-mail: info@nlbskladi.si
www.nlbskladi.si
Kruno Abramovič, predsednik uprave
Blaž Bračić, član uprave

Bankart d.o.o., Ljubljana

Celovška cesta 150
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 583 42 02
E-mail: info@bankart.si
www.bankart.si
Aleksander Kurtevski, direktor
Jure Kvaternik, direktor

LHB Aktiengesellschaft, Frankfurt am Main

Große Bockenheimer Str. 33-35
60313 Frankfurt, Nemčija
Tel: +49 69 21 65 78 20
E-mail: info@lhb.de
Matjaž Jevnišek, predsednik uprave

PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji

Čopova 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 16
E-mail: info@prorem.si
www.nlbrealstate.com
Jovica Jakovac, likvidacijski upravitelj
Nataša Batagelj, likvidacijska upraviteljica

REAM d.o.o., Podgorica

Bul. Džordža Vašingtona br. 102, I. sprat/20,
81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 20 674 900
E-mail: gligor.bojic@nlb.me
Gligor Bojić, direktor
Marko Furlan, pooblaščen zastopnik

REAM d.o.o., Zagreb

Miramarska 24/6
10000 Zagreb, Hrvaška
Tel: +385 1 56 25 914
E-mail: josip.zurga@ream-cro.com
E-mail: julijana.milic@nlb.si
Josip Žurga, direktor
Julijana Milić, direktorica

OL Nekretnine d.o.o. u likvidaciji, Zagreb

Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvaška
Tel: +385 1 56 25 914
E-mail: vjekoslav.budimir@ream-cro.com
E-mail: ivan.strek@ream-cro.com
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj
Ivan Štrek, likvidacijski upravitelj

REAM d.o.o., Beograd – Novi Beograd

Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 374
E-mail: vladimir.vasilijevic@ream-srb.com
Vladimir Vasilijević, direktor
Veljko Tanić, direktor

SPV2 d.o.o., Beograd – Novi Beograd

Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 374
E-mail: office@ream-srb.com
Vladimir Vasilijević, direktor

Tara Hotel d.o.o., Budva

Bulevar Džordža Vašingtona 102, Podgorica
81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 20 674 900
E-mail: gligor.bojic@nlb.me
Gligor Bojić, direktor

NLB Srbija d.o.o., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 366
E-mail: office@nlbsrbija.co.rs
www.nlbsrbija.co.rs
Veljko Tanić, direktor

NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica

Bulevar Džordža Vašingtona 102, I sprat/20
81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 68 886 441
E-mail: goran.lalicevic@nlb.me
Goran Laličević, izvršni direktor
Barbara Šink, pooblaščen zastopnica
Marko Čelebić, pooblaščen zastopnik

S-REAM d.o.o., Ljubljana

Čopova 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 (0)41 307 759
E-mail: info@s-ream.com
www.nlbrealstate.com
Jovica Jakovac, poslovodja
Lamija Hadžiosmanović, poslovodja

Podružnice in zastopništva članic NLB Skupine zunaj držav sedeža

NLB InterFinanz AG v likvidaciji

Podružnica Ljubljana v likvidaciji
Puharjeva ulica 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Marko Čelebić, direktor

Podružnica Komercijalne banke Kosovska Mitrovica

Čika Jovina 11, 38 220 Kosovska Mitrovica
Goran Dželajlija, direktor

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2021

Finančno poročilo

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

ALCO	Odbor za upravljanje bilance
ALM	Upravljanje bilance
ALMM	Dodatne metrike za spremljanje likvidnosti
b.t.	Bazična točka(-e)
BARS	Agencija za bančništvo Republike Srbije
BDP	Bruto domači proizvod
BIA	Analiza vpliva na poslovanje
BiH	Bosna in Hercegovina
BIS	Bank for International Settlements
BMR	Regulativa o uporabi referenčnih vrednosti
BPV	Metoda ekonomske vrednosti
BS	Banka Slovenije
CAGR	Skupna letna stopnja rasti
CAPM	Model določanja donosnosti lastniškega kapitala
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku
CCF	Kreditni konverzijski faktor
CEO	Predsednik uprave
CET1	Navaden lastniški temeljni kapital
CFO	Član uprave, zadolžen za finančno področje
CIR	Razmerje med stroški in prihodki
CIRS	Valutno-obrestne zamenjave
CMO	Član uprave, zadolžen za bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo
COO	Član uprave, zadolžen za področje operativnega poslovanja
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah
CRO	Član uprave, zadolžen za področje tveganj
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah
CSR	Družbena odgovornost
CVA	Prilagoditve kreditnega vrednotenja
DGS	Sistem jamstva za vloge
DPS	Dividende na delnico
DSPB	Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke
E&S	Okolje in družba
EAD	Izpostavljenost ob neplačilu
EBA	Evropski bančni organ
EBRD	Evropska banka za obnovo in razvoj
ECB	Evropska centralna banka
ECL	Pričakovana kreditna izguba
ECRA	Ocena tveganja za integriteto in skladnost poslovanja
EGP	Evropski gospodarski prostor
EPS	Dobiček na delnico
ESG	Okolje, družba in upravljanje
ESMS	Sistem upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji
EU	Evropska unija
EVE	Občutljivost vrednosti lastniškega kapitala
FATF	Projektna skupina za finančno ukrepanje
FURS	Finančna uprava Republike Slovenije
FVTPL	Merjeno po pošteni vrednosti preko poslovnega izida
GDPR	Splošna uredba o varstvu podatkov
GDR	Globalna potrdila o lastništvu
GGB	Obveznice z državno garancijo
HHI	Herfindahl-Hirschmanov indeks
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala

ILAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranje likvidnosti
IRRBB	Upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi
IRS	Obrestne zamenjave
ITC	Interna transferna cena
JVE	Jugovzhodna Evropa
KB	Komercialna banka
KDD	Centralna klirinško depotna družba
LCR	Količnik likvidnostnega kritija
LGD	Tveganje izgube v primeru neplačila
LPD	Vseživljenjska verjetnost neplačila
LTD	Razmerje med krediti in depoziti
MAR	Uredba o zlorabi trga
MiFID II	Direktiva o trgih finančnih instrumentov
MiFIR	Uredba o trgih finančnih instrumentov
MIGA	Mednarodna agencija za zavarovanje investicij
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
MRS	Mednarodni računovodski standard
MSOV	Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standard računovodskega poročanja
NACE	Evropska klasifikacija dejavnosti
NLB ali Banka	NLB d.d.
NPE	Nedonosne izpostavljenosti
NPL	Slaba posojila
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja
o.t.	Odstotna točka(-e)
OCR	Celotna kapitalna zahteva
OE	Organizacijske enote
OEM	Metoda originalne izpostavljenosti
OMRS	Odbor za mednarodne računovodske standarde
OPMSRP	Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja
OZN	Organizacija združenih narodov
P2eM	Plačila pri spletnemu trgovcu
P2G	Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra
P2M	Plačila pri trgovcu
P2P	Medsebojna plačila
PD	Verjetnost neplačila
PEPP	Izredni program odkupov vrednostnih papirjev za čas pandemije
POCI	Finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo
POS	Prodajna mesta
PPDFT	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
PSD2	Direktiva o plačilnih storitvah
REAM	Upravljanje naložbenih nepremičnin
ROA	Donos na sredstva
ROE	Donos na kapital
RS	Republika Slovenija
RSD	Srbski dinar
RWA	Tveganju prilagojena aktiva
SDG	Skupina k trajnostnemu poslovanju
SICR	Znatno povečanje kreditnega tveganja
Skupina	NLB Skupina
SLA	Sistem o zagotavljanju nivoja storitev
SRB	Enotni odbor za reševanje
SRD II	Direktiva o pravicah delničarjev
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja
SRF	Enotni sklad za reševanje

SSM	Single Supervisory Mechanism / Enotni mehanizem nadzora
SVE	Srednja in vzhodna Evropa
TCR	Količnik skupnega kapitala
TLTRO/CUODR	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja
TSCR	Skupna kapitalna zahteva SREP
UNEP FI PRB	Načela OZN za odgovorno bančništvo v okviru finančne pobude Programa Združenih narodov za okolje
ZBan-3	Zakon o bančništvu
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZPIZ	Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju
ZTFI-1	Zakon o trgu finančnih instrumentov
ZVKNNLB	Zakon za zaščito vrednosti kapitalne naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana
ZVOP-2	Zakon o varstvu osebnih podatkov

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2021
 Finančno poročilo

NLB d.d., Ljubljana
nlb.si

NLB d.d.
Produkcija: Saatchi & Saatchi Ljubljana
Fotografije: Arhiv NLB, Urša Premik, iStock
Vse pravice pridržane: NLB d.d., Ljubljana

Ljubljana, april 2022