



Verjamemo v potencial te regije

Prvo četrletje 2022 / Medletno poročilo

Kazalo

Pregled strateških članic	4
Povzetek poslovanja	5
Ključni finančni podatki	6
Makroekonomsko okolje	7
POSLOVNO POROČILO	8
Ključni poudarki	9
Ključni dogodki	10
Lastniška struktura NLB	11
Izkaz poslovnega izida	12
Dobiček	12
Čisti obrestni prihodki	14
Čisti neobrestni prihodki	15
Stroški	16
Oslabitve in rezervacije	17
Izkaz finančnega položaja	18
Kapital in likvidnost	21
Kapital	21
Likvidnost	23
Posli s povezanimi osebami	24
Segmentna analiza	25
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	27
Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	30
Strateški tuji trgi	32
Finančni trgi v Sloveniji	35
Nestrateske članice	37
Dejavniki tveganja in napoved	38
Dejavniki tveganja	38
Napoved	40
Napoved za leto 2022	40
Upravljanje tveganj	43
Korporativno upravljanje	48
Uprava	48
Nadzorni svet	48
Skupščina	48
Priporočila javnim družbam za obveščanje	49
Dogodki po 31. marcu 2022	50
Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja	51
Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu	61
NEREVIDIRANI ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB SKUPINE IN NLB	63
Opredelitve in slovar izbranih izrazov	105



NLB, Ljubljana
NLB Banka, Ljubljana

NLB Banka, Banja Luka

Komercijalna Banka, Beograd
NLB 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, športniki, 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.

Pregled strateških članic

	Slovenija					Srbija			Severna Makedonija	Bosna in Hercegovina	Kosovo	Črna Gora	
	NLB Skupina	NLB, Ljubljana	N Banka, Ljubljana	NLB Lease&Go, Ljubljana	NLB Skladi, Ljubljana	Komercialna Banka, Beograd ^(ix)	NLB Banka, Beograd ^(ix)	Kombank INvest, Beograd	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica
Tržni položaj v prvem četrletju 2022													
Poslovalnice	481 ⁽ⁱ⁾	75	12	-	-	180	28	-	48	47	36	33	22
Aktivne stranke	1.879.253 ⁽ⁱⁱ⁾	674.374	52.769	-	-	908.996	140.835	-	411.650	214.729	131.241	227.662	78.762
Bilančna vsota (v mio EUR)	23.019	13.075	1.433	147	2.040 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	4.110	669	2	1.755	923	740	931	769
Rezultat po davkih (v mio EUR)	231,5	32,7	-8,2	0,0	2,2	11,3	2,1	0,0	11,0	4,5	2,6	7,5	4,2
Tržni delež po bilančni vsoti	-	26,9 %	3,6 % ^(vii)	-	37,4 % ^(iv)	9,6 % ^(viii)	1,6 %	-	16,9 % ^(vii)	19,1 % ^(v, vii)	5,5 % ^(vi, vii)	16,7 %	14,0 % ^(viii)

(i) Vključno s Komercialno Banko, Beograd in N Banko, Ljubljana.

(ii) Število aktivnih strank Komercialne Banke, Beograd in N Banke 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 Republiki Srbski.

(vi) Tržni delež v Federaciji BiH.

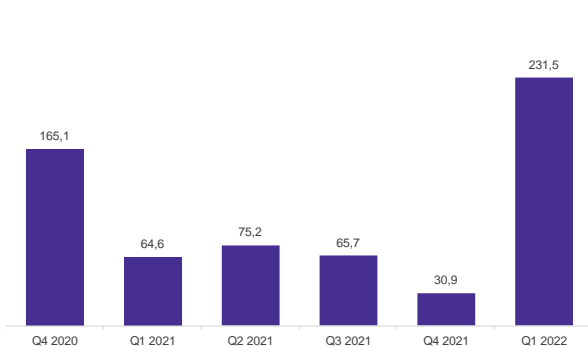
(vii) Tržni delež na dan 31. decembra 2021.

(viii) Tržni delež na dan 28. februarja 2022.

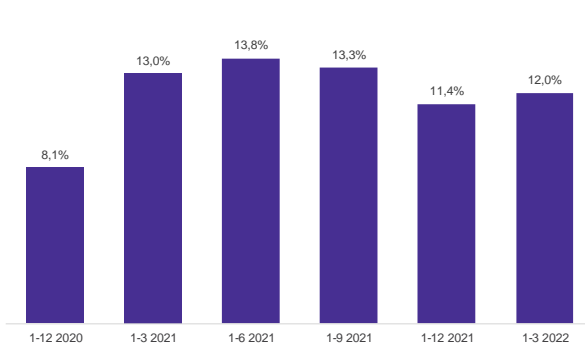
(ix) Proces združitve Komercialne Banke, Beograd in NLB Banke, Beograd je bil zaključen; od 30. aprila 2022 banka posluje pod novim imenom NLB Komercialna banka a.d. Beograd.

Povzetek poslovanja

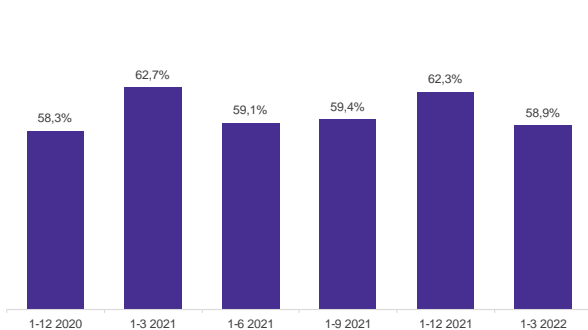
Čisti dobiček - četrtletno (v mio EUR)⁽ⁱⁱ⁾



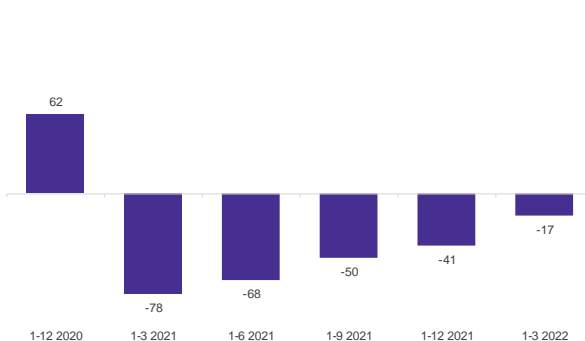
Donos na kapital po davkih - ROE a. t.⁽ⁱ⁾ (v %)



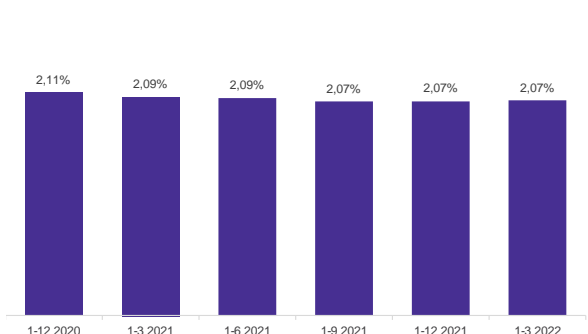
Delež stroškov v neto prihodkih - CIR (v %)



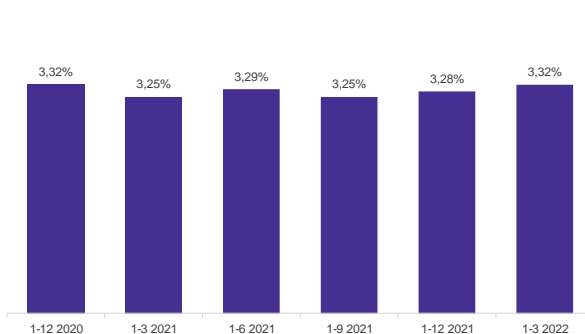
Strošek tveganja⁽ⁱ⁾ (v bt)



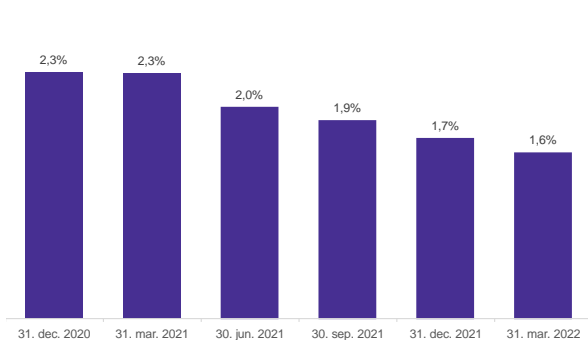
Neto obrestna marža⁽ⁱ⁾ (v %)



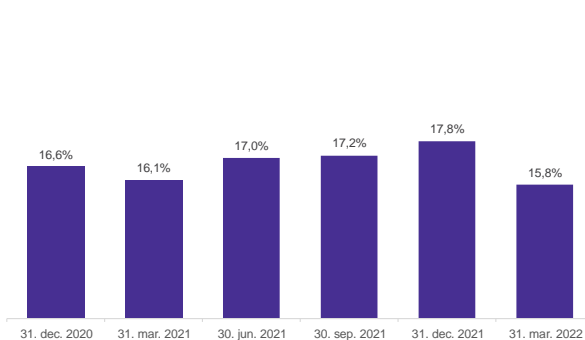
Marža operativnega poslovanja⁽ⁱ⁾ (v %)



Delež NPE - EBA definicija (v %)



Količnik skupnega kapitala (v %)



(i) Skupina Komercialna Banka je vključena od 2021 naprej. ROE in ROA za 2022 sta izračunana brez učinka negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke, 12-mesečne pričakovane kreditne izgube pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR pa niso anualizirane; v izračunu stroška tveganja za 2022 12-mesečne pričakovane kreditne izgube pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR niso anualizirane.

(ii) Na dobiček v Q1 2022 je vplival prevzem N Banke.

Ključni finančni podatki¹

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

	v mio EUR, % in bt					
	1-3 2022	1-3 2021	Letna sprememba	Q1 2022	Q4 2021	Q1 2021
Ključni podatki izkaza poslovnega izida						
Čisti prihodki	174,5	154,0	13 %	174,5	167,0	154,0
Čisti obrestni prihodki	107,8	97,5	11 %	107,8	107,0	97,5
Čisti neobrestni prihodki	66,7	56,5	18 %	66,7	60,0	56,5
Stroški skupaj	-102,7	-96,6	-6 %	-102,7	-118,2	-96,6
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	71,8	57,5	25 %	71,8	48,8	57,5
Oslabitve in rezervacije	-4,4	15,5	-	-4,4	-16,5	15,5
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	-4,0	16,0	-	-4,0	1,8	16,0
Druge oslabitve in rezervacije	-0,4	-0,5	22 %	-0,4	-18,3	-0,5
Negativno dobro ime	172,8	0,0	-	172,8	0,0	0,0
Rezultat po davkih	231,5	64,6	-	231,5	30,9	64,6
Ključni finančni kazalci						
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	12,0 %	13,0 %	-1,0 o.t.			
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	1,2 %	1,3 %	-0,1 o.t.			
Neto obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih)	2,07 %	2,09 %	-0,02 o.t.			
Neto obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik)	1,99 %	2,00 %	-0,02 o.t.			
Marža operativnega poslovanja ⁽ⁱ⁾	3,32 %	3,25 %	0,07 o.t.			
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)	58,9 %	62,7 %	-3,8 o.t.			
Strošek tveganja (bt) ⁽ⁱⁱ⁾	-17	-78	61			
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	
Ključni podatki izkaza finančnega položaja						
Bilančna vsota	23.019,1	21.577,5	19.959,0	7 %	15 %	
Bruto krediti strankam	12.434,6	10.903,5	10.208,2	14 %	22 %	
Neto krediti strankam	12.108,7	10.587,1	9.824,5	14 %	23 %	
Depoziti strank	18.525,8	17.640,8	16.732,1	5 %	11 %	
Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov)	2.254,4	2.078,7	2.014,1	8 %	12 %	
Ostali ključni finančni kazalci						
LTD ⁽ⁱⁱⁱ⁾	65,4 %	60,0 %	58,7 %	5,3 o.t.	6,6 o.t.	
Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik)	13,7 %	15,5 %	13,7 %	-1,7 o.t.	0,0 o.t.	
Količnik skupnega kapitala	15,8 %	17,8 %	16,1 %	-1,9 o.t.	-0,2 o.t.	
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	13.843,4	12.667,4	12.615,1	9 %	10 %	
NPL – obseg slabih posojil ^(iv)	377,6	367,4	479,5	3 %	-21 %	
Stopnja pokritja slabih posojil 1 ^(v)	86,6 %	86,1 %	80,0 %	0,5 o.t.	6,6 o.t.	
Stopnja pokritja slabih posojil 2 ^(vi)	56,8 %	57,9 %	56,6 %	-1,1 o.t.	0,2 o.t.	
Delež NPL (interna definicija) ^(vii)	2,2 %	2,4 %	3,5 %	-0,1 o.t.	-1,2 o.t.	
Delež neto NPL (interna definicija) ^(viii)	1,0 %	1,0 %	1,6 %	0,0 o.t.	-0,6 o.t.	
Delež NPL (EBA definicija) ^(ix)	3,0 %	3,4 %	4,5 %	-0,3 o.t.	-1,5 o.t.	
Delež NPE (EBA definicija) ^(x)	1,6 %	1,7 %	2,3 %	-0,1 o.t.	-0,7 o.t.	
Zaposleni						
Število zaposlenih	8.475	8.185	8.725	290	-250	

(i) Čisti prihodki iz poslovanja (na letnem nivoju) / povprečna sredstva.

(ii) Strošek tveganja = kreditne oslabitve in rezervacije (na letnem nivoju) / povprečno stanje neto kreditov strankam.

(iii) LTD = neto krediti strankam / depoziti strank.

(iv) Slaba posojila vključujejo posojila do komitentov, razvrščenih v bonitetni razred D in E; posojila z zamudo najmanj 90 dni ali posojila, za katera je malo verjetno, da bodo poplačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube).

(v) Stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila.

(vi) Stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila.

(vii) Delež slabih posojil je po interni definiciji izračunan kot: (i) števec: bruto slaba posojila; (ii) imenovalac: bruto posojila.

(viii) Delež neto slabih posojil je po interni definiciji izračunan kot: (i) števec: neto slaba posojila; (ii) imenovalac: neto posojila.

(ix) Delež slabih posojil je skladno z definicijo organa EBA izračunan kot: (i) števec: bruto slabi krediti in druga finančna sredstva v skladu s Finrep 18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, stanj na računih pri centralnih bankah in drugih vpoglednih vlog pri poslovnih bankah; (ii) imenovalac: bruto krediti in druga finančna sredstva v skladu s Finrep 18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, stanj na računih pri centralnih bankah in drugih vpoglednih vlog pri poslovnih bankah.

(x) Delež NPE je skladno z definicijo organa EBA izračunan kot: (i) števec: nedonosne izpostavljenosti v Finrep 18; (ii) imenovalac: celotna izpostavljenost v Finrep 18.

Mednarodne bonitetne ocene NLB	31. mar. 2022	31. dec. 2021	Napoved
Standard & Poor's	BBB-	BBB-	Stabilno
Moody's ⁽ⁱ⁾	Baa1	Baa1	Stabilno

(i) Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

1 ROE in ROA za 2022 sta izračunana brez učinka negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke, 12-mesečne pričakovane kreditne izgube pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR pa niso anualizirane; v izračunu stroška tveganja za 2022 12-mesečne pričakovane kreditne izgube pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR niso anualizirane.

Makroekonomsko okolje

Makroekonomski povzetek in napoved

Tveganja inflacijskih pritiskov v evrskem območju so dolgotrajnejša, kot je pričakovala ECB, in vplivajo zlasti na gospodinjstva z nizkimi dohodki. Učinki vojne se bodo odražali preko višjih cen bencina, hrane, kovin in vmesnih surovin v proizvodnji, dolgotrajnih omejitev svetovne ponudbe in šibkejši rasti BDP, zaradi česar se bo poraba potrošnikov znižala. Dejavniki, ki so v veliki meri spodbujali svetovno rast do sedaj, vključno z večjo ponudbo delovne sile in hitro rastjo razmerja med kapitalom in številom delavcev, bodo oslabil. Stopnja varčevanja gospodinjstev v evrskem območju je bila v zadnjem četrtletju 2021 pri 13,3 % (v tretjem četrtletju 2021 pa pri 15,0 %). Stopnja rasti BDP evrskega območja je bila v prvem četrtletju 2022 v primerjavi s predhodnim četrtletjem 0,2 % in 5,0 % v primerjavi z enakim obdobjem lani. Ohlapnejše omejitve, strožji trgi dela in nakopičeni prihranki, skupaj z izplačili sredstev EU ter ohlapno fiskalno in monetarno politiko, bodo ohranili gospodarsko dejavnost. Medtem ko se inflacijski pritiski povečujejo, potrošniki in podjetja postajajo vse bolj zadržani. Pripravljenost za potrošnjo se je zaradi visoke negotovosti zmanjšala, kar kaže na nadaljnjo upočasnitev zasebne potrošnje, medtem ko povišane ravni prihrankov zagotavljajo nekaj manevrskega prostora za potrošnjo. ECB se je odločila pospešiti tempo normalizacije politike s hitrejšim kvantitativnim zaostrovanjem v drugem četrtletju in končanem neto nakupov v tretjem četrtletju 2022, kar utira pot potencialnemu dvigu obrestnih mer. Hitrost normalizacije bo odvisna od gospodarskih posledic vojne v Ukrajini, resnosti in vztrajnosti inflacijskega šoka. Energija naj bi bila še naprej najpomembnejši dejavnik rasti inflacije (44,7 % v primerjavi z 32,0 % februarja 2022). Osnovna inflacija se je zvišala na 3,5 %. To postavlja ECB v zelo težak položaj, saj na trenutno inflacijo močno vpliva ponudbeni šok. Povpraševanje se že močno upočasnjuje zaradi zmanjšanja realnih plač, motenj v proizvodnji, zmanjšanja zaupanja potrošnikov in zaostrenih pogojev financiranja zaradi višjih donosnosti obveznic. ECB ocenjuje, da je višji račun za energijo že zmanjšal kupno moč gospodinjstev za približno 2 % (do januarja 2022), saj se je poraba gospodinjstev v zadnjem četrtletju 2021 zmanjšala za 0,6 %, v nasprotju s 4,5 % povečanjem v tretjem četrtletju 2021. Bruto investicije v osnovna sredstva so se okrepile za 3,5 % po padcu za 0,9 % v tretjem četrtletju 2021. Izvoz in uvoz sta se povečala za 2,9 % oziroma 4,6 %. Trgovina na drobno v evrskem območju je februarja 2022 narasla za 5,0 % v primerjavi z enakim obdobjem lani in za 0,3 % v primerjavi s predhodnim mesecem. Sestavljeni indeks PMI je marca 2022 padel na 54,9 s februarskih 55,5. Industrijska proizvodnja v evrskem območju je v prvem četrtletju 2022 ostala nestanovitna in oslABLjena, saj se je mesečno gibala med pozitivnimi in negativnimi vrednostmi v razponu od -1,5 % do 2,0 %.

V regiji Skupine se pričakuje 3,5 % rast, pri čemer bosta glavni gonilni sili zasebna potrošnja in naložbe. Gospodarstvo evrskega območja naj bi leta 2022 zraslo za 3,0 %, Slovenije pa za 3,5 %. Zaradi oslabilitve zunanega povpraševanja in zaostrenih globalnih pogojev financiranja, naraščajočih deležev izdatkov in visoke odvisnosti od uvoza, so gospodinjstva izpostavljena pretresom cen surovin. Pričakuje se, da bodo imeli učinke drugega reda, ki bodo prešli na inflacijo in poslabšanje prehranske negotovosti. Februarja 2022 je sezonsko prilagojena stopnja brezposelnosti v evrskem območju znašala 6,8 %, ki je na medmesečni ravni padla s 6,9 %, na medletni pa z 8,2 %. Letna inflacija v evrskem območju je marca 2022 dosegla raven 7,4 % (ocena za april je 7,5 %), na katero se je zvišala s 5,9 % (februarja). V državah Skupine zasebna potrošnja ostaja solidna. Močne naložbe v osnovna sredstva bi morale prispevati k splošni gospodarski rasti v vseh državah v regiji Skupine. Ker zasebna potrošnja in povpraševanje ostajata robustna, a kažeta znake upočasnitve, naj bi se v prihodnjih mesecih nadaljevalo zmerno zaostrovanje finančnih razmer. Padeč realnih plač bo verjetno negativno vplival na potrošnjo končnih kupcev in posledično na gospodarsko rast.

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

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

Vir: Statistični uradi držav, NLB ALM.

Opomba: Napovedi za NLB so označene v sivem; (i) Podatki za Q1 2021; po - povprečje obdobja.



Poslovno poročilo

Ključni poudarki

Rezultati poslovanja

Dobro poslovanje, zaznamovano s stalno rastjo kreditov, ki omogočajo rast čistih obrestnih prihodkov, in s povečanimi prihodki iz opravnin

- **Prevzem slovenske Sberbank** banke 1. marca 2022 in njeno preimenovanje v **N Banka** 11. aprila 2022 (v nadaljevanju N Banka ali prevzem N Banke).²
- **Visok dobiček po davkih** v znesku 231,5 mio EUR v prvem četrtletju 2022 zaradi enkratnih učinkov prevzema N Banke. Dober pa je bil tudi redni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami, ki je dosegel 70,3 mio EUR ali 29-odstotno rast glede na predhodno četrtletje in 28-odstotno rast glede na enako obdobje lani.
- **Rast bruto kreditov strankam** Skupine za 1.531,1 mio EUR glede na konec leta 2021, pri čemer so se povečali za 1.132,7 mio EUR zaradi prevzema N Banke, ostalo pa zaradi močne rasti kreditov prebivalstva in gospodarstva; zelo dobra nova prodaja stanovanjskih kreditov je nadomestila znižanje obrestnih mer in podprla rast čistih obrestnih prihodkov.
- **Povečanje depozitov** Skupine glede na konec leta 2021 za 885,0 mio EUR, od česar je večina, 844,4 mio EUR, posledica prevzema N Banke. Zmanjšanje depozitov prebivalstva na vseh strateških tujih trgih (dvigi prebivalstva kot reakcija na vojno v Ukrajini) in četrtletna zmerna rast v Sloveniji (brez prispevka N Banke).
- **Čisti prihodki od opravnin** še naprej močno rastejo – glede na enako obdobje lani so zabeležili 17-odstotno rast brez prispevka N Banke, z izjemnimi rezultati pri plačilnem prometu in povezanih storitvah, investicijskih skladih in bančnem zavarovalništvu.
- Ohranjanje zmerne ravni **stroškov**.
- 4,9 mio EUR **neto sproščenih oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja** je bilo razpršenih po trgih brez pomembne koncentracije v katerikoli članici. Po drugi strani pa je bilo za donosni portfelj N Banke pripoznanih 8,9 mio EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub na dan prevzema.

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 združitve** Komercijalne Banke, Beograd in NLB Banke, Beograd je bil zaključen; od 30. aprila 2022 banka posluje pod novim imenom **NLB Komercijalna banka a.d. Beograd**.

Kakovost kreditnega portfelja

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

- **Positivni trendi na področju kakovosti kreditnega portfelja** so se nadaljevali ter omogočili nadaljnje upadanje deleža slabih posojil ter negativni strošek tveganja. Neposredna in posredna izpostavljenost NLB Skupine do Rusije in Ukrajine je zmerna.
- Dobra razpršenost in stabilna **kakovost kreditnega portfelja**.
- **Strošek tveganja** (-17 b.t.) ostaja negativen. Prevzem N Banke je vplival na njegovo povečanje, sicer pa so ostale članice Skupine zaradi uspešnega reševanja slabih posojil beležile pozitivne učinke.
- Stabilen in nizek delež **nedonosnih izpostavljenosti NPE** (def. EBA) v višini 1,6 %, ob dokaj visoki stopnji pokritosti v višini 56,8 %.
- **Kakovost dela kreditnega portfelja, kjer so se iztekli moratoriji**, se ni poslabšala.

Kapital in likvidnost

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

- **Kapitalski položaj** nad regulatornimi zahtevami (TCR 15,8 %, za 1,9 o.t. nižji glede na konec 2021). Prevzem N Banke, ki je povišal RWA na eni strani, in nižji kapital zaradi negativnega vrednotenja na drugi strani, je negativno vplival na kapitalski položaj. Zmanjšanje kapitala zaradi prevzema N Banke bo v celoti nadomeščeno z vključitvijo njenega negativnega dobrega imena v kapital Banke.
- **Likvidnostni položaj** Skupine je ostal zelo trden, z visokimi ravnmi razpoložljivih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (35,6 %). **Močna depozitna osnova** izkazuje zaupanje strank v Skupino, čeprav so nekatere članice v JVE beležile manjši odliv zaradi vojne v Ukrajini.

Strategija

Zavezani k uresničevanju strateških ciljev

- Skupina **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.
- Skupina bo nadaljevala s podpiranjem družbe s ciljem **zmanjšanja svojega ogljičnega odtisa ter izboljšanja kakovosti življenja** v regiji. **Poudarek je na trajnostnem razvoju** ter upravljanju z okoljskimi in socialnimi tveganji poslovanja, kot tudi na izpolnjevanju potreb in pričakovanj deležnikov.

² Nadaljnje informacije so na voljo v poglavjih **Ključni dogodki** in **Dogodki po 31. marcu 2022**.

Ključni dogodki

Jan Feb Mar Apr Maj Jun Jul Avg Sep Okt Nov Dec

Sprememba v Upravi³

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 soglasij, 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 kreditorejmalci 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. 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 zakona o CHF spoštovala veljavno zakonodajo in izdane sodne odločbe, hkrati pa uveljavljala vsa pravna sredstva, ki jih ima na razpolago.

Nova zahteva SREP

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.

Vojna v Ukrajini

Februarja je Ruska federacija začela vojaško invazijo na Ukrajino. 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.⁴ Od začetka napetosti se opaža povečanje kreditnih pribitkov, kar trenutno materialno vpliva na pozicije Banke merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI).

Prevzem N Banke⁵

Enotni odbor za reševanje (SRB) je 1. marca v sodelovanju z BS sprejel odločbo o načrtu reševanja slovenske Sberbank banke. Odločba je predvidela uporabo instrumenta prodaje Sberbank banke. Na tej podlagi je BS izdala odločbo o prodaji 100 % delnic izdanih s strani Sberbank banke. Skladno z načrtom reševanja in tržnim postopkom se je SRB odločil za prenos vseh delnic izdanih s strani Sberbank banke na NLB. Skladno s tem je 1. marca NLB postala 100-% lastnik Sberbank banke. V prihodnjih mesecih se bodo odvile aktivnosti za integracijo Sberbank banke v NLB Skupino. 11. aprila se je Sberbank banka preimenovala v N Banka.

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: SI0021117344, trgovalni simbol na Ljubljanski borzi: NLBR).

Sprememba pomembnih deležev

7. marca je družba Schroders znižala svoj lastniški delež v Banki s 5,061 % na 4,95 %.

3 Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju **Dogodki po 31. marcu 2022**.

4 Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju **Dogodki po 31. marcu 2022**.

5 Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju **Dogodki po 31. marcu 2022**.

Lastniška struktura NLB

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

Tabela 3: Glavni delničarji NLB na dan 31. marca 2022⁽ⁱ⁾

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon za račun imetnikov GDR ⁽ⁱⁱ⁾	11.137.854	55,69
• od tega Brandes Investment Partners, L.P. ⁽ⁱⁱⁱ⁾	n. p.	>5 in <10
• od tega Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) ⁽ⁱⁱⁱ⁾	n. p.	>5 in <10
Republika Slovenija (RS)	5.000.001	25,00
Drugi delničarji	3.862.145	19,31
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 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 omenjeno obveznost imetnikov pomembnih deležev Banka predpostavlja, da nobena druga pravna ali fizična oseba ni imetnik neposredno in/ali posredno deset ali več odstotkov delnic Banke.

(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 prek depozitarja GDR in se nimajo pravice neposredno udeležiti skupščine delničarjev ali izvrševati glasovalne pravice iz naslova deponiranih delnic.

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

Izkaz poslovnega izida⁶

Tabela 4: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine

v mio EUR

	1-3 2022	1-3 2021	Letna sprememba		Q1 2022	Q4 2021	Q1 2021	Sprememba v zadnjem kvartalu	
			od tega prispevek N Banke						
Čisti obrestni prihodki	107,8	97,5	10,3	2,6	107,8	107,0	97,5	0,8	1 %
Čiste opravnine	64,5	54,1	10,4	1,1	64,5	64,6	54,1	0,0	0 %
Prejete dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-7 %
Čisti prihodki iz finančnih poslov	5,2	5,3	-0,1	-0,1	5,2	5,0	5,3	0,2	3 %
Čisti drugi prihodki	-3,0	-2,8	-0,2	0,4	-3,0	-9,6	-2,8	6,6	53 %
Čisti neobrestni prihodki	66,7	56,5	10,2	1,3	66,7	60,0	56,5	6,7	1 %
Skupaj čisti prihodki	174,5	154,0	20,5	3,9	174,5	167,0	154,0	7,4	4 %
Stroški dela	-57,5	-55,1	-2,4	-1,4	-57,5	-63,1	-55,1	5,6	9 %
Drugi administrativni stroški	-33,7	-29,8	-3,9	-0,9	-33,7	-43,4	-29,8	9,7	22 %
Amortizacija	-11,5	-11,6	0,1	-0,2	-11,5	-11,7	-11,6	0,2	2 %
Stroški skupaj	-102,7	-96,6	-6,1	-2,5	-102,7	-118,2	-96,6	15,5	3 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	71,8	57,5	14,3	1,4	71,8	48,8	57,5	23,0	47 %
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	-4,0	16,0	-20,0	-9,3	-4,0	1,8	16,0	-5,8	-
Druge oslabitve in rezervacije	-0,4	-0,5	0,1	0,0	-0,4	-18,3	-0,5	17,9	33 %
Oslabitve in rezervacije	-4,4	15,5	-19,9	-9,3	-4,4	-16,5	15,5	12,1	73 %
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	0,6	0,1	0,5	0,0	0,6	0,2	0,1	0,4	-
Negativno dobro ime	172,8	0,0	172,8	172,8	172,8	0,0	0,0	172,8	-
Rezultat pred davki	240,8	73,1	167,7	164,9	240,8	32,5	73,1	208,3	-
Davek iz dohodka	-5,2	-4,7	-0,5	-0,4	-5,2	-0,6	-4,7	-4,6	-
Rezultat manjšinskih lastnikov	4,1	3,8	0,3	0,0	4,1	1,0	3,8	3,1	-
Rezultat po davkih	231,5	64,6	166,9	164,6	231,5	30,9	64,6	200,6	-

Dobiček

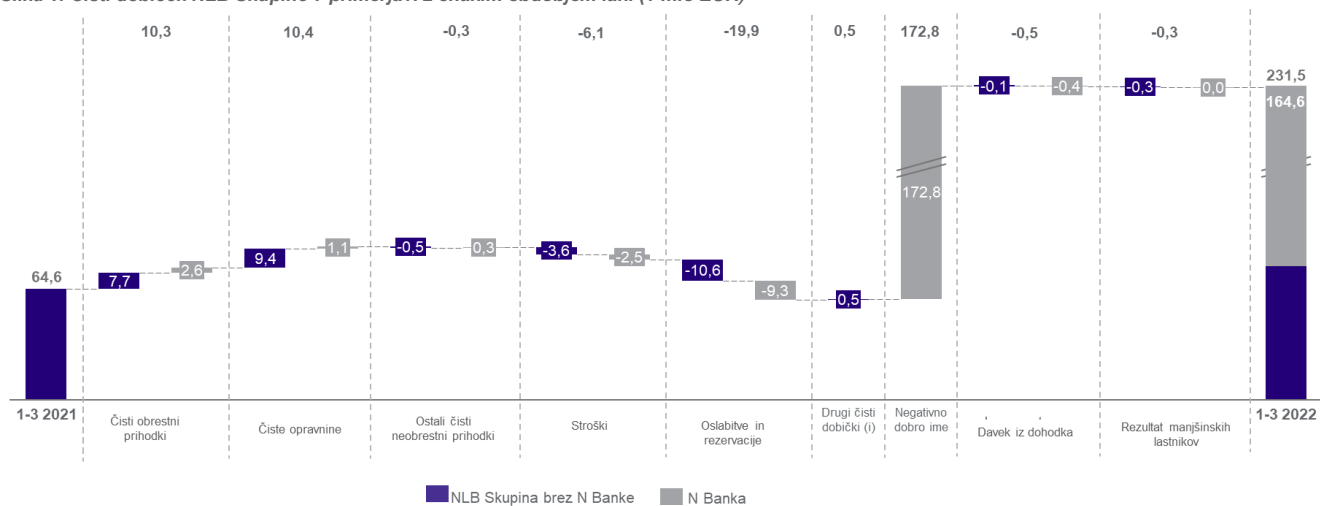
Skupina je ustvarila 231,5 mio EUR dobička po davkih, kar je 166,9 mio EUR več kot v enakem obdobju lani – zaradi učinkov v zvezi s prevzemom N Banke.

Rezultat je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih:

- **Negativno dobro** ime iz naslova prevzema N Banke znaša 172,8 mio EUR.
- **Čisti obrestni prihodki** so se povečali za 7,7 mio EUR brez prispevka N Banke zaradi večjega obsega kreditov predvsem prebivalstvu in nižjih obrestnih mer na depozite v bankah članicah. Rast čistih obrestnih prihodkov je bila zabeležena v vseh bankah, najvišje rasti pa so bile dosežene v Banki (4,2 mio EUR), Komercialni Banki, Beograd (1,6 mio EUR) in NLB Banki, Priština (1,2 mio EUR).
- **Čiste opravnine** so se brez prispevka N Banke glede na enako obdobje lani povečale za 17 %, povečanje pa je bilo zabeleženo v skoraj vseh bankah Skupine, predvsem v Banki zaradi višjih provizij od investicijskih skladov in bančnega zavarovalništva, nadomestil za visoka stanja depozitov in višjih provizij iz plačil in kartičnega poslovanja (normalizacija po covidu-19 v prvem četrtletju 2021), ter v Komercialni Banki, Beograd za 2,9 mio EUR ali 33 %, večinoma zaradi sprememb cen storitev.
- **Stroški** so rahlo porasli v večini bančnih članic Skupine glede na enako obdobje lani.
- Sproščanje **oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja** v višini 4,9 mio EUR je bilo razpršeno po trgih brez pomembne koncentracije v katerikoli članici. Po drugi strani pa je bilo pripoznanih za 8,9 mio EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub na dan prevzema za donosni portfelj N Banke.

⁶ Podatki na letni ravni niso primerljivi zaradi prevzema slovenske Sberbank banke 1. marca 2022, ki se je 11. aprila 2022 preimenovala v N Banko (v nadaljevanju poročila N Banka oziroma prevzem N Banke).

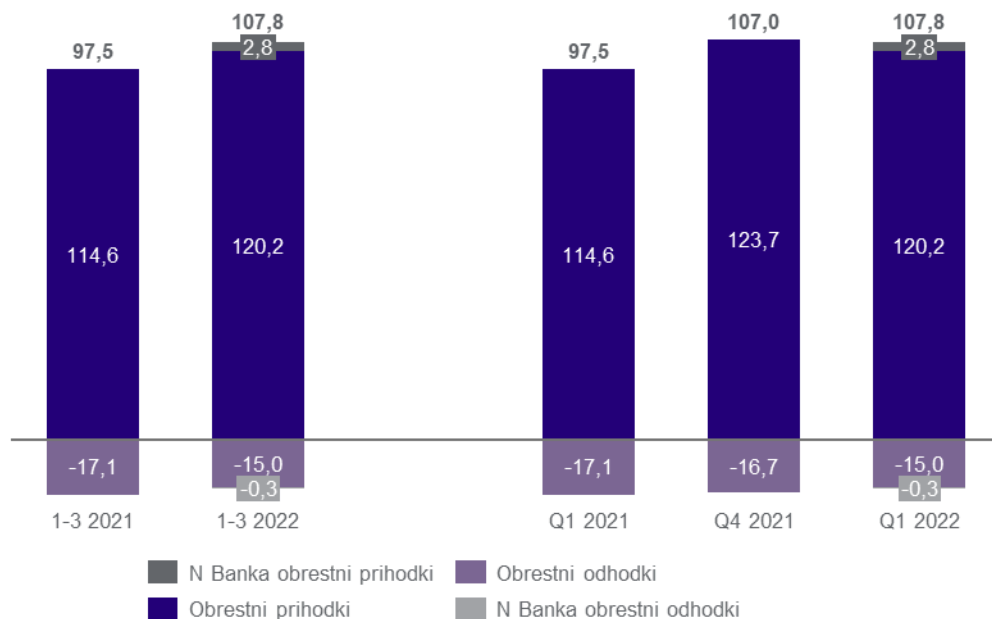
Slika 1: Čisti dobiček NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



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

Čisti obrestni prihodki

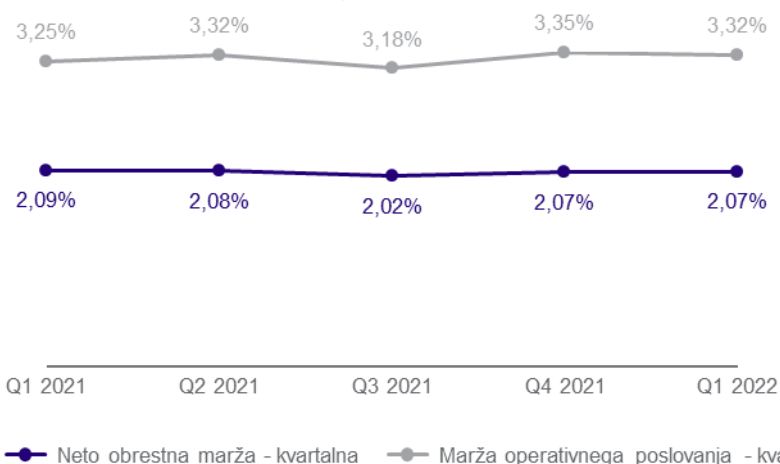
Slika 2: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Čisti obrestni prihodki so znašali 107,8 mio EUR, od česar je 2,6 mio EUR prispevala N Banka. Brez prispevka N Banke je bila dosežena višja raven obrestnih prihodkov na letni osnovi, in sicer zaradi višjega obsega kreditov, kljub nižjim donosom. Nižji obrestni odhodki so povezani s financiranjem TLTRO pri ECB po zelo ugodni obrestni meri -1 % letno in z nižjimi obrestnimi merami za depozite strank v bančnih članicah JVE. Pritisk na neto obrestno maržo v Banki in bankah članicah v JVE se nadaljuje.

V primerjavi s predhodnim četrletjem so bili obrestni prihodki in odhodki nižji zaradi nižjih obrestnih mer za kredite in odliva depozitov v bančnih članicah JVE zaradi vojne v Ukrajini (konservativno vedenje strank).

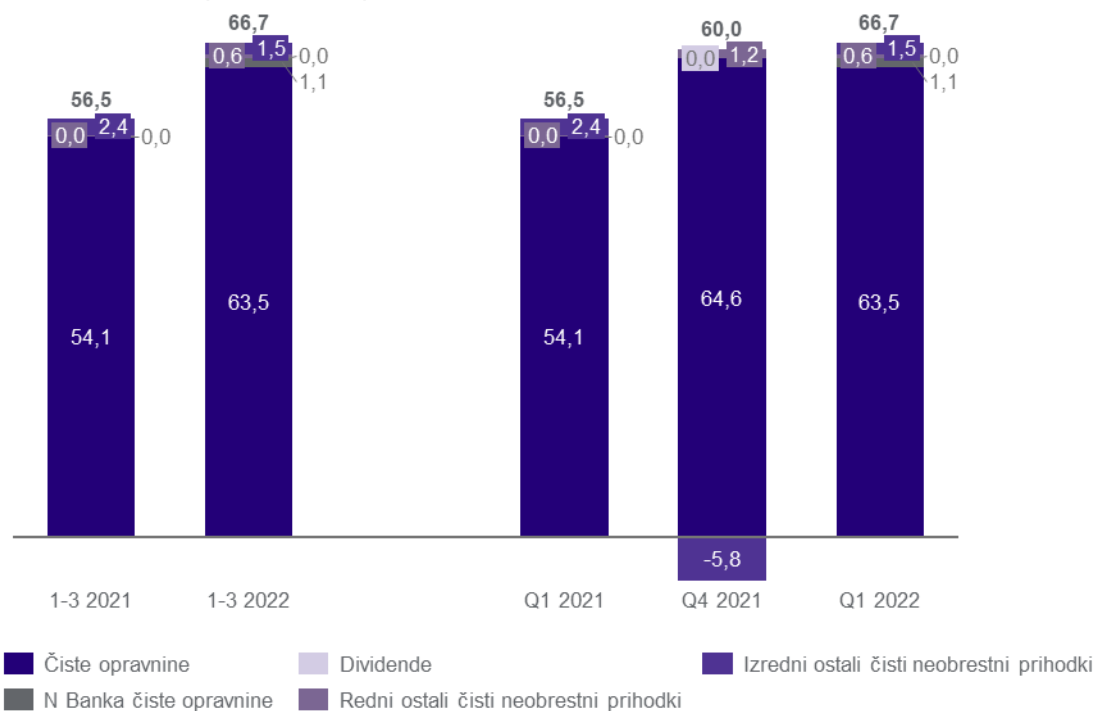
Slika 3: Marže NLB Skupine – četrletni podatki (v %)



Neto obrestna marža je znašala 2,07 % in je bila za 0,02 o.t. nižja glede na enako obdobje lani, medtem ko je marža operativnega poslovanja znašala 3,32 %, kar je za 0,7 o.t. višje v primerjavi z enakim obdobjem lani, in sicer zaradi višje rasti čistih prihodkov iz poslovanja (podprte z rastjo čistih opravnin) v primerjavi z rastjo čistih obrestnih prihodkov.

Čisti neobrestni prihodki

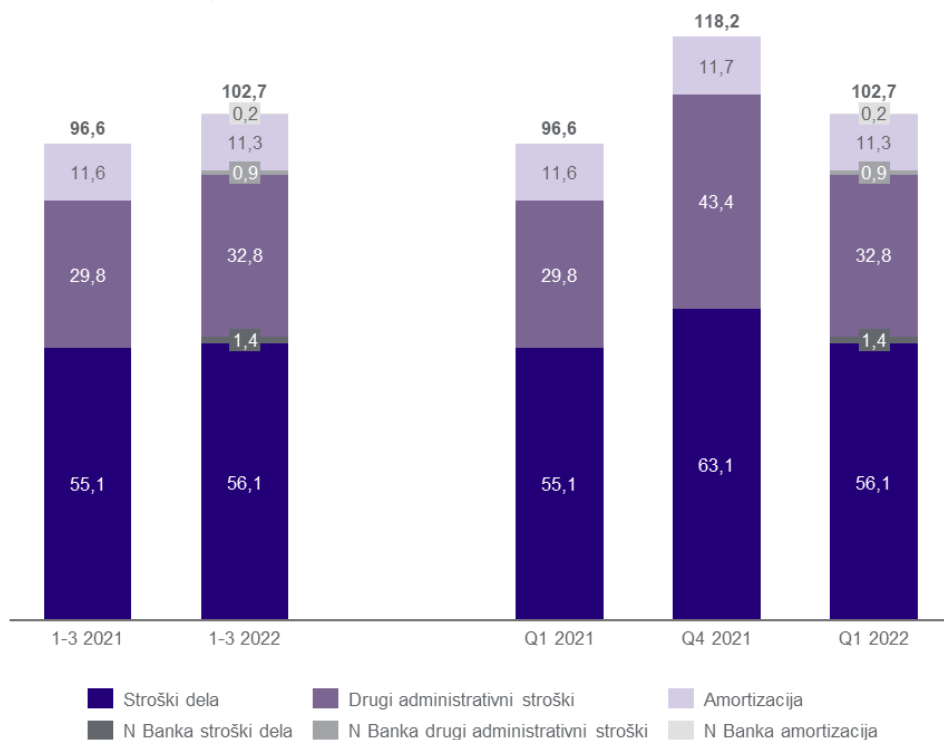
Slika 4: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Čisti neobrestni prihodki so znašali 66,7 mio EUR, od česar je 1,3 mio EUR prispevala N Banka. Večji del čistih neobrestnih prihodkov je izhajal iz naslova čistih opravnin, ki so glede na enako obdobje preteklega leta narasle, predvsem na nivoju Banke (višje provizije od investicijskih skladov in bančnega zavarovalništva, nadomestila za visoka stanja depozitov in višje provizije iz plačil in kartičnega poslovanja zaradi normalizacije po covidu-19 v prvem četrtletju 2021), ter v Komerčijalni Banki, Beograd zaradi sprememb cen storitev.

Stroški

Slika 5: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



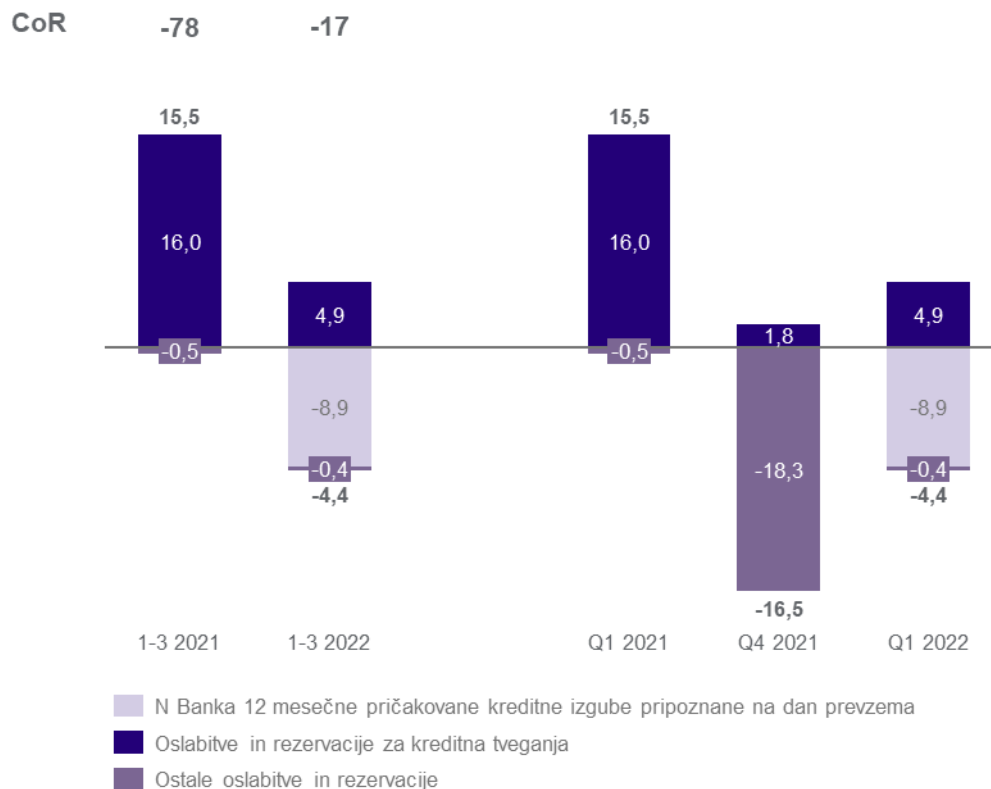
Stroški so znašali 102,7 mio EUR, k čemur je 2,5 mio EUR prispevala N Banka. Brez prispevka N Banke so bili stroški glede na enako obdobje lani višji za 3,6 mio EUR zaradi povišanja v Banki in v večini bank članic Skupine v JVE. Največjo rast, in sicer 3,0 mio EUR, je zabeležila Banka predvsem zaradi višjih stroškov dela, stroškov marketinga (povečanje zaradi prevzema v Sloveniji in združitve bank v Srbiji), stroškov storitev in operativnih stroškov (višje cene energije).

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

Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) je znašal 58,9 %, kar pomeni znižanje za 3,8 o.t. v primerjavi z enakim obdobjem lani.

Oslabitev in rezervacije

Slika 6: Oslabitev in rezervacije NLB Skupine (v mio EUR)



Čiste oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile sproščene v višini 4,9 mio EUR ter razpršene po trgih brez pomembne koncentracije v katerikoli članici. Prvo četrletje na področju kakovosti sredstev ni kazalo na poslabšanje poslovnega okolja. Po drugi strani pa je bilo pripoznanih za 8,9 mio EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub na dan prevzema za donosni portfelj N Banke.

Izkaz finančnega položaja⁷

Tabela 5: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

	31. mar. 2022		31. dec. 2021	31. mar. 2021	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba	
		od tega N Banka						
AKTIVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.865,4	17,9 ⁽¹⁾	5.005,1	3.918,2	-139,6	-3 %	947,3	24 %
Kreditni bankam	162,8	2,5	140,7	205,0	22,1	6 %	-42,2	-21 %
Neto krediti strankam	12.108,7	1.124,0	10.587,1	9.824,5	1.521,5	4 %	2.284,2	23 %
Bruto krediti strankam	12.434,6	1.132,7	10.903,5	10.208,2	1.531,1	4 %	2.226,4	22 %
- gospodarstvo	5.884,6	683,7	4.996,0	4.720,8	888,5	8 %	1.163,8	25 %
- prebivalstvo	6.242,1	411,0	5.621,1	5.126,6	621,0	1 %	1.115,5	22 %
- država	307,9	38,0	286,3	360,8	21,5	8 %	-52,9	-15 %
Oslabitev in vrednotenje kreditov strankam	-325,9	-8,7	-316,3	-383,7	-9,6	-3 %	57,8	15 %
Finančna sredstva	5.219,9	68,9	5.208,3	5.376,4	11,6	0 %	-156,6	-3 %
- trgovalna knjiga	10,9	2,8	7,7	75,1	3,2	41 %	-64,2	-86 %
- bančna knjiga	5.209,0	66,1	5.200,6	5.301,3	8,4	0 %	-92,3	-2 %
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	12,1	0,0	11,5	8,1	0,6	5 %	4,0	50 %
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	302,2	11,2	294,6	301,7	7,5	3 %	0,5	0 %
Neopredmetena sredstva	57,8	1,4	59,1	58,2	-1,3	-2 %	-0,4	-1 %
Druga sredstva	290,2	9,1	271,1	266,9	19,1	7 %	23,3	9 %
SKUPAJ SREDSTVA	23.019,1	1.235,0	21.577,5	19.959,0	1.441,6	7 %	3.060,1	15 %
PASIVA								
Depoziti strank	18.525,8	844,4	17.640,8	16.732,1	885,0	5 %	1.793,7	11 %
- gospodarstvo	4.934,8	387,2	4.463,7	4.011,0	471,1	1 %	923,9	23 %
- prebivalstvo	13.097,3	425,6	12.680,8	12.254,4	416,5	3 %	842,8	7 %
- država	493,6	31,7	496,4	466,7	-2,7	-1 %	27,0	6 %
Depoziti bank in centralnih bank	115,0	3,7	71,8	71,9	43,2	60 %	43,0	60 %
Kreditni	1.241,0	189,1	932,6	251,1	308,4	33 %	989,9	-
Druge obveznosti	474,3	34,0	427,6	428,5	46,7	1 %	45,8	11 %
Podrejene obveznosti	287,0	0,0	288,5	286,8	-1,5	-1 %	0,2	0 %
Kapital	2.254,4	163,7	2.078,7	2.014,1	175,7	8 %	240,3	12 %
Kapital manjšinskih lastnikov	121,6	0,0	137,4	174,5	-15,8	-12 %	-52,9	-30 %
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	23.019,1	1.235,0	21.577,5	19.959,0	1.441,6	7 %	3.060,1	15 %

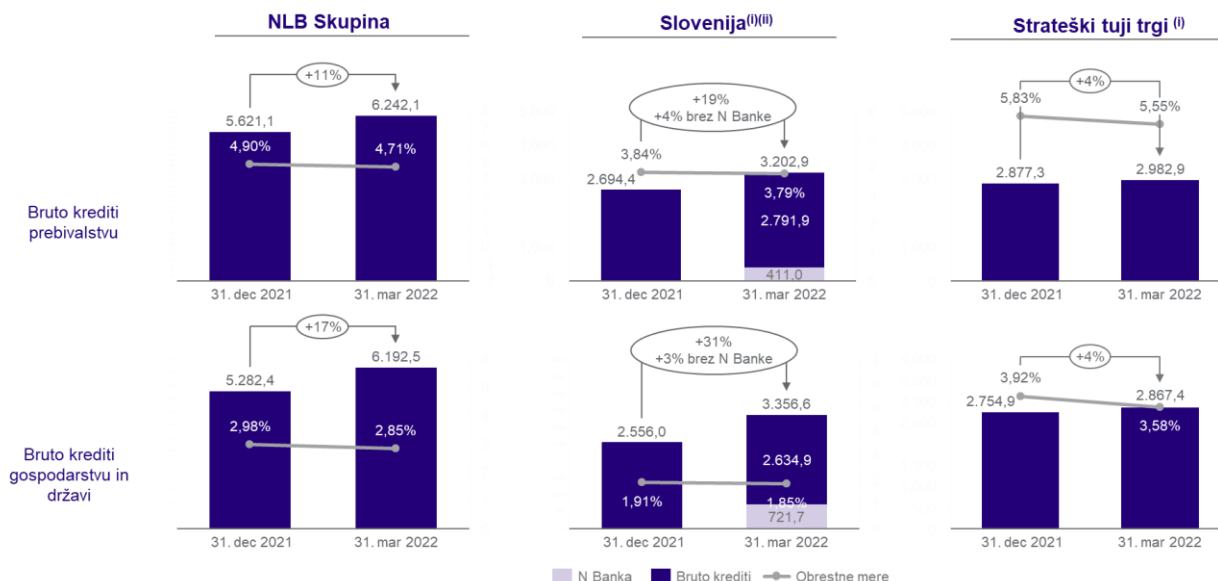
⁽¹⁾ Ne vključuje financiranja s strani NLB v višini 190,8 mio EUR.

Obseg sredstev Skupine je znašal 23.019,1 mio EUR, kar pomeni rast za 1.441,6 mio EUR glede na konec leta 2021, v veliki meri zaradi prevzema N Banke (1.235,0 mio EUR). Bruto krediti strankam so se povečali za 1.531,1 mio EUR, od tega za 1.132,7 mio EUR zaradi prevzema N Banke. Brez N Banke je bila zabeležena rast bruto kreditov strankam za 398,4 mio EUR glede na konec leta 2021, od tega za 210,0 mio EUR prebivalstvu in za 204,9 mio EUR gospodarstvu. Brez depozitov N Banke je Skupina glede na konec leta 2021 zabeležila rahlo povečanje depozitov.

Količnik LTD (neto) na ravni Skupine je znašal 65,4 %, kar pomeni zvišanje za 5,3 o.t. glede na konec leta 2021 in 6,6 o.t. glede na enako obdobje lani, kot rezultat prevzema N Banke z višjim LTD, pa tudi višjega porasta bruto kreditov v primerjavi z depoziti.

⁷ Podatki na letni ravni niso primerljivi zaradi prevzema slovenske Sberbank banke 1. marca 2022, ki se je 11. aprila 2022 preimenovala v N Banko (v nadaljevanju v poročilu N Banka oziroma prevzem N Banke).

Slika 7: Bruto krediti strankam NLB Skupine in obrestne mere na bruto kredite – dinamika gibanja glede na konec leta (v mio EUR in %)



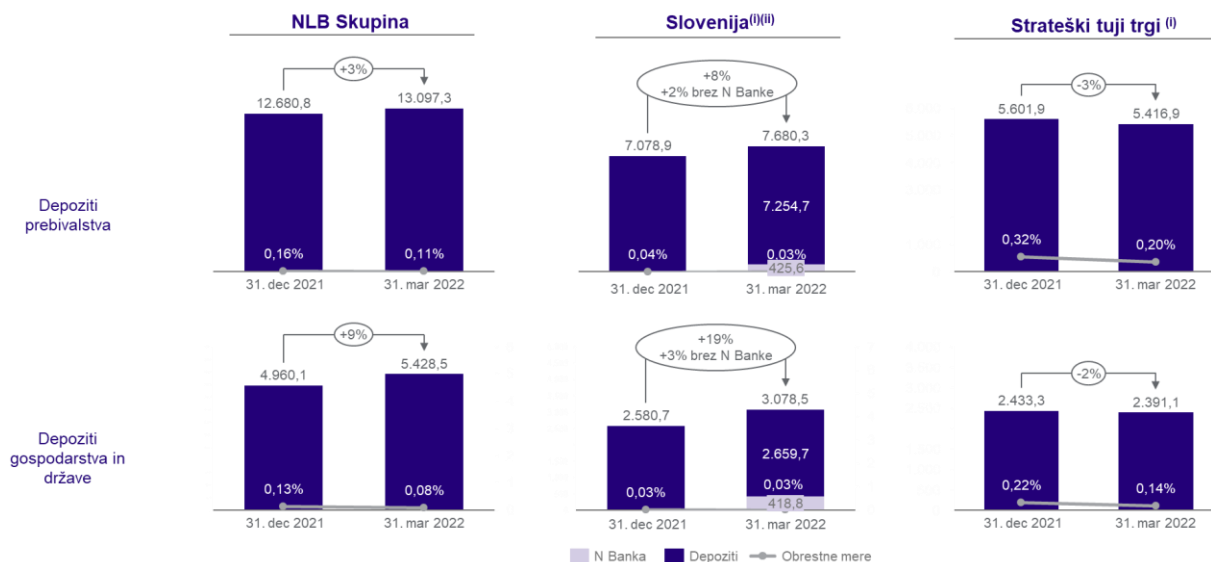
(i) Na posamični osnovi.

(ii) Vključuje NLB in N Banko; obrestne mere samo za NLB.

Kreditna aktivnost je še vedno v trendu rasti. Bruto krediti prebivalstvu v Banki in na Strateških tujih trgih so zabeležili 4-odstotno rast glede na konec leta 2021, medtem ko so bruto krediti gospodarstvu in državi dosegli 3-odstotno rast v Banki in 4-odstotno na Strateških tujih trgih.

Nova prodaja kreditov v Skupini je bila visoka, v prvem četrtletju je bilo odobrenih za skoraj 270 mio EUR novih tako stanovanjskih kot tudi potrošniških kreditov. Po dolgem obdobju nizkih obrestnih mer se kažejo znaki spreminjanja trenda, saj so se obrestne mere za novo prodajo začele povečevati.

Slika 8: Depoziti strank NLB Skupine in obrestne mere na depozite – dinamika gibanja glede na konec leta (v mio EUR in %)

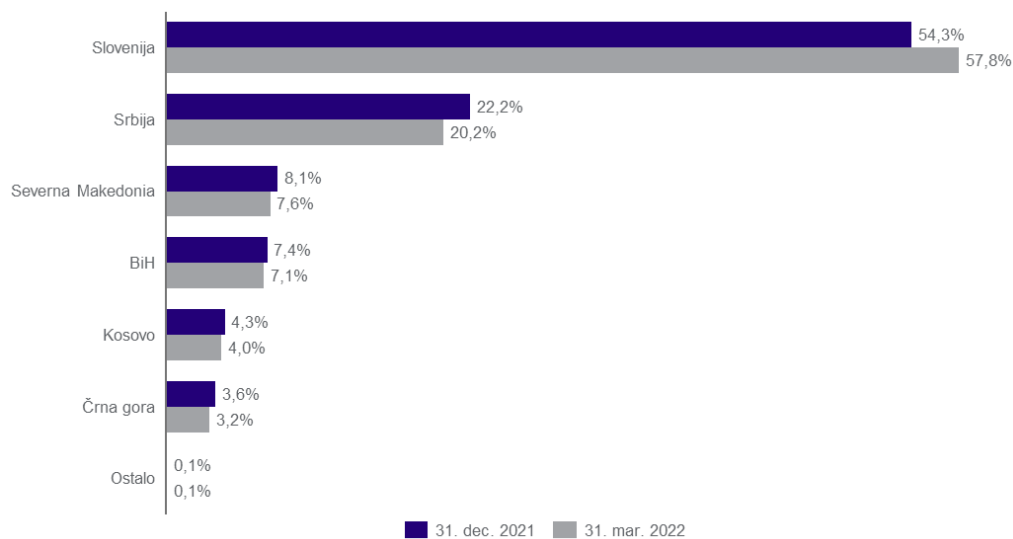


(i) Na posamični osnovi.

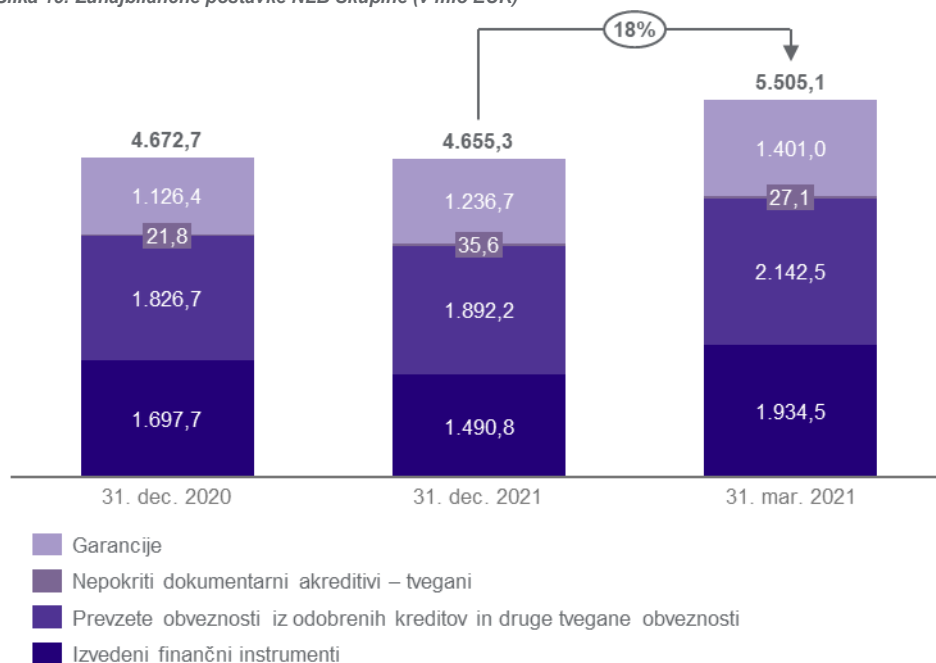
(ii) Vključuje NLB in N Banko; obrestne mere samo za NLB.

Obseg depozitov v Banki se je glede na konec preteklega leta povečal; depoziti prebivalstvu za 2 % ter gospodarstvu in državi za 3 %. Na rast depozitov prebivalstva v januarju in februarju je vplivala sezonska komponenta (več prihrankov po povečani potrošnji v decembru), socialni transferji in dvig pokojnin, medtem ko je bil marca zabeležen manjši padec. Odliv depozitov je bil glede na konec preteklega leta zabeležen tudi na Strateških tujih trgih - pri prebivalstvu 3 % ter pri gospodarstvu in državi 2 %, v odgovor na vojno v Ukrajini.

Slika 9: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)



Slika 10: Zunajbilančne postavke NLB Skupine (v mio EUR)



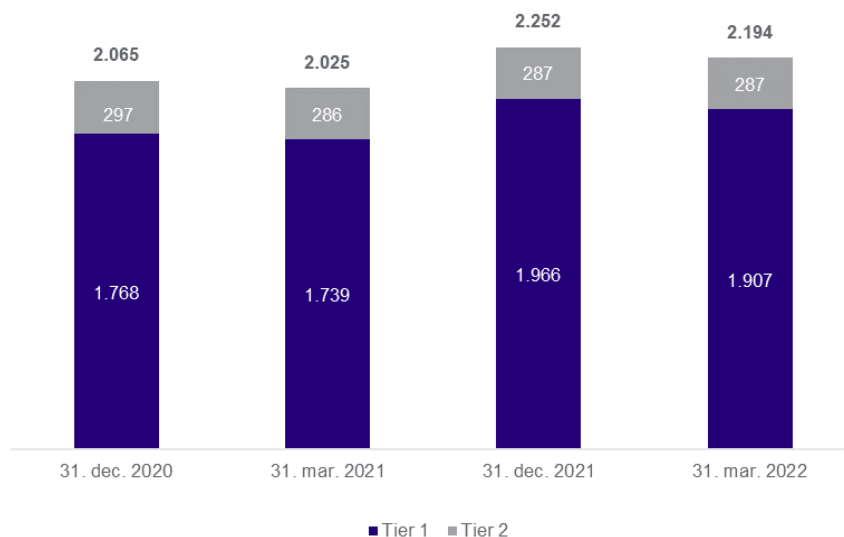
Zunajbilančne postavke Skupine so znašale 5.505,1 mio EUR in so jih sestavljale prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov in druge tvegane obveznosti (39 %), izvedeni finančni instrumenti (35 %), garancije (25 %) in akreditivi (0,5 %).

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

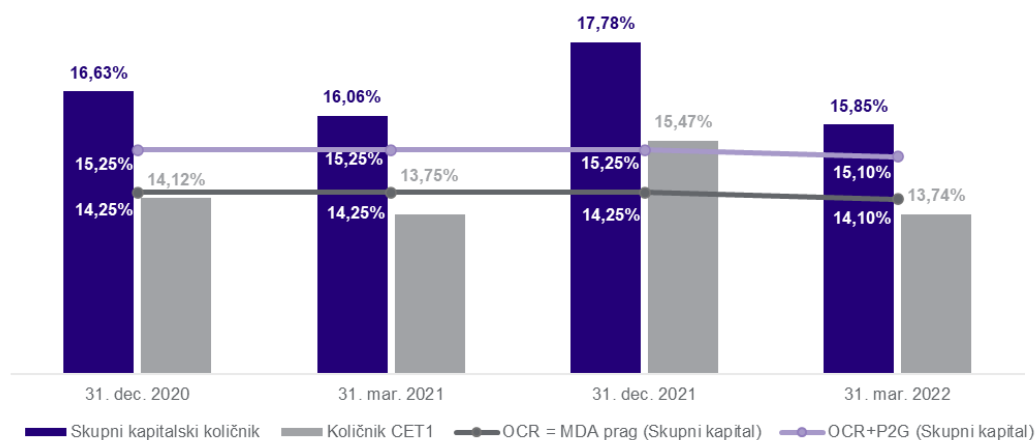
Kapital in likvidnost

Kapital

Slika 10: Kapital NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 11: Kapitalski količniki in regulativni pragi NLB Skupine



Celotna kapitalska zahteva (OCR) je za Banko znašala 14,10 % na konsolidirani ravni, ki jo sestavljajo:

- TSCR v višini 10,60 % (zahteva v višini 8 % iz 1. stebra in zahteva v višini 2,60 % iz 2. stebra) in
- CBR v višini 3,5 % (varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,5 %, kapitalski blažilnik DSPB⁸ v višini 1 % in proticiklični blažilnik v višini 0 %).

Kapitalske smernice v okviru 2. stebra (P2G) ostajajo 1,00 % in morajo biti v celoti sestavljene iz kapitala CET1.

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

⁸ Od 1. januarja 2023 naprej bo kapitalski blažilnik DSPB znašal 1,25 %.

Tabela 6: Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		2022	2021	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	1,46 %	1,55 %	1,55 %
	Temeljni kapital	1,95 %	2,06 %	2,06 %
	Skupni kapital	2,60 %	2,75 %	2,75 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,96 %	6,05 %	6,05 %
	Temeljni kapital	7,95 %	8,06 %	8,06 %
	Skupni kapital	10,60 %	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	9,46 %	9,55 %	9,55 %
	Temeljni kapital	11,45 %	11,56 %	11,56 %
	Skupni kapital	14,10 %	14,25 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
	CET1	10,46 %	10,55 %	10,55 %
OCR + P2G	Temeljni kapital	12,45 %	12,56 %	12,56 %
	Skupni kapital	15,10 %	15,25 %	15,25 %

Skupni kapitalski količnik Skupine je 31. marca 2022 znašal 15,8 % (oz. 1,9 o.t. manj kot 31. decembra 2021), za Banko pa 23,1 % (oz. 1,4 o.t. manj kot 31. decembra 2021). Dne 31. marca 2022 je količnik CET1 na konsolidirani ravni znašal 13,7 % (oz. 1,7 o.t. manj kot 31. decembra 2021). Nižja kapitalska ustreznost Skupine izvira iz višje tveganju prilagojene aktive (RWA; 1.176,0 mio EUR glede na konec leta 2021) in nižjega kapitala (58,5 mio EUR glede na konec leta 2021). Kapital je nižji predvsem zaradi negativnega vrednotenja (55,5 mio EUR glede na konec leta 2021) finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI).

Kapitalska pozicija se bo dodatno okrepila z vključitvijo negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke, ko bo pridobljeno soglasje ECB. V izračun kapitala ni vključen del izida za leto 2021 v višini 100 mio EUR, ki je predviden za izplačilo dividend v letu 2022. V primeru izplačila dividend ne bo vpliva na kapital.

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

	v mio EUR				
	Stanje na dan			Sprememba	
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021	glede na konec leta	v enem letu
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	13.843,4	12.667,4	12.615,1	1.176,0	1.228,3
Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	11.366,6	10.205,2	10.320,6	1.161,5	1.046,1
Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	1.135,9	1.158,5	1.806,6	-22,6	-670,7
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	97,0	99,8	131,7	-2,8	-34,7
Subjekti javnega sektorja	47,1	47,0	255,7	0,1	-208,6
Institucije	270,2	310,2	321,0	-40,1	-50,8
Podjetja	3.288,7	2.748,7	2.247,7	539,9	1.040,9
Izpostavljenosti na drobno	4.572,5	4.171,0	3.950,2	401,5	622,3
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	606,6	453,0	365,7	153,5	240,9
Nedonosne izpostavljenosti	191,0	179,4	242,5	11,6	-51,4
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	543,1	442,5	399,6	100,6	143,5
Krite obveznice	40,2	41,1	40,8	-0,9	-0,7
Kolektivni naložbeni podjemi	17,5	19,4	17,8	-1,9	-0,3
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	91,8	88,5	78,6	3,3	13,2
Druge izpostavljenosti	465,2	446,0	462,7	19,2	2,5
Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA	1.232,7	1.218,2	1.347,2	14,5	-114,5
Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje	1.244,0	1.244,0	947,3	0,0	296,7

Tveganju prilagojena aktiva Skupine se je od konca leta 2021 povečala za 1.176,0 mio EUR. Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje se je povečala za 1.161,5 mio EUR, pri čemer se 858,9 mio EUR povečanja nanaša na N Banko.

Preostali del povečanja tveganju prilagojene aktive v višini 302,6 mio EUR je predvsem posledica krepite kreditne aktivnosti, največ v NLB in Komercijalni Banki, Beograd. Višja tveganju prilagojena aktiva za visoko tvegane izpostavljenosti je posledica novega posojila družbi tveganega kapitala, novih posojil za projektno financiranje ter črpanja posojil za financiranje projektov, odobrenih v preteklih mesecih. Odplačila, nadgradnja in sprememba ravni rezervacij so znižale tveganju prilagojeno aktivo za neplačane izpostavljenosti. Poleg tega je bilo opaziti zmanjšanje tveganju prilagojene aktive pri likvidnostnih sredstvih zaradi manjše izpostavljenosti do srbske centralne banke in zapadlosti nekaterih srbskih obveznic, oboje v Komercijalni Banki, Beograd. Nižja izpostavljenost do institucij je prav tako povzročila zmanjšanje tveganju prilagojene aktive v skoraj vseh bankah Skupine, najbolj v Komercijalni Banki, Beograd.

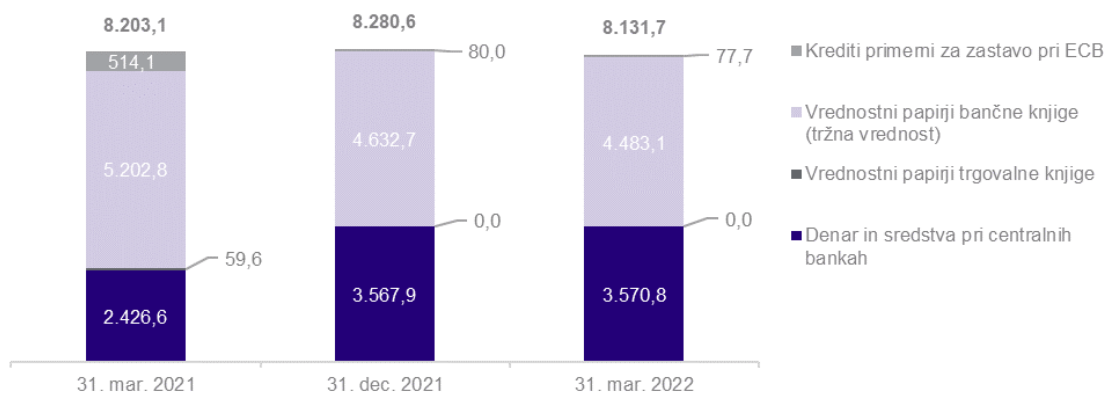
Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 14,5 mio EUR od začetka leta je predvsem posledica višje tveganju prilagojene aktive za tveganje CVA v višini 17,2 mio EUR (kar je posledica sklenitve dolgoročnih izvedenih finančnih instrumentov).

Likvidnost

Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna s kazalcem LTD (neto) v višini 65,4 % (31. decembra 2021: 60,0 %) in vrednostmi likvidnostnih kazalcev visoko nad regulativnimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja.

Neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine so znašale 8,1 mrd EUR (35,6 % bilančne vsote; 31. decembra 2021: 8,3 mrd EUR ali 38,3 % bilančne vsote). Obremenjene likvidnostne rezerve, uporabljene za operative in regulativne namene, so izločene iz portfelja likvidnostnih rezerv in znašajo 1,0 mrd EUR (31. decembra 2021: 0,9 mrd EUR), obvezne rezerve niso upoštevane. Povečanje obremenjenih likvidnostnih rezerv je bilo posledica dodatnega financiranja preko zavarovanega zadolževanja pri centralni banki za pokritje odlivov depozitov strank v nekaterih bančnih članicah JVE.

Slika 12: Struktura neobremenjenih likvidnostnih rezerv NLB Skupine odraža trdno likvidnostno pozicijo (v mio EUR)



Obveznice bančne knjige, ki so predstavljale 55,1 % likvidnostnih rezerv Skupine (konec leta 2021: 55,9 %), so bile primerno razpršene po izdajateljih, geografskih območjih in prerezu preostale povprečne zapadlosti z namenom ustreznega upravljanja likvidnostnega in obrestnega tveganja. Investicijska dejavnost se nadaljuje z uravnoteženim pristopom, ki sledi jasni osredotočenosti iskanja privlačnih tržnih priložnosti in hkrati učinkovitem upravljanju kreditnega tveganja in potrošnji kapitala.

Po dolgem obdobju rasti so se depoziti strank (brez N Banke) v prvem kvartalu znižali kot posledica vojne v Ukrajini, ki je pripeljala do dviga določenega obsega depozitov. Vključno z N Banko se je baza depozitov strank v letošnjem letu zvišala za 0,9 mrd EUR. Depoziti strank na vpogled, ki so znašali 69,1 % bilančne vsote (konec leta 2021: 71,0 %), ostajajo ključni vir financiranja. Nižji delež vpoglednih depozitov strank je posledica prevzema N Banke.

Posli s povezanimi osebami

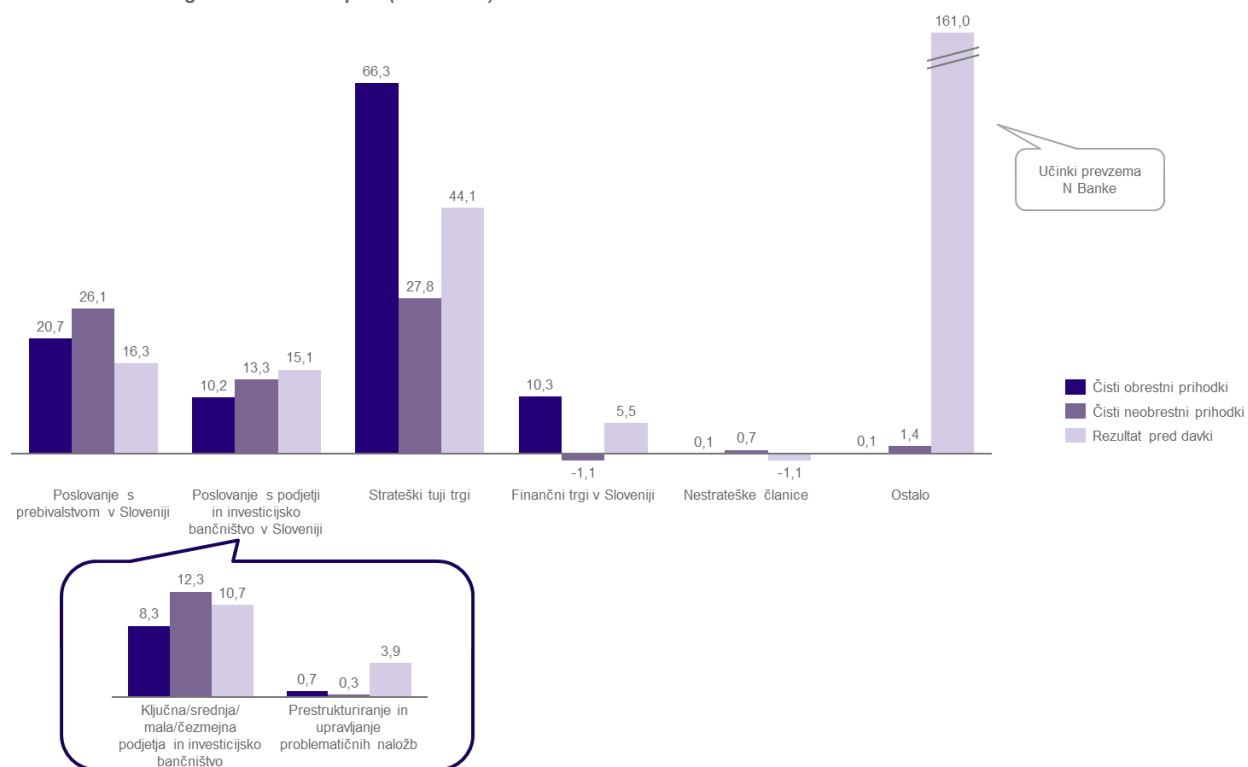
V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi osebami. Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami v največji meri predstavljajo dani krediti in depoziti ter prejeti depoziti. Obseg teh poslov je podrobno razkrit v 7. poglavju računovodskega dela Medletnega poročila.

Segmentna analiza

	Strateški segmenti					Nestrategski segment	
	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Ostalo	Nestrategske članice	
	vklučuje poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji (Banke in N Banke), upravljanje premoženja (NLB Skladi), del družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, in prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart.	vklučuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb v Banki in N Banki ter del družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s podjetji.	vklučuje poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Severna Makedonija, BiH, Kosovo, Črna gora in Srbija). Komercialna Banka, Banja Luka je bila prodana 9. decembra 2021, zato ni vključena v rezultat tega segmenta za prvo četrtletje 2022.	pokriva aktivnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazuje pa tudi rezultat upravljanja z bilanco (ALM) tako v Banki kot v N Banki.	vklučuje kategorije Banke in N Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente (vključuje tudi negativno dobro ime, ki izhaja iz nakupa N Banke v marcu 2022) ter družbi NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in Privat Invest (nakup v marcu 2022).	vklučuje 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	240,8	16,3	15,1	44,1	5,5	161,0	-1,1
Prispevek k dobičku pred davki Skupine	100 %	7 %	6 %	18 %	2 %	67 %	-1 %
Bilančna vsota	23.019	3.435	3.053	9.661	6.397	378	94
% bilančne vsote	100 %	15 %	13 %	42 %	28 %	2 %	0 %
CIR	58,9 %	62,6 %	53,2 %	56,6 %	23,7 %	285,8 %	317,4 %
Strošek tveganja (b.t.)	-17	25	-64	-26	/	/	/

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

Slika 14: Rezultati segmentov NLB Skupine (v mio EUR)



Ključni trgi in dejavnosti so dosegli dobiček pred davki v višini 242,0 mio EUR, na katerega je močno vplival segment Ostalo s 161,0 mio EUR zaradi učinkov iz prevzema N Banke (negativno dobro ime in ugotovljene 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke). Poleg tega so najpomembnejši delež k dobičku Skupine pred davki prispevali Strateški tuji trgi v višini 44,1 mio EUR, sledijo Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji s 16,3 mio EUR, Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji s 15,1 mio EUR ter Finančni trgi v Sloveniji s 5,5 mio EUR. Nestrategške članice so zabeležile 1,1 mio EUR izgube.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Finančni poudarki

- Visoka nova prodaja stanovanjskih posojil.
- Povečanje čistih opravnin zaradi normalizacije po covidu-19 v prvem četrtletju 2021.

Poslovni poudarki

- Uvedba virtualnih debetnih kartic Mastercard.
- Nadaljnja širitev nabora trajnostnih produktov.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 8: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji									
v mio EUR na konsolidirani osnovi									
	1-3 2022	1-3 2021	Letna sprememba od tega prispevek N Banke			Q1 2022	Q4 2021	Q1 2021	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	20,7	19,0	1,8	1,0	9 %	20,7	20,7	19,0	0 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽¹⁾	23,2	19,6	3,7	0,9	19 %	23,2	21,6	19,6	8 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽¹⁾	-2,5	-0,6	-1,9	0,1	-	-2,5	-1,0	-0,6	-160 %
Čisti neobrestni prihodki	26,1	22,7	3,4	0,8	15 %	26,1	26,8	22,7	-3 %
od tega čiste opravnine	26,5	21,8	4,7	0,8	22 %	26,5	26,2	21,8	1 %
Skupaj čisti prihodki	46,8	41,7	5,2	1,8	12 %	46,8	47,5	41,7	-1 %
Stroški skupaj	-29,3	-26,6	-2,7	-1,4	-10 %	-29,3	-33,6	-26,6	13 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	17,5	15,0	2,5	0,4	17 %	17,5	13,9	15,0	26 %
Oslabitve in rezervacije	-1,9	0,7	-2,5	-0,2	-	-1,9	-2,5	0,7	26 %
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	0,6	0,1	0,5	-	-	0,6	0,2	0,1	-
Rezultat pred davki	16,3	15,8	0,4	0,2	3 %	16,3	11,5	15,8	41 %

	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba
Neto krediti strankam	3.337,4	2.731,6	2.463,1	605,9	22 %
Bruto krediti strankam	3.382,3	2.769,7	2.497,9	612,6	22 %
Stanovanjski krediti	1.908,8	1.815,5	1.581,8	93,3	5 %
Obrestna mera na stanovanjske kredite	2,24 %	2,34 %	2,40 %	-0,10 o.t.	-0,16 o.t.
Potrošniški krediti	638,1	635,6	648,0	2,5	0 %
Obrestna mera na potrošniške kredite	6,92 %	6,70 %	6,64 %	0,22 o.t.	0,28 o.t.
N Banka, Ljubljana	502,7				
NLB Lease&Go, Ljubljana	48,4	40,4	13,0	8,1	20 %
Ostalo	284,3	278,2	255,0	6,0	2 %
Depoziti strank	8.412,6	7.703,6	7.495,4	708,9	9 %
Obrestna mera na depozite ⁽¹⁾	0,03 %	0,03 %	0,03 %	0,00 o.t.	0,00 o.t.
N Banka, Ljubljana	517,5				
Obseg slabih posojil (bruto)	65,1	58,1	52,3	7,0	12 %

	1-3 2022	1-3 2021	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	25	-12	37
OIR	62,6 %	64,0 %	-1,4 o.t.
Obrestna marža ⁽¹⁾	1,48 %	1,54 %	-0,06 o.t.

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

⁽²⁾ Obrestne mere samo za NLB.

Čisti obrestni prihodki so bili za 1,8 mio EUR višji kot v enakem obdobju lani, od tega je N Banka prispevala 1,0 mio EUR. Obrestni prihodki v segmentu prebivalstva Banke so se povečali predvsem zaradi večjega obsega stanovanjskih kreditov in limitov. Zaradi več aktivnosti je bila nova prodaja stanovanjskih kreditov v Banki še vedno visoka, saj je bilo v prvem četrtletju odobrenih za 179,6 mio EUR novih kreditov (v prvem četrtletju 2021: 106,2 mio EUR), kar je povzročilo povečanje portfelja. Rahlo povečanje stanja je bilo zabeleženo pri potrošniških kreditih v Banki glede na konec preteklega leta (2,5 mio EUR), medtem ko je bilo glede na enako obdobje lani zabeleženo znižanje za 10,0 mio EUR. Portfelj limitov se je glede na konec preteklega leta povečal za 6,4 mio EUR in glede na enako obdobje lani za 18,3 mio EUR. Portfelj kartic se je glede na konec preteklega leta znižal (za 1,5 mio EUR), v primerjavi z enakim obdobjem lani pa se je rahlo povečal (za 4,2 mio EUR).

Čisti neobrestni prihodki so se povečali za 3,4 mio EUR iz naslova prihodkov od opravnin – povečanje za 4,7 mio EUR glede na enako obdobje lani, pri čemer je N Banka prispevala 0,8 mio EUR. Rast je bila večinoma posledica normalizacije po covidu-19 v prvem četrtletju 2021; prihodki iz nadomestil za visoka stanja v višini 0,4 mio EUR od fizičnih oseb (v prvem četrtletju 2021 se ta provizija še ni zaračunavala) in z rahlim porastom, zabeleženim tudi pri mikro komitentih, kot tudi čistimi opravninami za upravljanje premoženja in iz bančnega zavarovalništva.

Stroški so se zvišali za 1,3 mio EUR brez prispevka N Banke, zaradi višjih operativnih stroškov v Banki.

Čiste oslabitve in rezervacije so bile oblikovane predvsem zaradi višje nove prodaje kreditov.

Depoziti strank so se v Banki povečali za 708,9 mio EUR glede na konec leta 2021 in za 917,2 mio EUR glede na enako obdobje lani; na rast depozitov prebivalstva v januarju in februarju so vplivali sezonska komponenta (več prihrankov po povečani potrošnji v decembru), socialni transferji in dvig pokojnin, medtem ko je bil marca zabeležen manjši padec.

Pregled poslovanja

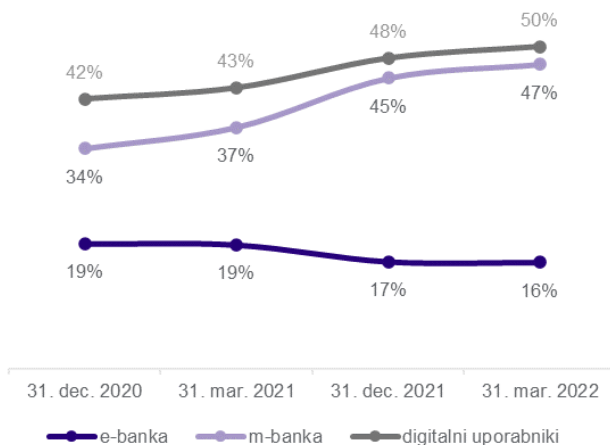
Banka je ohranila vodilni položaj s 25,1-odstotnim tržnim deležem pri kreditih prebivalstvu (31. marca 2021: 23,7 %) in 31,3 % (31. marca 2021: 31,0 %) pri depozitih prebivalstva.

Občutno je povečan tržni delež pri stanovanjskih kreditih, in sicer na 25,0 % (31. marca 2021: 23,0 %), kar je posledica rekordne nove prodaje stanovanjskih posojil v prvem četrletju. Poleg splošno ugodnih gospodarskih razmer in zavzetega prodajnega osebja, imajo pomembno vlogo pri odličnih prodajnih rezultatih tudi uspešne trženjske akcije.

Banka je v svojo ponudbo trajnostnih produktov uvedla financiranje nakupa solarnih celic, toplotnih črpalk in centralnega prezračevanja v sodelovanju z enim izmed vodilnih slovenskih proizvajalcev toplotnih črpalk.

Tudi v prvem četrletju se nadaljuje rast števila digitalnih uporabnikov (14 % glede na enako obdobje lani). Število uporabnikov mobilne banke Klikin in spletne banke NLB Klik se je v primerjavi z enakim obdobjem lani povišalo, in sicer m-banka beleži 20-odstotno (16.588 novih uporabnikov) in e-banka 7-odstotno (6.448 novih uporabnikov) rast, kar se dobro odraža tudi v digitalni pokritosti aktivnih strank (spodnja slika). Skupni obseg in število plačil, izvedenih v e-banki in m-banki, se je v prvem četrletju 2022 v primerjavi z enakim obdobjem lani povečal za 22 % oz. za 13 %.

Slika 15: Digitalna pokritost ⁽ⁱ⁾



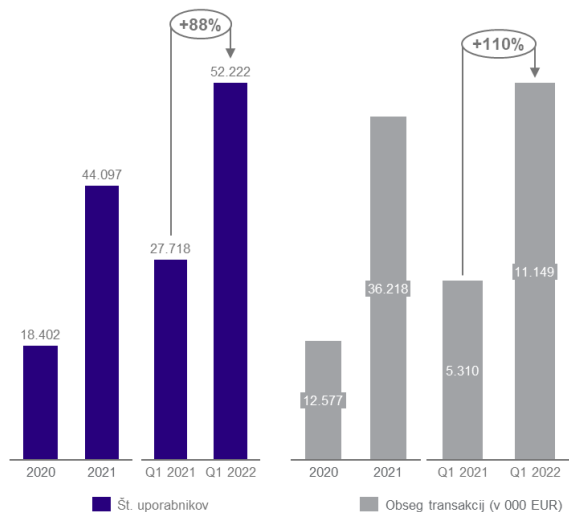
(i) Delež aktivnih uporabnikov e-/m-banke in aktivnih digitalnih uporabnikov v številu aktivnih strank banke.

Kontaktni center se je trdno pozicioniral kot prodajna pot, ki je na voljo 24 ur na dan, vse dni v tednu. V prvem četrletju je njihov delež v sklenjenih osnovnih bančnih produktih financiranja, kot so potrošniški krediti in limiti, znašal skoraj 10 % prodaje v Banki. Glede na enako obdobje lani je bila zabeležena 31-odstotna rast uporabe video klicev.

V prvem četrletju je bila uvedena virtualna Mastercard debetna kartica, ki je izdana le v digitalni obliki, kar pomeni takojšnjo izdajo kartice in PIN številke. Z digitalizacijo v mobilni denarnici NLB Pay pa je kartica takoj na voljo tudi za uporabo.

Uporaba mobilne denarnice NLB Pay se še naprej povečuje. Število uporabnikov in obseg transakcij se je glede na enako obdobje lani povečalo za 88 % oziroma za 110 %.

Slika 16: NLB Pay v številkah



Tržni delež družbe NLB Skladi se je povečal na 37,4 % (31. marca 2021: 35,7 %), kljub globalnim geopolitičnim okoliščinam. Slednje so vplivale tudi na obseg neto prilivov, za katere je bil v prvem četrletju 2022 v primerjavi z enakim obdobjem lani zabeležen 64,1-odstotni padec. Kljub temu ostajajo NLB Skladi največja družba za upravljanje sredstev in vzajemnih skladov v Sloveniji. Skupna sredstva v upravljanju so znašala 2.040,1 mio EUR (31. marca 2021: 1.771,5 mio EUR), od tega je 1.557,3 mio EUR v vzajemnih skladih (31. marca 2021: 1.283,7 mio EUR) in 482,9 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (31. marca 2021: 487,8 mio EUR).

Prek poslovne mreže Banka prodaja bančno zavarovalniške produkte zavarovalne družbe Vita, kot so naložbena zavarovanja ter rizična, nezgodna in zdravstvena zavarovanja, in Zavarovalnice GENERALI z neživiljenjskimi zavarovanji.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Finančni poudarki

- Rast kreditnega portfelja v vseh podsegmentih.
- Rast nadomestil za visoka stanja.
- Povečanje čistih opravnin zaradi normalizacije po covidu-19 v prvem četrtletju 2021.

Poslovni poudarki

- Rast tržnega deleža se nadaljuje z odobravanjem novih kvalitetnih poslov na domačem in tujem trgu.
- Uvedba virtualne Mastercard poslovne debetne kartice.
- Pridobljeno polno dovoljenje za posredovanje leasing financiranja.
- Organizacija sindiciranih posojil v višini 290 mio EUR.

Pregled finančnega poslovanja

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

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi									
	1-3 2022	1-3 2021	Letna sprememba od tega prispevek N Banke		Q1 2022	Q4 2021	Q1 2021	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	10,2	9,0	1,2	0,6	14%	10,2	9,2	9,0	11%
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾	12,1	10,2	1,9	0,6	19%	12,1	10,7	10,2	13%
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱⁱ⁾	-1,9	-1,2	-0,7	0,0	-58%	-1,9	-1,5	-1,2	-21%
Čisti neobrestni prihodki	13,3	11,7	1,6	0,6	14%	13,3	12,3	11,7	8%
od tega čiste opravnine	11,2	9,5	1,8	0,4	19%	11,2	9,5	9,5	18%
Skupaj čisti prihodki	23,5	20,7	2,8	1,2	14%	23,5	21,5	20,7	9%
Stroški skupaj	-12,5	-10,4	-2,1	-1,0	-28%	-12,5	-12,9	-10,4	3%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	11,0	10,3	0,7	0,2	7%	11,0	8,6	10,3	28%
Oslabitve in rezervacije	4,1	11,0	-6,9	0,2	-68%	4,1	7,4	11,0	-48%
Rezultat pred davki	15,1	21,3	-6,3	0,4	-28%	15,1	16,0	21,3	-6%

	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba	
Neto krediti strankam	3.060,8	2.332,4	2.103,3	728,5	31%	957,5	46%
Bruto krediti strankam	3.122,8	2.390,7	2.217,4	732,2	31%	905,4	41%
Gospodarstvo	2.962,7	2.258,5	2.066,9	704,2	31%	895,8	43%
Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja	2.211,9	2.110,6	1.875,2	101,2	5%	336,6	18%
Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja	1,76 %	1,79 %	1,80 %	-0,03 o.t.		-0,04 o.t.	
Investicijsko bančništvo	0,1	0,1	0,1	0,0	-4%	0,0	-4%
Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb	83,6	88,2	164,4	-4,6	-5%	-80,8	-48%
N Banka	592,0						
NLB Lease&Go	75,1	59,6	27,1	15,6	26%	48,0	17%
Država	160,0	131,9	150,2	28,1	21%	9,9	7%
Obrestna mera na kredite državi	3,89 %	2,07 %	3,34 %	1,82 o.t.		0,55 o.t.	
Depoziti strank	2.322,6	1.938,2	1.558,0	384,5	20%	764,7	49%
Obrestna mera na depozite ⁽ⁱⁱ⁾	0,03 %	0,03 %	0,04 %	0,00 o.t.		-0,01 o.t.	
N Banka, Ljubljana	326,9						
Obseg slabih posojil (bruto)	85,5	72,5	154,2	12,9	18%	-68,7	-48%

	1-3 2022	1-3 2021	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-64	-212	147
CIR	53,2 %	50,1 %	3,0 o.t.
Obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾	1,64 %	1,91 %	-0,28 o.t.

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

⁽ⁱⁱ⁾ Obrestne mere samo za NLB.

Čisti obrestni prihodki so se zvišali za 0,6 mio EUR glede na enako obdobje lani brez prispevka N Banke. Obrestni prihodki od kreditov pri ključnih, srednjih in malih podjetjih ter čezmejnih podjetjih v Banki so bili za 1,3 mio EUR višji kot v enakem obdobju lani, predvsem zaradi večjega obsega v vseh podsegmentih (povečanje za 101,2 mio EUR glede na konec leta 2021).

Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani povečale za 1,4 mio EUR brez prispevka N Banke, predvsem zaradi normalizacije po covidu-19 v prvem četrtletju 2021, višjih nadomestil za visoka stanja (2,0 mio EUR v obdobju 1-3 2022, kar je za 0,5 mio EUR višje glede na enako obdobje lani) in provizij za organizacijo sindiciranih posojil.

Stroški so se glede na enako obdobje lani povečali za 1,1 mio EUR brez prispevka N Banke, zaradi višjih stroškov poslovanja v Banki.

Čiste oslabitve in rezervacije so bile sproščene v višini 3,9 mio EUR zaradi poplačil predhodno odpisanih terjatev.

Skupna vrednost premoženja v skrbništvu v **Investicijskem bančništvu in skrbništvu** se je v primerjavi z enakim obdobjem lani zmanjšala (31. marec 2021: 16,4 mrd EUR), vendar se je glede na konec leta 2021 povečala (31. december 2021: 15,9 mrd EUR) in je znašala 16,2 mrd EUR.

Pregled poslovanja

Eden glavnih ciljev področja je podpora regionalnemu gospodarstvu, s poudarkom na učinkovitem, trajnostnem in inovativnem okolju. Da bi sledili temu poslanstvu, so produkti in storitve združeni na različne načine, tako da učinkovito ustvarijo dodano vrednost za stranko. Banka poleg standardnih in alternativnih struktur financiranja svoje stranke podpira z dopolnilnimi produkti in storitvami, kot so prevzemi in združitve ter svetovalne storitve, medtem ko različni instrumenti za varovanje pred valutnimi ali obrestnimi tveganji ter produkti trgovskega financiranja prispevajo k učinkovitemu zmanjševanju tveganj.

Z naraščajočo bazo strank ostaja NLB vodilna banka pri zagotavljanju storitev pravnim osebam v Sloveniji ter ima 18,2-odstotni tržni delež pri kreditih podjetjem (31. marca 2021: 17,2 %).

Banka je prav tako vodilna slovenska banka na področju trgovskega bančništva, in sicer s produkti, ki podpirajo izvozno gospodarstvo. Stranke v Skupini podpiramo z garancijami in akreditivi ter odkupi terjatev po digitalnih kanalih na varen in hiter način. Tržni delež pri garancijskem in akreditivnem poslovanju (vključno z garancijskimi linijami) znaša 32,2 % (31. marca 2021: 31,6 %).

Celoten kreditni portfelj še naprej raste, saj je bilo v prvem četrtletju sklenjenih več novih kakovostnih poslov, in sicer je bilo odobreno za 458,6 mio EUR kreditov podjetjem in državi, kar predstavlja 156-odstotno rast glede na enako obdobje lani.

Banka je s strani Banke Slovenije prejela dovoljenje za posredovanje leasing financiranja, kjer Banka nastopa kot posrednik v pomožni funkciji, zato smo s to novo storitvijo dopolnili ponudbo financiranja, ki trenutno nudi v segmentu MSP priložnosti za navzkrižno trženje finančnih produktov.

Uvedena je bila Mastercard poslovna debetna kartica, ki je izdana le v digitalni obliki, kar pomeni takojšnjo izdajo kartice in PIN številke. Z digitalizacijo v mobilni denarnici NLB Pay pa je kartica takoj na voljo tudi za uporabo.

Banka sodeluje v evropskem programu Digitalni prostovoljci, katerega cilj je podpreti evropska MSP na poti do digitalne preobrazbe. Banka in Skupina postajata visokotehnoško podjetje in sta logičen partner MSP v digitalnem prehodu. Primer takšnega partnerstva je uspešno sodelovanje s priznanim slovenskim izdelovalcem pohištva, kjer so se strokovnjaki Banke lotili obnove omrežne systemske infrastrukture in nadgradili strežnike, uvedli nove rešitve na področju informacijske varnosti ter olajšali prehod na računalništvo v oblaku.

V prvem četrtletju je Banka nadaljevala z organizacijo sindiciranih posojil v skupni višini 290 mio EUR, v katerih je imela vlogo glavnega organizatorja in agenta ter je kot vodilna banka sodelovala tudi z udeležbo v višini 90 mio EUR.

V prvem četrtletju je bila dosežena precejšnja rast obsega trgovanja pri borznoposredniških storitvah in valutnih terminkih poslih. Banka je izvršila naročila strank v skupni višini 368,1 mio EUR (Q1 2021: 291,9 mio EUR), medtem ko je na področju trgovanja s finančnimi instrumenti sklenila valutne terminske posle v skupni vrednosti 336,9 mio EUR (Q1 2021: 229,0 mio EUR) in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 85,9 mio EUR (Q1 2021: 87,3 mio EUR).

Banka ostaja eden vodilnih slovenskih ponudnikov na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost sredstev v skrbništvu, skupaj s storitvami skrbniške banke, je 31. marca 2022 znašala 16,2 mrd EUR (31. marca 2021: 16,5 mrd EUR).

Strateški tuji trgi

Finančni poudarki

- Vztrajna rast kreditnega portfelja, zlasti stanovanjskih kreditov in depozitov.
- Zmanjševanje depozitov, predvsem prebivalstva.
- Močan pritisk na obrestne marže.

Poslovni poudarki

- Rekordno povpraševanje in realizacija novo odobrenih kreditov prebivalstvu v prvem četrtletju zaradi povišane inflacije in pričakovanj povišanja obrestnih mer.
- Promocija avtomatiziranih rešitev za stranke v več bančnih članicah Skupine.
- Srbski bančni članici, Komercijalna Banka, Beograd in NLB Banka, Beograd, sta se konec aprila združili.⁹

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 10: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

v mio EUR na konsolidirani osnovi								
	1-3 2022	1-3 2021	Letna sprememba		Q1 2022	Q4 2021	Q1 2021	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	66,3	63,3	3,1	5%	66,3	68,7	63,3	-3%
Obrestni prihodki	72,9	72,0	0,8	1%	72,9	76,1	72,0	-4%
Obrestni odhodki	-6,5	-8,8	2,2	25%	-6,5	-7,4	-8,8	11%
Čisti neobrestni prihodki	27,8	21,6	6,2	29%	27,8	22,2	21,6	25%
od tega čiste opravnine	27,1	23,3	3,9	17%	27,1	28,5	23,3	-5%
Skupaj čisti prihodki	94,2	84,9	9,3	11%	94,2	90,9	84,9	4%
Stroški skupaj	-53,3	-52,3	-1,1	-2%	-53,3	-65,4	-52,3	18%
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	40,8	32,6	8,2	25%	40,8	25,6	32,6	60%
Oslabitve in rezervacije	3,2	1,9	1,4	73%	3,2	-22,4	1,9	-
Rezultat pred davki	44,1	34,5	9,6	28%	44,1	3,2	34,5	-
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	4,1	3,8	0,3	9%	4,1	1,0	3,8	-

	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba
Neto krediti strankam	5.660,8	5.441,9	5.144,3	218,9	4%
Bruto krediti strankam	5.850,2	5.632,2	5.329,5	218,0	4%
Prebivalstvo	2.982,9	2.877,3	2.647,6	105,6	4%
Obrestna mera na kredite prebivalstva ⁽ⁱ⁾	5,55%	5,83%	6,00%	-0,28 o.t.	-0,45 o.t.
Gospodarstvo	2.732,8	2.613,5	2.486,9	119,3	5%
Obrestna mera na kredite podjetij ⁽ⁱ⁾	3,60%	3,96%	3,95%	-0,35 o.t.	-0,35 o.t.
Država	134,6	141,4	195,0	-6,8	-3%
Obrestna mera na kredite državi ⁽ⁱ⁾	3,13%	3,35%	3,33%	-0,22 o.t.	-0,20 o.t.
Depoziti strank	7.775,2	7.998,8	7.678,3	-223,6	-3%
Obrestna mera na depozite ⁽ⁱ⁾	0,18%	0,29%	0,35%	-0,11 o.t.	-0,17 o.t.
Obseg slabih posojil (bruto)	185,2	191,7	202,9	-6,5	-3%

	1-3 2022	1-3 2021	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-26	-32	6
CIR	56,6%	61,6%	-5,0 o.t.
Obrestna marža ⁽ⁱ⁾	2,83%	2,85%	-0,02 o.t.

(i) Spremenjena metodologija.

Čisti obrestni prihodki so bili glede na enako obdobje lani višji (3,1 mio EUR), in sicer v vseh bančnih članicah, zaradi višjih obsegov pri vseh in kljub nižji obrestni marži pri večini bančnih članic.

Čisti neobrestni prihodki so se povečali za 6,2 mio EUR glede na enako obdobje lani, od tega čiste opravnine za 3,9 mio EUR. Največja rast je bila dosežena v Komercijalni Banki, Beograd zaradi sprememb cen storitev.

Stroški so se glede na enako obdobje lani povečali v vseh bankah članicah Skupine, razen v NLB Banki, Podgorica.

⁹ Dodatne informacije so na voljo v poglavju Dogodki po 31. marcu 2022.

Čiste oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile neto sproščane v višini 3,2 mio EUR, predvsem zaradi uspešnega reševanja slabih posojil (NPL).

Bruto krediti strankam so se glede na konec leta 2021 povečali za 218,0 mio EUR (4 %), enakomerno porazdeljeno med prebivalstvo in gospodarstvo. Povečanje kreditnega portfelja je vidno pri vseh članicah banke, razen pri NLB Banki, Beograd, zaradi procesa združevanja s Komercijalno Banko, Beograd. Pri stanovanjskih kreditih se je nadaljevala zavidljiva rast, saj jih je bilo v prvem četrtletju na novo odobrenih za skoraj 90 mio EUR.

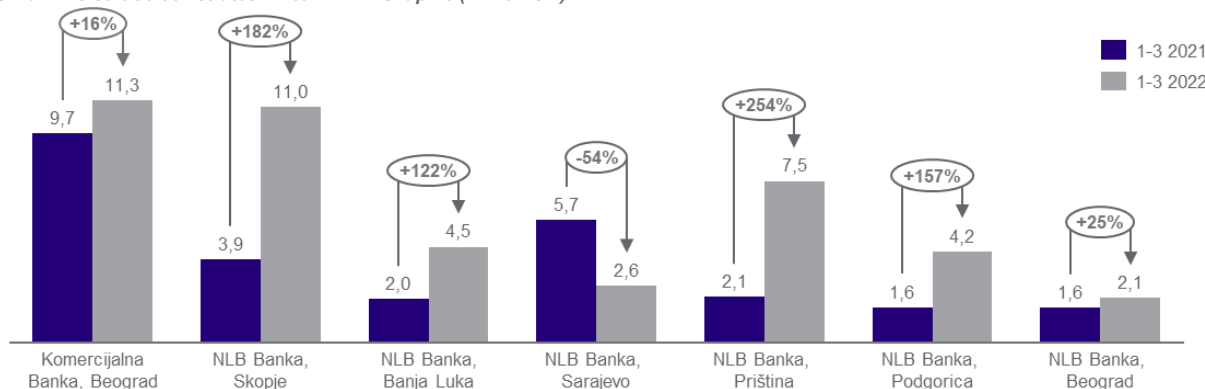
Depoziti strank so se v primerjavi s koncem leta 2021 znižali za 223,6 mio EUR, večinoma pri prebivalstvu kot odgovor na vojno v Ukrajini; znižanje je bilo zabeleženo pri vseh bančnih članicah, razen v NLB Banki, Podgorica.

Pregled finančnega poslovanja strateških bank NLB Skupine

Bančne članice Skupine so v prvem četrtletju dosegle solidne rezultate z dvomestno rastjo.

V prvem četrtletju so se splošne razmere glede pandemije v regiji izboljšale, kar je povzročilo odpravo omejitev. Čeprav je vojna v Ukrajini vplivala na gospodarsko dejavnost v regiji in vedenje komitentov, so bančne članice razpolagale s presežno likvidnostjo in ostale dobro kapitalizirane ter imele v prvem četrtletju dobre finančne rezultate.

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



(i) Podatki na posamični osnovi, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze Skupine. Dobiček NLB Banke, Podgorica v obdobju 1-3 2021 ne vključuje dobička Komercijalne Banke, Podgorica (0,2 mio EUR), ki se je združila z NLB Banko, Podgorica v novembru 2021.

Bančne članice so v prvem četrtletju zabeležile 15-odstotno rast kreditne aktivnosti glede na enako obdobje lani, medtem ko so vse bančne članice skupaj zabeležile 4-odstotno rast v primerjavi s koncem leta. V prvem četrtletju sta največji porast bruto kreditov dosegli Komercijalna Banka, Beograd (8 %) in NLB Banka, Priština (7 %).

Kljub vojni v Ukrajini in njenemu vplivu na gospodarstvo je izboljšanje indikatorja naložbenega zaupanja in pričakovanj sprememb predpostavk vezanih na makroekonomsko okolje povzročilo zgodovinsko rekordno realizacijo novih kreditov podjetjem. Bančne članice so zabeležile 5-odstotno rast v segmentu podjetij, najvišjo je dosegla Komercijalna Banka, Beograd (11 %).

Izjemna nova prodaja v prvem četrtletju leta 2022 v segmentu poslovanja s prebivalstvom je prispevala k povečanju že tako močnega tržnega deleža glede na konec leta v bankah Skupine - Komercijalna Banka, Beograd, NLB Banka, Skopje in NLB Banka, Priština, in sicer v razponu od 2 do 34 b.t.

Kljub pričakovanju povišanja obrestnih mer je še vedno prisoten pritisk konkurence na obrestne mere in na znižanje obrestnih marž v vseh državah delovanja Skupine. V obdobju 1-3 2022 so bančne članice realizirale neto obrestno maržo v razponu od 2,4 % (NLB Banka, Banja Luka) do 4,2 % (NLB Banka, Priština).

Pregled poslovanja

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

V obdobju 1-3 2022 so bančne članice Skupine nadaljevale z zelo uspešno prodajo novih kreditov tako v segmentu poslovanja s podjetji kot s prebivalstvom. Banke so izboljšale ali na novo uvedle številne produkte in storitve, poenostavile in posodobile poslovno mrežo ter izboljšale digitalno ponudbo z vključitvijo novih in izboljšanih storitev.

Poslovanje s prebivalstvom

V prvem četrtletju se je v večini držav delovanja Skupine zaradi vojne v Ukrajini prebivalstvo začasno odzvalo z zamenjavo depozitov v domači valuti v depozite v evrih, kar je nekoliko preoblikovalo bančne depozite nebančnega sektorja. Posledično so se depoziti prebivalstva od začetka leta znižali za 3,3 %, medtem ko so se povečali za 10,4 % glede na enako obdobje lani.

Omilitev omejevalnih ukrepov v državah bančnih članic, povišana inflacija in pričakovanja glede prihodnjega dviga obrestnih mer so spodbudili povpraševanje prebivalstva. Bančne članice so realizirale zgodovinsko visoko prodajo novih kreditov prebivalstvu. Bruto krediti prebivalstvu so zabeležili 3,9-odstotno rast v primerjavi z začetkom leta, največjo rast je dosegla NLB Banka, Priština (6,1-odstotna rast kreditov prebivalstvu in 9,7-odstotna rast potrošniških posojil).

Poslovanje s podjetji

V prvem četrtletju so bančne članice ohranile pozitiven trend pri odobravanju novega financiranja in privabljanju novih podjetij. Bančne članice so zabeležile 5-odstotno rast v segmentu podjetij v primerjavi s koncem leta, najvišjo raven je dosegla Komercijalna Banka, Beograd (11 %).

Finančni trgi v Sloveniji

Finančni poudarki

- Negativni učinek na čiste neobrestne prihodke zaradi dezinvestiranja v vrednostne papirje in višje premije za ukrepe optimizacije RWA.
- Povečanje depozitov v Banki je povzročilo povečanje stanja pri centralnih bankah in vrednostnih papirjev bančne knjige.

Poslovni poudarki

- Nadaljnja diverzifikacija likvidnostnih rezerv in reinvestiranje zapadlih obveznic.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 11: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi										
	Letna sprememba						Sprememba v zadnjem kvartalu			
	1-3 2022	1-3 2021	od tega prispevek N Banke		Q1 2022	Q4 2021	Q1 2021			
Čisti obrestni prihodki	10,3	6,1	4,2	0,7	70%	10,3	8,3	6,1	24%	
od tega ALLM ⁽¹⁾	6,5	3,3	3,2	0,5	98%	6,5	5,9	3,3	11%	
Čisti neobrestni prihodki	-1,1	-0,7	-0,4	0,0	-5%	-1,1	-2,1	-0,7	47%	
Skupaj čisti prihodki	9,2	5,3	3,9	0,7	72%	9,2	6,3	5,3	47%	
Stroški skupaj	-2,2	-1,9	-0,3	0,0	-1%	-2,2	-2,8	-1,9	22%	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	7,0	3,5	3,6	0,7	103%	7,0	3,5	3,5	103%	
Oslabitve in rezervacije	-1,5	-0,6	-0,9	-0,4	-14%	-1,5	0,0	-0,6	-	
Rezultat pred davki	5,5	2,8	2,7	0,3	95%	5,5	3,4	2,8	61%	

	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba
Stanje na računih CB	3.116,8	2.982,2	1.772,3	134,6	5%
Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige	3.223,8	2.977,5	3.288,9	246,3	8%
Obrestna mera na dolžniške vrednostne papirje bančne knjige ⁽²⁾	0,72 %	0,68 %	0,67 %	0,04 o.t.	0,05 o.t.
Grosistični viri	1.046,5	873,5	143,4	173,1	20%
Obrestne mere na grosistične vire ⁽²⁾	-0,89 %	-0,46 %	0,52 %	-0,43 o.t.	-1,41 o.t.
Podrejeni dolg	287,0	288,5	286,8	-1,5	-1%
Obrestna mera na podrejeni dolg ⁽²⁾	3,69 %	3,70 %	3,69 %	-0,01 o.t.	0,00 o.t.

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

⁽²⁾ Obrestne mere samo za NLB.

Čisti obrestni prihodki so bili za 4,2 mio EUR višji kot v enakem obdobju lani, od tega 0,7 mio EUR izhaja od N Banke. Brez N Banke so se čisti obrestni prihodki povečali predvsem zaradi spremenjene politike transfernih cen (ITC), ki je delno prenesla stroške plasiranja presežne likvidnosti z zakladništva na segment prebivalstva in pravnih oseb, da bi destimulirala zbiranje depozitov.

Za 0,4 mio EUR nižji čisti neobrestni prihodki glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi negativnega učinka prodaje vrednostnih papirjev in višje premije za ukrepe optimizacije RWA.

Zvišanje stanja na računih centralne banke (134,6 mio EUR glede na konec leta 2021) in stanja vrednostnih papirjev bančne knjige (246,3 mio EUR glede na konec leta 2021) so predvsem posledica rasti depozitov v Banki.

Grosistični viri so se povečali za 173,1 mio EUR glede na konec preteklega leta zaradi prevzema N Banke.

Pregled poslovanja

Glavno poslanstvo segmenta so aktivnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. Z nadaljevanjem vojne v Ukrajini, se je pozornost v prvi vrsti usmerila na sposobnost Rusije odplačati svoj dospeli dolg. Banka ima izpostavljenost do ruskih državnih obveznic z zapadlostjo v aprilu 2022 in septembru 2023.¹⁰ Trg se nenehno spremlja, da bi se zmanjšalo nadaljnja možna neplačila dolga izdajateljev, ki so vključeni v portfelj obveznic bančne knjige. S tem ciljem so bile nekatere izpostavljenosti že znižane v prvem kvartalu 2022.

V letu 2022 je bil zasledovan cilj nadaljnje diverzifikacije portfelja obveznic bančne knjige, ki je v prvem kvartalu v Banki zrasel za 136,5 mio EUR oz. na ravni Skupine ostal nespremenjen. Nove investicije so v prvem kvartalu znašale 747,5 mio EUR na ravni Skupine (na ravni Banke 328,7 mio EUR). Večina je bila investirana v državne vrednostne papirje strateških trgov, vključno s Slovenijo, in državne vrednostne papirje z bonitetno oceno med AA in AAA. Portfelj vključuje tudi 3,3 % ESG dolžniških vrednostih papirjev, izdanih s strani držav, multilateralnih organizacij ali komercialnih bank.

¹⁰ Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju [Dogodki po 31. marcu 2022](#).

Nestrateske članice

Finančni poudarki

- Strategija dezinvestiranja nestrateskih članic.
- Dosežena izguba in zmanjšanje bilančne vsote v skladu s strategijo dezinvestiranja.

Poslovni poudarki

- Nestrateske članice so nadaljevale z monetizacijo premoženja v svoji lasti v skladu s planom zaprtja, vendar počasneje zaradi še vedno prevladujočih pogojev covid-19 v začetku 2022 in omejitev v postopkih sodnih izvršb.

Pregled finančnega poslovanja

Tabela 12: Rezultat segmenta Nestrateske članice

Nestrateske članice								
v mio EUR na konsolidirani osnovi								
	1-3 2022	1-3 2021	Letna sprememba		Q1 2022	Q4 2021	Q1 2021	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	0,1	0,2	-0,2	-69 %	0,1	0,1	0,2	-42 %
Čisti neobrestni prihodki	0,7	0,6	0,1	12 %	0,7	0,8	0,6	-6 %
Skupaj čisti prihodki	0,8	0,9	-0,1	-9 %	0,8	0,9	0,9	-1 %
Stroški skupaj	-2,6	-2,5	0,0	-1 %	-2,6	-3,4	-2,5	25 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	-1,8	-1,6	-0,1	-7 %	-1,8	-2,5	-1,6	30 %
Oslabitev in rezervacije	0,6	0,8	-0,1	-18 %	0,6	2,9	0,8	-73 %
Rezultat pred davki	-1,1	-0,9	-0,2	-28 %	-1,1	0,4	-0,9	-
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		
Sredstva segmenta	93,8	95,9	124,8	-2,1	-2 %	-31,0	-23 %	
Neto krediti strankam	22,0	24,3	40,7	-2,3	-9 %	-18,7	-46 %	
Bruto krediti strankam	51,6	53,9	90,1	-2,3	-4 %	-38,6	-41 %	
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	65,5	65,6	68,6	-0,1	0 %	-3,1	-5 %	
Ostala aktiva	6,3	6,0	15,4	0,3	5 %	-9,2	-55 %	
Obseg slabih posojil (bruto)	44,7	45,0	70,2	-0,3	-1 %	-25,5	-36 %	

Segment je zabeležil 1,1 mio EUR izgube pred davki in tudi manjše zmanjšanje bilančne vsote segmenta glede na konec preteklega leta (2,1 mio EUR), kar je v skladu s strategijo dezinvestiranja.

Oslabitev in rezervacije so bile neto sproščene v znesku 0,6 mio EUR, predvsem zaradi uspešne izterjave slabih posojil.

Pregled poslovanja

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

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
- cene energentov in blaga
- potencialni kibernetški napadi
- regulatorni in drugi zakonski ter davčni ukrepi, ki vplivajo na banke, ter
- geopolitične negotovosti

V letu 2022 se je nadaljevala oživitve zasebne in investicijske potrošnje v regiji, ki je bila v preteklem obdobju okrnjena zaradi pandemije covid-19. Višje cene energentov, blaga, surovin in hrane kot posledica vojne v Ukrajini so že in bodo še naprej vplivale na gospodarsko dinamiko. V regiji, kjer je prisotna Skupina, se pričakuje nadaljnja rast, po drugi strani pa naj bi inflacijski pritiski botrovali upočasnitvi, zlasti na področju zasebne potrošnje. Ni pa zanesljivo, da se bo trenutni zagon v gospodarstvu nadaljeval tudi v bodoče.

Rast kreditov na segmentu podjetij naj bi ostala razmeroma zmerna, zlasti v trenutnih razmerah. N Banka je postala članica NLB Skupine v mesecu marcu 2022. Na področju kreditnega portfelja Skupina pozorno spremlja stranke, ki poslujejo ali so neposredno ali posredno povezane z Rusijo, Ukrajino ali sosednjimi državami. Posredna in neposredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je zmerna. Te stranke Skupina redno in skrbno spremlja s ciljem, da bi vsako pomembnejše povečanje kreditnega tveganja zaznali že v zelo zgodnji fazi.

V času recesije je sicer običajno zaznati občuten porast kreditnega tveganja. Poleg tega bi lahko dolžina in intenzivnost vojne v Ukrajini 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. Ti neugodni dogodki bi lahko vplivali na gibanje stroška tveganja in raven slabih posojil. Ne glede na ustrezno vzpostavljene postopke za upravljanje tveganj v Skupini, to ne daje zadostnega zagotovila, da bodo omenjeni postopki zadoščali za zagotavljanje ustrezne kakovosti kreditnega portfelja Skupine ter ustrezen obseg oblikovanih oslabitev tudi v bodoče.

Strategija investiranja Skupine na področju upravljanja likvidnostnih rezerv, kjer prevladuje obvezniški portfelj, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Vojna v Ukrajini je privedla 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 krizo v Rusiji. Poleg tega ima Skupina ruske državne obveznice.¹¹ Skupina od začetka krize spremlja kreditne pribitke, ki so se povečali, kar trenutno vpliva na njene pozicije, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI).

Skupina pri pomembnejših pozicijah v tujih valutah do sedaj ni zaznala večjih sprememb. Trenutne razmere, tržna opažanja in morebitne ukrepe se pozorno spremlja in obravnava. Medtem ko Skupina spremlja svoj likvidnostni položaj, vplive nihanj obrestnih mer, kreditnih razmikov in tujih valut 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 kapitalsko ter 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

¹¹ Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju [Dogodki po 31. marcu 2022](#).

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,
- cene energentov in blaga,
- 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).

V prvi polovici leta 2022 bo Skupina revidirala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9.

Skupina je vzpostavila obsežen **okvir stresnega testiranja** in **sisteme zgodnjega opozarjanja** za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev prevzemanja tveganj (Risk Appetite), ICAAP, ILAAP in Plan reševanja (Recovery Plan), da bi preverili, kako lahko nepričakovane in močno zaostrene spremembe v poslovnem in makroekonomskem okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnostno pozicijo Skupine. 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 začrtani v zgoraj omenjenih strateških aktivnostih se odražajo na Napovedi Skupine za obdobje od leta 2022 do 2023 (Tabela 13). Potencialni učinki prevzema N Banke v napoved niso vključeni (razen kjer je posebej navedeno).

Tabela 13: Uspešnost na trgu in napoved za obdobje 2022-2023

	Q1 2022 - dejansko	2022 ^(iv)	2023
Redni prihodki	173,0 mio EUR	~ 690 mio EUR	> 700 mio EUR
Stroški	102,7 mio EUR ⁽ⁱ⁾	Stroški v razponu 2021	~ 400 mio EUR
Strošek tveganja	-17 b.t.	30 b.t. ^(v)	30-50 b.t.
Rast kreditov	14 % (4 % brez N Banke)	Visoko enomestno število	Visoko enomestno število
Dividende	⁽ⁱⁱ⁾	100 mio EUR	110 mio EUR
Donos na kapital po davkih (ROE a.t.)	12 %	~ 10 %, (ROE norm. ⁽ⁱⁱⁱ⁾ : 12 %)	> 10 % (ROE norm. ⁽ⁱⁱⁱ⁾ : > 12 %)

(i) Stroški integracije so vključeni.

(ii) Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju **Napoved za leto 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, zmanjšane 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 presegel 70-75 mio EUR (največ 100 mio EUR, če je vključena tudi N Banka).

(v) Tehnične prilagoditve v višini 8 b.t. zaradi N Banke so vključene, potencialne nove večje motnje pa izključene.

Napoved za leto 2022

Makroekonomsko okolje

Tveganja inflacijskih pritiskov v evrskem območju so dolgotrajnejša, kot je bilo pričakovano, pri čemer jih občutijo zlasti gospodinjstva z nizkimi dohodki. Po pričakovanjih se bosta upočasnila večja ponudba delovne sile in hitra rast razmerja med kapitalom in številom delavcev. Stopnja varčevanja gospodinjstev je bila v zadnjem četrtletju 2021 13,3 % (v tretjem četrtletju 2021 pa 15,0 %). Stopnja rasti BDP evrskega območja je bila v prvem četrtletju 2022 v primerjavi s predhodnim četrtletjem 0,2 % in 5,0 % v primerjavi z enakim obdobjem lani. Energija naj bi bila še naprej najpomembnejši dejavnik rasti inflacije (44,7 % v primerjavi z 32,0 % februarja 2022). Medtem ko se inflacijski pritiski krepijo (7,5 % v marcu na medletni ravni), potrošniki in podjetja postajajo vse bolj zadržani. Pripravljenost za potrošnjo se je zaradi visoke negotovosti zmanjšala, kar kaže na nadaljnjo upočasnitev zasebne potrošnje, medtem ko povišane ravni prihrankov zagotavljajo nekaj varnostne rezerve za potrošnjo. ECB se je odločila pospešiti tempo normalizacije politike s hitrejšim kvantitativnim zaostrovanjem v drugem četrtletju 2022 in neto nakupi, ki se bodo končali v tretjem četrtletju, kar utira pot potencialnemu dvigu obrestnih mer. Osnovna inflacija se je povišala na 3,5 %. To postavlja ECB v zelo težak položaj, saj na trenutno inflacijo močno vpliva ponudbeni šok. Povpraševanje se že močno upočasnjuje zaradi zmanjšanja realnih plač, motenj v proizvodnji, zmanjšanja zaupanja potrošnikov in zaostrenih pogojev financiranja zaradi višjih donosnosti obveznic. Potrošnja gospodinjstev se je v zadnjem četrtletju 2021 zmanjšala za 0,6 %, v nasprotju s 4,5-odstotnim povečanjem v tretjem četrtletju 2021. Bruto investicije v osnovna sredstva so se okrepile za 3,5 % po 0,9-odstotnem padcu v tretjem četrtletju 2021. Izvoz in uvoz sta se povečala za 2,9 % oziroma 4,6 %. Trgovina na drobno v evrskem

območju je februarja 2022 narastla za 5,0 % v primerjavi z enakim obdobjem lani in za 0,3 % v primerjavi s predhodnim mesecem. Sestavljeni indeks PMI se je marca 2022 znižal na 54,9 s februarskih 55,5. Industrijska proizvodnja v evrskem območju je v prvem četrtletju 2022 ostala nestanovitna in oslABLjena, saj se je mesečno gibala med pozitivnimi in negativnimi vrednostmi v razponu od -1,5 % do 2,0 %.

Rast prihodkov in kreditov

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 covid-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 690 mio EUR.

Če pravna sredstva 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 bodo uspešna, Banka ocenjuje, da negativni učinek pred davki na poslovanje NLB in NLB Skupine naj ne bi presegel 70-75 mio EUR (100 mio EUR z vključeno N Banko).

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 in N Banke, bodo še dodatno vplivali na skupne stroške v letu 2022.

Na strošek tveganja v prvem četrtletju leta 2022 v višini -17 b.t. je vplival nakup N Banke, zaradi pripoznanja 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub na donosnem portfelju. Ostale članice Skupine so sicer imele zelo dober potek razreševanja slabih posojil, kar je imelo pozitiven vpliv na strošek tveganja. Nadaljnji razvoj na tem področju bo še naprej pozitivno vplival na strošek tveganj v letu 2022, a bo njegov vpliv manjši. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je zmerna, zato njen vpliv na strošek tveganja ne bi smel biti pretiran. Ocene kažejo, da bo strošek tveganja predvidoma znašal 30 b.t. (tehnične prilagoditve v višini 8 b.t. zaradi N Banke so vključene, druga morebitna potencialna odstopanja pa izključena), kar je na spodnji meji razpona 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 skrbno spremlja morebitno povečanje kreditnega tveganja in je proaktivna na področju upravljanja slabih posojil, pri čemer se še vedno pričakuje dobro razpršen in kakovosten kreditni portfelj v letu 2022. V sklopu kreditnega portfelja Skupina skrbno spremlja svoje stranke, ki delujejo ali so posredno ali neposredno povezane z Rusijo, Ukrajino ali sosednjimi državami. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je zmerna. Te stranke skrbno spremlja z namenom, da bi vsakršno povečanje kreditnega tveganja zaznali že v zelo zgodnji fazi. Morebitna umiritev trenutnih pozitivnih gospodarskih trendov zaradi negotovosti v povezavi z globalnimi omejitvami na področju oskrbe in inflacijski pritiski lahko še dodatno negativno vplivajo na kakovost kreditnega portfelja, vendar njihov vpliv ne bi smel biti pretiran.

Likvidnost

Z vidika likvidnosti se vloge na nivoju Skupine še vedno povečujejo (v Banki kot tudi bančnih članicah v regiji JVE), čeprav je zaradi vojne v Ukrajini v prvem četrtletju 2022 prišlo do manjšega upada depozitov prebivalstva v večini bančnih članic v regiji JVE, kar je vplivalo na njihov likvidnostni položaj v evrih. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve, zlasti v obliki plasmajev pri ECB in prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Banka pomembno pozornost namenja trgov na Balkanu, sosednjim državam Ukrajine in Rusije ter mednarodnim bankam, ki poslujejo v Rusiji. NLB Skupina pozorno spremlja svoje glavne pozicije v portfelju obveznic, zlasti državnih, ki

so bolj povezane s krizo v Rusiji. Banka ima 7.6 milijona EUR ruskih državnih obveznic.¹² Od začetka krize Skupina opaža povečanje kreditnih pribitkov, kar trenutno pomembno vpliva na pozicije Banke merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI). Posledično Skupina skrbno upravlja strukturo in koncentracijo likvidnostnih rezerv, upošteva zgodnje sisteme obveščanja, morebitna negativna gibanja na trgu ter z nadaljnjim krajšanjem trajanja naložbenega portfelja, zmanjševanjem določenih izpostavljenosti ter razvrstitvijo 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.

Banka razmišlja o predčasnem poplačilu instrumenta za zagotavljanje likvidnosti ECB, t.i. TLTRO, 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. Vključitev negativnega dobrega imena iz naslova nakupa N Banke, po pridobitvi soglasja ECB, bo kapitalski položaj dodatno okrepila.

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 do zahtevanega zneska približno 400 mio EUR (do sedaj je pridobila 94 mio EUR MREL primernih virov). 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, predvidenega za izplačilo dividend.¹³ V primeru, da v letu 2022 pride do izplačila dividend, to ne bo vplivalo na kapital. V letu 2022 je izplačilo dividend predvideno v dveh obrokih. Banka sicer v letih 2022-2023 načrtuje izplačilo dividend v skupnem znesku 210 mio EUR.

Trajnostni razvoj

V letu 2022 bo NLB Skupina trajnostno poslovanje naredila še bolj oprijemljivo v celotni Skupini. V podporo k premiku proti nizkoogljičnemu gospodarstvu in financiranju tega prehoda bo Skupina razširila ponudbo s krediti za podporo ukrepom za energetske učinkovitost in proizvodnjo obnovljive energije. Skupina si prizadeva postati brezpapirna in namerava uvesti tudi izključno digitalno kartico. Skupina podpira globalne pobude za razogljichenje in širi merjenje emisij v Skupini na obseg 3. Še naprej bo uvajala sisteme upravljanja podnebnih in okoljskih tveganj v skladu s smernicami organov ECB in EBA, pri čemer bo sodelovanje v podnebnih stresnih testih ECB zagotovilo pomembna dodatna spoznanja. 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) in izboljšana ob izpolnjevanju zahtev organov EBRD in MIGA. NLB Skupina bo naredila vse, kar je potrebno za pridobitev prve ocene okoljske, družbene in upravljalvske uspešnosti ter bo še naprej zaposlenim v Skupini zagotavljala ustrezna izobraževanja s področja trajnostnega poslovanja.

¹² Več informacij je na voljo v poglavju **Dogodki po 31. marcu 2022**.

¹³ Več informacij je na voljo v poglavju **Dogodki po 31. marcu 2022**.

Upravljanje tveganj

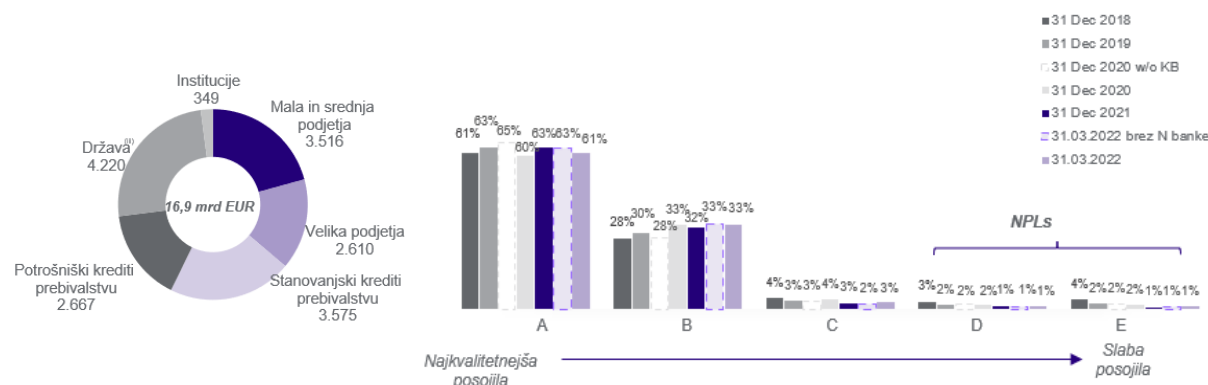
Banka daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Glavna načela glede prevzemanja in upravljanja tveganj so opredeljena v Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj (Risk Appetite) in Strategiji prevzemanja in upravljanja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

Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Obvladovanje ESG tveganj sledi smernicam organov ECB in EBA s težnjo po njihovi celoviti integraciji v vse relevantne procese. Kot sistemsko pomembna institucija je Skupina vključena v okvir ECB podnebnih stresnih testov v letu 2022, ki ga sestavljajo trije ločeni moduli. Z izvedbo tega stresnega testiranja namerava ECB oceniti, kako so banke pripravljene na reševanje morebitnih finančnih in gospodarskih šokov, ki izhajajo iz podnebnega tveganja. Stresno testiranje bo izvedeno v prvem polletju 2022, agregirane rezultate pa bo ECB objavila julija 2022.

Zagotavljanje visoke kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj na področju tveganj, s poudarkom na preudarnem prevzemanju tveganj, ustrezni kakovosti novo odobrenih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina stalno razvija širok razpon naprednih pristopov na področju ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, in sicer z namenom nadaljnje nadgradnje obstoječih orodij za upravljanje tveganj ter sočasnega zagotavljanja hitreje odzivnosti do strank. Pristop prestrukturiranja je v NLB Skupini osredotočen na zgodnje odkrivanje strank z morebitnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno obravnavo.

Skupina je aktivno prisotna na trgih JVE s financiranjem obstoječih in novih kreditno sposobnih strank. Strategija kreditiranja Skupine je osredotočena na naslednje osrednje tržne segmente: prebivalstvo, MSP in izbrane poslovne dejavnosti. Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na zagotavljanje celovitih storitev za segmente poslovanja s prebivalstvom in MSP, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa vzpostavlja sodelovanje z izbranimi podjetji (z zagotavljanjem različnih vrst kreditiranja/investicijskih instrumentov). Vse druge bančne članice so univerzalne banke, ki se osredotočajo predvsem na segment srednje velikih in malih podjetij ter na poslovanje s prebivalstvom. Eden ključnih ciljev je zagotavljanje celovitih storitev strankam ob sočasnem preudarnem prevzemanju tveganj. Prevzeta N Banka se je osredotočala predvsem na poslovanje s prebivalstvom in MSP in bo dopolnjevala obstoječi kreditni portfelj v Sloveniji.

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



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

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

(iii) Država vključuje izpostavljenosti do centralnih bank.

V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto posojila) znaša delež danih naložb prebivalstvu 36,9 %, delež naložb velikim podjetjem 15,4 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 20,8 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe. S 1. marcem 2022 je Skupina prevzela N Banko, ki je na dan 31. marca 2022 že vključena v kreditni portfelj Skupine. S prevzemom N Banke ni bilo večjih sprememb v strukturi kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni visoke koncentracije. Delež posojil prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno pa prevladuje segment hipotekarnih posojil, kjer je v prvem četrtletju zaznati porast novo odobrenih poslov. 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 60 % kreditnega portfelja uporablja fiksna obrestna mera, za preostali del portfelja pa spremenljiva obrestna mera (večinoma Euribor kot referenčna mera).

Tabela 14: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine odobrenega podjetjem po dejavnosti na dan 31. marca 2022

Segment podjetij po panogah	Kreditni portfelj			v tisoč EUR		
	NLB Skupina	%	NLB Skupina brez N Banke	%	Δ	
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	225.660	4 %	162.069	3 %	63.591	
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	8.118	0 %	4	0 %	8.114	
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	145.970	2 %	103.806	2 %	42.163	
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	316.381	5 %	315.160	6 %	1.222	
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	27.130	0 %	21.012	0 %	6.118	
Gradbeništvo	522.400	9 %	476.828	9 %	45.572	
Izobraževanje	14.609	0 %	12.894	0 %	1.715	
Oskrba z električno, plinom, paro in klimo	467.961	8 %	420.508	8 %	47.453	
Finance	116.085	2 %	102.979	2 %	13.106	
Zdravstvo in socialno varstvo	43.912	1 %	37.146	1 %	6.766	
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	247.908	4 %	239.038	4 %	8.870	
Industrija	1.326.786	22 %	1.135.683	21 %	191.103	
Rudarstvo in pridobivanje kamnin	55.671	1 %	50.424	1 %	5.247	
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	244.252	4 %	154.663	3 %	89.590	
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	168.667	3 %	167.722	3 %	945	
Poslovanje z nepremičninami	310.094	5 %	265.799	5 %	44.295	
Storitve	18.091	0 %	11.482	0 %	6.609	
Promet in skladiščenje	632.651	10 %	604.097	11 %	28.554	
Oskrba z vodo	57.179	1 %	44.343	1 %	12.836	
Trgovina na debelo in drobno	1.172.480	19 %	1.078.222	20 %	94.257	
Druge	4.462	0 %	764	0 %	3.698	
Skupaj podjetja	6.126.468	100 %	5.404.644	100 %	721.824	

Glavne proizvodne dejavnosti	Kreditni portfelj			v tisoč EUR		
	NLB Skupina	%	NLB Skupina brez N Banke	%	Δ	
Proizvodnja prehrabrenih izdelkov	191.914	3 %	178.509	3 %	13.405	
Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in opreme	186.145	3 %	154.786	3 %	31.359	
Proizvodnja kovin	162.420	3 %	149.495	3 %	12.925	
Proizvodnja električne opreme	142.203	2 %	102.422	2 %	39.782	
Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov	95.389	2 %	73.214	1 %	22.175	
Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	70.033	1 %	58.022	1 %	12.011	
Proizvodnja drugih strojev in naprav	61.611	1 %	55.845	1 %	5.767	
Proizvodnja motornih vozil, prikolice in polprikolnikov	59.099	1 %	56.892	1 %	2.207	
Ostale proizvodnje dejavnosti	357.971	6 %	306.499	6 %	51.473	
Skupaj industrija	1.326.786	22 %	1.135.683	21 %	191.103	

Glavne dejavnosti trgovine na debelo in drobno	Kreditni portfelj			v tisoč EUR		
	NLB Skupina	%	NLB Skupina brez N Banke	%	Δ	
Trgovina na debelo, razen z motornimi vozili	651.728	11 %	593.400	11 %	58.327	
Trgovina na drobno, razen z motornimi vozili	395.546	6 %	369.376	7 %	26.170	
Trgovina na debelo in drobno ter popravila motornih vozil in motornih koles	125.206	2 %	115.446	2 %	9.760	
Skupaj trgovina na debelo in drobno	1.172.480	19 %	1.078.222	20 %	94.257	

Slika 19: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. marca 2022

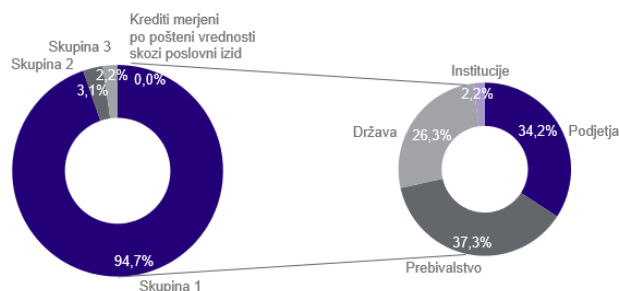


Tabela 15: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. marca 2022; v mio EUR

	Kreditni portfelj						Oslabitve in spremembe poštenih vrednosti (PV) za kreditni portfelj								
	Skupina 1			Skupina 2			Skupina 3 & PV krediti			Skupina 1		Skupina 2		Skupina 3 & PV krediti	
	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev in sprememb PV	Pokritje z oslabitvami in spremembami PV
Skupaj NLB Skupina	16.038,3	94,7 %	1.400,3	517,6	3,1 %	-14,8	381,2	2,3 %	9,8	80,9	0,5 %	32,5	6,3 %	213,6	56,0 %
od tega podjetja	5.482,0	89,5 %	956,5	399,2	6,5 %	-12,9	245,2	4,0 %	3,4	58,3	1,1 %	24,7	6,2 %	135,0	55,1 %
od tega prebivalstvo	5.987,7	95,9 %	616,6	118,3	1,9 %	-1,9	136,0	2,2 %	6,3	21,0	0,4 %	7,8	6,6 %	78,6	57,8 %
od tega država	4.219,5	100,0 %	17,1	-	-	-	-	-	-	1,3	0,0 %	-	-	-	-
od tega institucije	349,1	100,0 %	-189,9	-	-	-	-	-	-	0,3	0,1 %	-	-	-	-
NLB Skupina brez N Banke	14.767,6	94,4 %	129,7	517,6	3,3 %	-14,8	361,9	2,3 %	-9,5	71,1	0,5 %	32,5	6,3 %	213,6	59,0 %
od tega podjetja	4.773,2	88,3 %	247,7	399,2	7,4 %	-12,9	232,2	4,3 %	-9,6	51,0	1,1 %	24,7	6,2 %	135,0	58,1 %
od tega prebivalstvo	5.583,0	95,7 %	211,9	118,3	2,0 %	-1,9	129,7	2,2 %	0,0	18,7	0,3 %	7,8	6,6 %	78,6	60,6 %
od tega država	4.066,9	100,0 %	-135,5	-	-	-	-	-	-	1,3	0,0 %	-	-	-	-
od tega institucije	344,5	100,0 %	-194,4	-	-	-	-	-	-	0,1	0,0 %	-	-	-	-

Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (94,7 %), majhen delež pa v 2. skupino (3,1 %) in v 3. skupino (2,3 %). Krediti v skupinah 1 do 3 se vrednotijo po odplačni vrednosti, medtem ko preostali manjši del (0,002 %) predstavljajo krediti merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Po pravilih MSRP 3 se vsa sredstva prevzeta Komerčajalne Banke, Beograd kot tudi N Banke na začetku pripoznajo po poštenu vrednosti v računovodskih izkazih Skupine. Tako so bila vsa posojila ustrezno razporejena bodisi v 1. skupino (donosni portfelj) ali v 3. skupino (nedonosni portfelj). Za posojila iz 3. skupine veljajo posebna pravila, saj so kot slabe naložbe pripoznana že na začetku in po poštenu vrednosti brez dodatnih popravkov vrednosti za kreditne izgube.

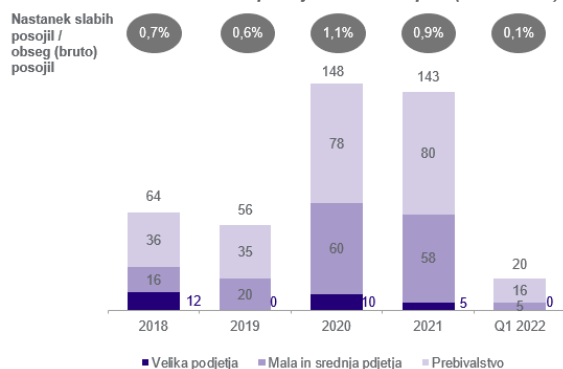
Kakovost portfelja ostaja stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini in relativno nizkim odstotkom nedonosnih posojil. Odstotek portfelja posojil v 1. skupini v segmentu prebivalstva ostaja na podobni ravni kot konec leta 2021, tj. na 95,9 %, v segmentu podjetij pa se je kljub neugodnim gospodarskim razmeram izboljšal na raven 89,5 %, kar je posledica previdne kreditne politike.

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. Izpostavljenosti s pretečenimi moratoriji se pozorno spremljajo, vendar ne kažejo bistvenih odstopanj v kakovosti v primerjavi s preostalim portfeljem.

Kombinacija visokokakovostnega portfelja in negotovih makroekonomskih razmer je v prvem četrletju vodila k oblikovanju 20,3 mio EUR dodatnih slabih posojil, kar predstavlja 0,1 % celotnega portfelja. Poleg tega so se slaba posojila povečala tudi zaradi nakupa N Banke, in sicer za 19,3 mio EUR.

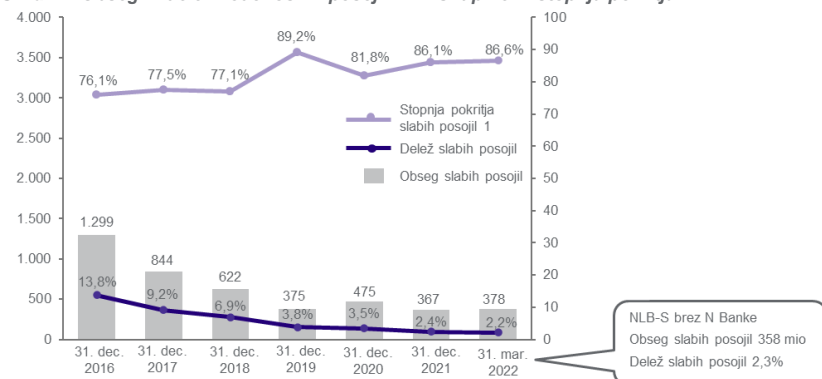
Nakup N Banke je vplival na strošek tveganja Skupine, čeprav so ostale članice Skupine zabeležile pozitivne učinke pri reševanju slabih posojil. Na makroekonomske razmere v regiji bodo vplivale posledice vojne v Ukrajini, kar bi lahko pripeljalo k zvišanju cen surovin in energentov ter posledično negativno vplivalo na višino stroška tveganja, vendar njihov vpliv ne bi smel biti pretiran.

Slika 20: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)



Natančno opredeljeni cilji v Strategiji NPL Skupine in aktivna izterjava so omogočali proaktivno upravljanje portfelja nedonosnih terjatev. Pristop upravljanja slabih posojil v Skupini daje velik poudarek prestrukturiranju ter uporabi drugih orodij za upravljanje slabih posojil, kot so prodaja ali zaplomba zavarovanj ter prodaja terjatev in zastavljenih sredstev. Večletni trend upadanja obsega nedonosnega kreditnega portfelja se je v prvem četrletju začasno ustavil, saj so bili pripoznani novi slabi krediti od prevzete N Banke. Sicer je bilo zaznati ugodno gibanje NPL predvsem zaradi poplačil. Obseg nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini se je povišal v primerjavi s koncem leta 2021 na 377,6 mio EUR (konec leta 2021: 367,4 mio EUR). Vsi učinki so se odrazili na 2,2-odstotnem deležu slabih posojil, medtem ko se je ta delež po mednarodno bolj primerljivem razmerju NPE po metodologiji organa EBA znižal na 1,6 %. Kazalnik deleža bruto slabih posojil, ki ga opredeljuje EBA, se še naprej znižuje in je konec prvega četrletja znašal 3,0 %, kar je pod regulatorno opredeljeno mejo, ki zahteva, da ima Banka vzpostavljeno strategijo zniževanja slabih naložb.

Slika 21: Obseg in delež nedonosnih posojil NLB Skupine in stopnja pokritja⁽ⁱ⁾



(i) Po interni definiciji.

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

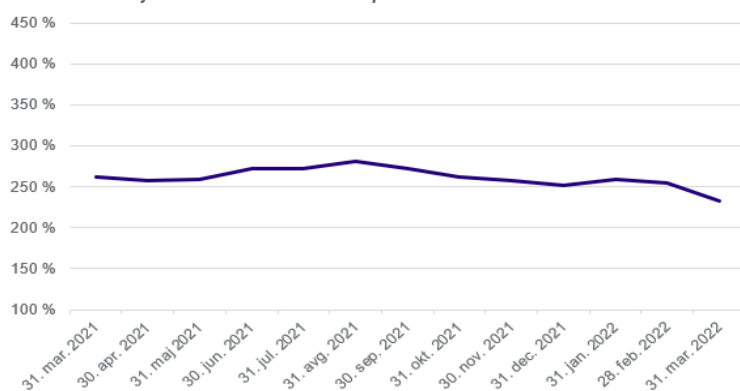
V luči vojne v Ukrajini je Skupina temeljito analizirala potencialni vpliv na kreditni portfelj. Neposredna izpostavljenost do nasprotnih strank na tem območju je omejena, pri čemer največji del predstavljajo ruske obveznice centralne države z zapadlostjo aprila 2022 in septembra 2023¹⁴, medtem ko je izpostavljenost posojilom zanemarljiva. Skupino lahko prizadenejo sekundarni učinki iz naslova te krize, kjer lahko naraščajoče cene surovin in energije pomembno vplivajo na poslovanje nekaterih podjetij. Skupina pozorno spremlja razmere v najbolj prizadetih panogah (energetika, promet, avtomobilska industrija, gradbeništvo, proizvodnja hrane) in tesno komunicira s ključnimi strankami glede ugotavljanje morebitnih sprememb v poslovnih okoliščinah. Kreditna izpostavljenost komitentom, pri katerih je bil ugotovljen visok posreden vpliv vojne v Ukrajini, na dan 31. marca 2022 znaša 161 mio EUR. Po drugi strani lahko inflacijski pritiski in višje cene energentov omejijo kreditno sposobnost na segmentu prebivalstva. Skupina je izvedla stresno testiranje izjemnih situacij na podlagi neugodnega in zelo neugodnega ECB scenarija, pri čemer je višina potencialno možnih izgub ocenjena kot vzdržna.

Pomembna prednost Skupine je visoka stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 86,6 %. Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za slaba posojila) je znašala 56,8 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (44,5 % za december 2021). To omogoča dodatno zmanjševanje obsega slabih posojil brez pomembnega vpliva na višino stroškov tveganja v naslednjih letih.

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

Z vidika likvidnosti so vloge na nivoju Skupine naraščale (v Banki kot tudi bančnih članicah v regiji JVE), čeprav je v prvem četrtletju 2022 zaradi vojne v Ukrajini prišlo do manjšega upada depozitov prebivalstva v večini bančnih članic, kar je vplivalo na njihov likvidnostni položaj v evrih. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, vključujoč tudi sistem zgodnjega obveščanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na trgu. Skupina izkazuje zelo dober likvidnostni položaj na konsolidirani ravni in ravni posameznih bančnih članic, kar se odraža tudi v preseganju mejne vrednosti kazalnika LCR, ki znaša 233,3 %, ter višini razpoložljivih rezerv, ki znašajo 8.184,9 mio EUR, predvsem v obliki plasmajev pri ECB in prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev. Financiranje Skupine in posameznih bank članic temelji pretežno na nebančnih depozitih, predvsem na segmentu prebivalstva, ki predstavlja zelo stabilen vir s tendenco stalne rasti. To se odraža prek kazalnika LTD, ki znaša 65,4 % in daje Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

Slika 22: Gibanje LCR kazalnika NLB Skupine

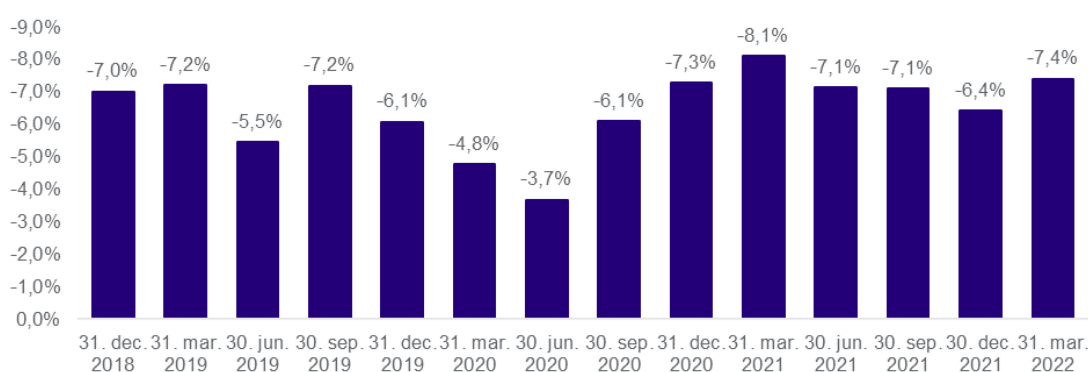


¹⁴ Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju **Dogodki po 31. marcu 2022**.

Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je na nizki ravni, ob koncu prvega četrtletja 2022 je znašala 2,07 % kapitala. Z vidika strukturnih deviznih pozicij na konsolidirani ravni, ki so pripoznane v drugem vseobsegajočem izidu, je prišlo do povišanja zaradi prevzema Komercialne Banke, Beograd. Posledično se je povečal tudi obseg tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja na ravni Skupine.

Skupina presežno likvidnost investira v nakupe vrednostnih papirjev bančne knjige z nespremenljivim donosom, hkrati pa je v trenutnem okolju še vedno negativnih obrestnih mer in pričakovane rasti tržnih obrestnih mer povečano tudi povpraševanje po produktih z nespremenljivo obrestno mero. V okviru prevzemanja tveganj ostaja izpostavljenost obrestnemu tveganju zmerna, v mejah opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. V primeru zvišanja tržnih obrestnih mer bi se neto obrestni prihodki Skupine povečali, ekonomska vrednost lastniškega kapitala pa bi se zmanjšala. Za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) Skupina uporablja različne scenarije. Najslabši regulatorni scenarij je povečanje obrestnih mer za 200 b.t. Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri 200 b.t. znaša -7,4 % kapitala Skupine.

Slika 23: Gibanje ekonomske vrednosti kapitala NLB Skupine (EVE)



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

Med pandemijo covid-19 v Sloveniji in JVE je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih z zagotavljanjem ustreznih varnostnih pogojev in neprekinjenega zagotavljanja storitev. Strankam stalno nudi potrebne storitve zlasti preko digitalnih kanalov (mobilno bančništvo, video klici, telefonsko bančništvo), ki jih Skupina še naprej pospešeno razvija. Posebna pozornost je namenjena neprekinjenemu zagotavljanju storitev strankam, njihovemu spremljanju, ukrepom varovanja zdravja in preprečevanju kibernetских napadov in s tem povezanih zunanjih goljufij.

Korporativno upravljanje

Uprava

Uprava NLB (Uprava) vodi, predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z zakonom in Statutom Banke. Skladno z določili Statuta ima lahko Uprava od tri do sedem članov (predsednika Uprave in do šest članov), 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 je na seji dne 20. januarja 2022 imenoval tudi tri nove člane Uprave Banke in jo s tem razširil na skupaj šest članov. Za nove člane Uprave so bili imenovani Hedvika Usenik, Antonio Argir in Andrej Lasič. Gre za kadre, ki prihajajo iz NLB oz. Skupine, imajo bogate izkušnje in so na svoji dosedanji karierni poti ustvarili veliko dodane vrednosti. Petletni mandat članice oz. člana Uprave nastopijo novi člani po pridobitvi soglasja regulatorja, dotlej pa opravljajo sedanje funkcije pomočnikov Uprave.¹⁵

Uprava Banke, dopolnjena s tremi novimi člani, predstavlja najboljšo kombinacijo različnih znanj, izkušenj in kompetenc ter je ustrezno pripravljena za izzive nedavno povečane Skupine (z nakupom Komercijalne Banke, Beograd in nakupom N Banke, intenzivne digitalizacije in poudarkov na uporabniški izkušnji najvišje kakovostne ravni, kakor tudi uresničevanja zavezanosti trajnostnemu poslovanju in razvoju).

Nadzorni svet

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

V prvem četrtletju 2022 je imel Nadzorni svet dve seji. Na seji dne 20. januarja je sprejel odločitev o imenovanju treh članov Uprave banke, kot pojasnjeno zgoraj, in se osredotočil na implementacijo Strategije NLB Skupine ter status vključitve ESG dejavnikov v poslovni model Skupine. Nadzorni svet je na seji z dne 24. februarja 2022 obravnaval nerevidirane rezultate poslovanja NLB Skupine v letu 2021 in sprejel druge odločitve iz svoje pristojnosti.

V prvem četrtletju leta 2022 v sestavi Nadzornega sveta ni bilo sprememb.¹⁶

Skupščina

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

V prvem četrtletju 2022 Skupščina Banke ni bila sklicana niti izvedena.¹⁷

¹⁵ Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju [Dogodki po 31. marcu 2022](#).

¹⁶ Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju [Dogodki po 31. marcu 2022](#).

¹⁷ Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju [Dogodki po 31. marcu 2022](#).

Priporočila javnim družbam za obveščanje

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

Dogodki po 31. marcu 2022

Dne 11. aprila 2022 je skupščina delničarjev slovenske Sberbank banke d.d. (članica NLB Skupine od 1. marca 2022) preimenovala banko v N Banko d.d. in imenovala nove člane nadzornega sveta banke.

Srbski članici Komercijalna Banka, Beograd in NLB Banka, Beograd sta se združili in od 30. aprila 2022 banka posluje pod novim imenom NLB Komercijalna banka a.d. Beograd.

Na dan 31. marec 2022 je imela NLB Skupina 20 mio EUR ruskih državnih obveznic z zapadlostjo v mesecu aprilu 2022 in septembru 2023. Obveznice z zapadlostjo v mesecu aprilu 2022 so bile 2. maja 2022 v celoti poplačane v znesku 13,3 mio EUR, s čimer se je izpostavljenost do Rusije znižala na 7,6 mio EUR.

Hedvika Usenik, Antonio Argir in Andrej Lasič, ki jih je 20. januarja 2022 Nadzorni svet imenoval za nove člane Uprave, so 28. aprila 2022 prejeli vsa potrebna soglasja za prevzem funkcije članice oziroma članov Uprave. S tem je Uprava Banke postala šestčlanska.

6. maja 2022 je Banka objavila sklic Skupščine delničarjev NLB, ki bo potekala 20. junija 2022, in predlagala Skupščini izplačilo prve tranše dividend delničarjem v znesku 50 milijonov EUR dne 28. junija 2022.

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

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

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

v mio EUR						
NLB Skupina						
	1-3 2022	1-12 2021	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020
Števec						
Kreditne oslabitve in rezervacije ⁽ⁱ⁾	-18,9	-40,8	-49,7	-66,4	-75,7	47,6
Imenovalec						
Povprečni neto krediti strankam ⁽ⁱⁱ⁾	11.022,0	10.080,9	9.940,4	9.822,4	9.703,9	7.696,1
Strošek tveganja (b.t.)	-17	-41	-50	-68	-78	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 pomnožene z 12. Neto oblikovane kreditne oslabitve in rezervacije so prikazane s pozitivnim predznakom, neto sproščene 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. V izračunu stroška tveganja za 2022 12-mesečne pričakovane kreditne izgube pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR niso anualizirane.

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

v mio EUR						
NLB Skupina						
	1-3 2022	1-12 2021	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020
Števec						
Stroški skupaj	102,7	415,4	297,2	197,3	96,6	293,9
Imenovalec						
Skupaj čisti prihodki	174,5	666,9	499,9	333,9	154,0	504,5
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	58,9 %	62,3 %	59,4 %	59,1 %	62,7 %	58,3 %

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

MSRP 9 razvrščanje v skupine za portfelj kreditov:

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

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

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

Kreditni portfelj vključuje kredite bankam, kredite drugim strankam, kredite, ki so merjeni po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (FVTPL), ter stanja pri centralnih bankah in drugih bankah. Večina kreditnega portfelja je razvrščena v skupine skladne s pravili MSRP 9. Preostali manjši del (0,002 % v decembru 2021 in 0,002 % konec prvega četrletja 2022) predstavlja finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (FVTPL). Razvrstitev v posamezno skupino je odvisna od izračuna na podlagi internega vira podatkov, s katerim Skupina meri kakovost kreditnega portfelja, in je tudi objavljen v Letnem in Medletnih poročilih.

v mio EUR		
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez N Banke)
	31. mar. 2022	31. mar. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	16.038,3	14.767,6
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	16.937,1	15.647,1
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	94,7 %	94,4 %

v mio EUR		
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez N Banke)
	31. mar. 2022	31. mar. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	517,6	517,6
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	16.937,1	15.647,1
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	3,1 %	3,3 %

v mio EUR		
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez N Banke)
	31. mar. 2022	31. mar. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini	381,2	361,9
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	16.937,1	15.647,1
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,3 %	2,3 %

v mio EUR		
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez N Banke)
	31. mar. 2022	31. mar. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	5.482,0	4.773,2
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.126,5	5.404,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	89,5 %	88,3 %

v mio EUR		
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez N Banke)
	31. mar. 2022	31. mar. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	399,2	399,2
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.126,5	5.404,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	6,5 %	7,4 %

v mio EUR		
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez N Banke)
	31. mar. 2022	31. mar. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini	245,2	232,2
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.126,5	5.404,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	4,0 %	4,3 %

v mio EUR		
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez N Banke)
	31. mar. 2022	31. mar. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	5.987,7	5.583,0
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	6.242,1	5.831,0
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	95,9 %	95,7 %

v mio EUR		
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez N Banke)
	31. mar. 2022	31. mar. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	118,3	118,3
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	6.242,1	5.831,0
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	1,9 %	2,0 %

v mio EUR		
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez N Banke)
	31. mar. 2022	31. mar. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	136,0	129,7
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	6.242,1	5.831,0
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,2 %	2,2 %

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

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

v mio EUR													
NLB Skupina													
	31. mar. 2022	28. feb. 2022	31. jan. 2022	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
Števec													
Likvidnostni blažilnik	5.690,4	5.524,2	5.545,5	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
Imenovalec													
Neto likvidnostni odliv	2.439,6	2.163,5	2.134,5	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
LCR	233,3 %	255,3 %	259,8 %	252,6 %	258,3 %	262,0 %	272,4 %	281,4 %	272,1 %	272,6 %	259,7 %	257,6 %	262,0 %

Na podlagi zakona EK o LCR.

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

v mio EUR			
NLB Skupina			
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021
Števec			
Neto krediti strankam	12.108,7	10.587,1	9.824,5
Imenovalec			
Depoziti strank	18.525,8	17.640,8	16.732,1
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	65,4 %	60,0 %	58,7 %

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

v mio EUR						
NLB Skupina						
	1-3 2022	1-12 2021	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020
Števec						
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	437,2	409,4	404,2	400,6	395,4	299,6
Imenovalec						
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	21.087,6	19.775,0	19.536,7	19.195,9	18.902,8	14.187,6
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,07 %	2,07 %	2,07 %	2,09 %	2,09 %	2,11 %

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

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

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

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

v mio EUR						
NLB Skupina						
	Q1 2022	Q4 2021	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	
Števec						
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	437,2	424,6	411,3	405,7	395,4	
Imenovalec						
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	21.087,6	20.526,7	20.314,4	19.459,1	18.902,8	
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	2,07 %	2,07 %	2,02 %	2,08 %	2,09 %	

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

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

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

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

v mio EUR		
NLB Skupina		
	1-3 2022	1-3 2021
Števec		
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	437,2	395,4
Imenovalec		
Povprečna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	22.006,7	19.749,0
Neto obrestna marža na celotno aktivo	1,99 %	2,00 %

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

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

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

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

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

V nadaljevanju predstavljamo izračune na podlagi notranjega vira podatkov.

v mio EUR						
NLB Skupina						
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec						
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	415,8	415,5	449,8	478,0	520,0	513,0
Imenovalec						
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	26.339,2	24.328,0	24.006,0	23.883,1	22.387,9	22.042,3
Odstotek nedonosne izpostavljenosti (EBA definicija)	1,6 %	1,7 %	1,9 %	2,0 %	2,3 %	2,3 %

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 oslabilte).

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

v mio EUR								
NLB Skupina								
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2018	31. dec. 2017	31. dec. 2016
Števec								
Skupen obseg slabih posojil	377,6	367,4	479,5	474,7	374,7	622,3	844,5	1.299,2
Imenovalec								
Skupen obseg bruto kreditov	16.937,1	15.541,8	13.795,8	13.686,6	9.793,5	9.017,2	9.130,4	9.443,7
Odstotek slabih posojil	2,2 %	2,4 %	3,5 %	3,5 %	3,8 %	6,9 %	9,2 %	13,8 %

v mio EUR	
NLB Skupina (brez N Banke)	
	31. mar. 2022
Števec	
Skupen obseg slabih posojil	358,3
Imenovalec	
Skupen obseg bruto kreditov	15.647,1
Odstotek slabih posojil	2,3 %

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

v mio EUR								
NLB Skupina								
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2018	31. dec. 2017	31. dec. 2016
Števec								
Oslavitve za vsa posojila	327,1	316,5	383,7	388,4	334,2	479,6	654,8	988,7
Imenovalec								
Skupen obseg slabih posojil	377,6	367,4	479,5	474,7	374,7	622,3	844,5	1.299,2
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	86,6 %	86,1 %	80,0 %	81,8 %	89,2 %	77,1 %	77,5 %	76,1 %

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

v mio EUR			
NLB Skupina			
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021
Števec			
Oslavitve za slaba posojila	214,4	212,9	271,4
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	377,6	367,4	479,5
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	56,8 %	57,9 %	56,6 %

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

v mio EUR			
NLB Skupina			
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021
Števec			
Neto obseg slabih posojil	163,3	154,5	208,1
Imenovalec			
Skupen obseg neto kreditov	16.610,1	15.225,4	13.412,1
Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL)	1,0 %	1,0 %	1,6 %

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

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

v mio EUR			
NLB Skupina			
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	31. mar. 2021
Števec			
Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	385,5	375,1	477,1
Imenovalec			
Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	12.716,9	11.128,8	10.524,6
Delež NPL (EBA definicija)	3,0 %	3,4 %	4,5 %

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

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

v tisoč EUR														
NLB Skupina														
	31. mar. 2022	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)	-141.035,8	-126.650,6	-135.133,4	-134.172,8	-140.567,2	-128.370,1	-98.185,0	-59.547,0	-68.129,0	-88.355,0	-102.318,6	-77.840,8	-105.255,6	-102.397,2
Imenovalec														
Kapital (Temeljni - Tier I)	1.906.112,0	1.972.485,0	1.903.800,0	1.879.365,0	1.734.545,0	1.765.000,0	1.622.945,0	1.616.921,0	1.426.936,0	1.451.176,0	1.424.020,0	1.425.298,0	1.460.078,0	1.458.318,0
EVE v % od Kapitala	-7,4 %	-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) (kumulativna)⁽ⁱⁱⁱ⁾ – izračunana kot razmerje med analiziranimi operativnimi poslovnimi čistimi prihodki in povprečnimi sredstvi.

v mio EUR						
NLB Skupina						
	1-3 2022	1-12 2021	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020
Števec						
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	730,7	678,1	664,6	659,3	642,1	490,3
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	22.006,7	20.659,0	20.420,6	20.066,4	19.749,0	14.789,5
MOP (kumulativna)	3,32 %	3,28 %	3,25 %	3,29 %	3,25 %	3,32 %

(i) Operativni poslovni čisti prihodki (kumulativni) so analizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljena s številom dni v obdobju in pomnoženo s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz 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.

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

v mio EUR						
NLB Skupina						
	Q1 2022	Q4 2021	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	
Števec						
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	730,7	718,0	675,1	676,3	642,1	
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	22.006,7	21.414,5	21.232,1	20.357,0	19.749,0	
MOP (kvartalna)	3,32 %	3,35 %	3,18 %	3,32 %	3,25 %	

(i) Operativni poslovni čisti prihodki (kvartalni) so analizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljena s številom dni v kvartalu in pomnoženo s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz 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 po davkih (ROE po davkih)⁽ⁱⁱⁱ⁾ – Izračunan kot razmerje med analiziranim rezultatom po davkih in povprečnim kapitalom.

v mio EUR						
NLB Skupina						
	1-3 2022	1-12 2021	1-9 2021	1-6 2021	1-3 2021	1-12 2020
Števec						
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	256,5	236,4	274,0	279,6	258,4	141,3
Imenovalec						
Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾	2.129,9	2.069,9	2.054,2	2.020,6	1.983,1	1.741,1
ROE po davkih	12,0 %	11,4 %	13,3 %	13,8 %	13,0 %	8,1 %

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

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

(iii) Skupina Komerčijalne Banke vključena od 2021 naprej. ROE po davkih je za leto 2022 izračunan brez učinka negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke, v izračunu 12-mesečne pričakovane kreditne izgube pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR niso analizirane.

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

v mio EUR		
NLB Skupina		
	1-3 2022	1-3 2021
Števec		
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	256,5	258,4
Imenovalec		
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	22.006,7	19.749,0
ROA po davkih	1,2 %	1,3 %

(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. 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) ROA po davkih je za leto 2022 izračunan brez učinka negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke, v izračunu 12-mesečne pričakovane kreditne izgube pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR niso anualizirane.

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

v mio EUR						
NLB Skupina						
	31. mar. 2022	31. dec. 2021	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec						
Skupni kapital	2.194,0	2.252,5	2.200,6	2.172,4	2.025,4	2.065,5
Imenovalec						
Skupna izpostavljenost tveganju	13.843,4	12.667,4	12.824,4	12.755,6	12.615,1	12.421,0
Količnik skupnega kapitala	15,8 %	17,8 %	17,2 %	17,0 %	16,1 %	16,6 %

v mio EUR	
NLB	
	31. mar. 2022
Števec	
Skupni kapital	1.606,5
Imenovalec	
Skupna izpostavljenost tveganju	6.948,8
Količnik skupnega kapitala	23,1 %

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 16: Nerevidirani zgoščeni izkaz poslovnega izida NLB Skupine za obdobje, končano 31. marca 2022

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
Čisti obrestni prihodki	107,8	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	123.021	4.1.
		Odhodki za obresti in podobni odhodki	(15.223)	4.1.
Čiste opravnine	64,5	Prihodki iz opravnin (provizij)	88.632	4.3.
		Odhodki za opravnine (provizije)	(24.101)	4.3.
Prejete dividende	0,0	Prihodki iz dividend	41	4.2.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(1.746)	4.4.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	7.709	4.5.
Čisti prihodki iz finančnih poslov	5,2	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	(222)	4.6.
		Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	19	
		Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	(588)	
		Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(6)	
		Čisti dobički/(izgube) iz odprave priznanja nefinančnih sredstev	720	
Čisti drugi prihodki	(3,0)	Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	2.974	4.7.
		Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(6.748)	4.9.
		Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	13	
Čisti neobrestni prihodki	66,7		66.697	
Skupaj čisti prihodki	174,5		174.495	
Stroški dela	(57,5)	Administrativni stroški	(91.191)	4.8.
Drugi administrativni stroški	(33,7)			
Amortizacija	(11,5)	Amortizacija	(11.514)	4.10.
Stroški skupaj	(102,7)		(102.705)	
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	71,8		71.790	
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	(4,0)	Rezervacije za kreditne izgube	760	4.11.
		Oslabitev finančnih sredstev	(4.787)	4.12.
Druge oslavitve in rezervacije	(0,4)	Druge rezervacije	(363)	4.11.
		Oslabitev nefinančnih sredstev	7	4.12.
Oslabitev in rezervacije	(4,4)		(4.383)	
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigor	0,6	Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	610	
Slabo ime	172,8	Slabo ime	172.810	4.13.
Rezultat pred davki	240,8	Dobiček iz rednega poslovanja	240.827	
Davek iz dohodka	(5,2)	Davek iz dohodka	(5.202)	4.14.
Rezultat manjšinskih lastnikov	4,1	Manjšinskih lastnikov	4.102	
Rezultat po davkih	231,5	Lastnikov obvladujoče banke	231.523	

Tabela 17: Nerevidirani zgoščeni izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 31. marca 2022

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
AKTIVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.865,4	Denar in blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.865.445	5.1.
Kreditni bankam	162,8	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam	162.763	5.5.b)
Neto krediti strankam	12.108,7	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti strankam, ki niso banke	12.108.663	5.5.c)
		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (samo krediti)	-	5.3.
Finančna sredstva	5.219,9		5.219.878	
- trgovalna knjiga	10,9	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	10.855	5.2.a)
		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov)	18.889	5.3.
- bančna knjiga	5.209,0	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.344.201	5.4.
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	1.845.933	5.5.a)
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	12,1	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigo	12.146	
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	302,2	Opredmetena osnovna sredstva	254.024	5.7.
		Naložbene nepremičnine	48.157	5.8.
Neopredmetena sredstva	57,8	Neopredmetena sredstva	57.821	
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva	126.853	5.5.d)
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.491	
Druga sredstva	290,2	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	
		Terjatve za davek iz dohodka	4.268	
		Terjatve za odloženi davek	47.173	5.13.
		Druga sredstva	98.498	5.9.
		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	6.901	5.6.
SKUPAJ SREDSTVA	23.019,1	Skupaj sredstva	23.019.081	
PASIVA				
Depoziti strank	18.525,8	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke	18.525.772	5.11.
Depoziti bank in centralnih bank	115,0	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank	114.986	5.11.
Kreditni	1.241,0	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - krediti bank in centralnih bank	1.164.683	5.11.
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - krediti strank, ki niso banke	76.320	5.11.
		Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	8.874	5.2.b)
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti	263.018	5.11.c)
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	10.759	
Druge obveznosti	474,3	Rezervacije	127.951	5.12.
		Obveznosti za davek iz dohodka	6.655	
		Obveznosti za odloženi davek	2.975	5.13.
		Druge obveznosti	52.385	5.15.
		Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.679	
Podrejene obveznosti	287,0	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - podrejene obveznosti	287.033	5.11.a)
Kapital	2.254,4	Delniški kapital	2.254.406	
Kapital manjšinskih lastnikov	121,6	Kapital manjšinskih lastnikov	121.585	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	23.019,1	Skupaj obveznosti in kapital	23.019.081	



Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB

na dan 31. marca 2022

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

Kazalo

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 31. marca	65
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 31. marca	66
Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 31. marca in 31. decembra	67
Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 31. marca	68
Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 31. marca	70
Izjava o odgovornosti posloводства	71
Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom	72
1. Osnovni podatki	72
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	72
2.1. Izjava o skladnosti	72
2.2. Računovodske usmeritve	72
3. Spremembe v sestavi NLB Skupine	74
4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida	75
4.1. Obrestni prihodki in odhodki	75
4.2. Prihodki iz dividend	75
4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah	76
4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	76
4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	76
4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	76
4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	77
4.8. Administrativni stroški	77
4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	77
4.10. Amortizacija	77
4.11. Rezervacije	77
4.12. Oslabitve	78
4.13. Pridobitev N Banke d.d., Ljubljana	78
4.14. Davek iz dohodka	80
5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja	81
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	81
5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	81
5.3. Finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	81
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	82
5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	82
5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	83
5.7. Opredmetena osnovna sredstva	83
5.8. Naložbene nepremičnine	83
5.9. Druga sredstva	83
5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev	84
5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	86
5.12. Rezervacije	87
5.13. Odloženi davek	88
5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	88
5.15. Druge obveznosti	89
5.16. Knjigovodska vrednost delnice	89
5.17. Kapitalska ustreznost	89
5.18. Zunajbilančne obveznosti	90
5.19. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	90
6. Segmentna analiza	98
7. Razkritja glede povezanih oseb	100
8. Odvisne družbe	103
9. Dogodki po končanem obdobju poročanja	104

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 31. marca

		v tisoč EUR			
		NLB Skupina		NLB	
		1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
	Pojasnila	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		119.978	112.915	44.855	41.339
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki		3.043	1.687	2.849	1.701
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	123.021	114.602	47.704	43.040
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		(7.673)	(10.760)	(3.439)	(3.548)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki		(7.550)	(6.335)	(6.374)	(5.777)
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(15.223)	(17.095)	(9.813)	(9.325)
Čiste obresti		107.798	97.507	37.891	33.715
Prihodki iz dividend	4.2.	41	11	9.471	4.494
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	88.632	73.839	40.449	35.347
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(24.101)	(19.727)	(8.672)	(7.732)
Čiste opravnine (provizije)		64.531	54.112	31.777	27.615
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	(1.746)	(49)	(1.050)	19
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	7.709	4.682	3.312	1.037
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	(222)	1.139	155	801
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		19	(129)	19	(129)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		(588)	(355)	(1.360)	(81)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		720	(177)	52	(5)
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.7.	2.974	3.621	(1.757)	2.177
Administrativni stroški	4.8.	(91.191)	(84.945)	(41.952)	(38.844)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.9.	(6.748)	(6.281)	-	-
Amortizacija	4.10.	(11.514)	(11.619)	(4.314)	(4.388)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(6)	(36)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.11.	760	3.306	524	3.265
Druge rezervacije	4.11.	(363)	(38)	-	1.809
Oslabitev finančnih sredstev	4.12.	(4.787)	12.648	253	8.390
Oslabitev nefinančnih sredstev	4.12.	7	(417)	-	-
Slabo ime	4.13.	172.810	-	-	-
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)		610	131	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		13	-	10	-
Dobiček iz rednega poslovanja		240.827	73.111	33.031	39.875
Davek iz dohodka	4.14.	(5.202)	(4.735)	(371)	(609)
Čisti dobiček obdobja		235.625	68.376	32.660	39.266
Lastnikov obvladujoče banke		231.523	64.609	32.660	39.266
Manjšinskih lastnikov		4.102	3.767	-	-
Dobiček na delnico/popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico)		11,58	3,23	1,63	1,96

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

	v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	
	Pojasnila	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi		235.625	68.376	32.660	39.266
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		(56.724)	(2.856)	(40.015)	(4.738)
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>					
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami i poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštene vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(89)	622	(761)	(143)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	55	(68)	145	37
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto		984	(510)	-	-
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja		984	(510)	-	-
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštene vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(61.727)	(3.141)	(40.677)	(5.314)
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(64.241)	(3.450)	(41.980)	(5.466)
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		2.514	309	1.303	152
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	4.053	241	1.278	682
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		178.901	65.520	(7.355)	34.528
Lastnikov obvladujoče banke		176.241	61.288	(7.355)	34.528
Manjšinskih lastnikov		2.660	4.232	-	-

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

	v tisoč EUR				
	NLB Skupina			NLB	
		31. 03. 2022	31. 12. 2021	31. 03. 2022	31. 12. 2021
	Pojasnila	nerevidirani	revidirani	nerevidirani	revidirani
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		4.865.445	5.005.052	3.127.392	3.250.437
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	5.2.a)	10.855	7.678	8.071	7.682
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v po:	5.3.	18.889	21.161	13.360	12.360
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	3.344.201	3.461.860	1.587.647	1.585.751
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	5.5.a)	1.845.933	1.717.626	1.570.278	1.436.424
- krediti bankam	5.5.b)	162.763	140.683	406.570	199.287
- krediti strankam, ki niso banke	5.5.c)	12.108.663	10.587.121	5.319.839	5.145.153
- druga finančna sredstva	5.5.d)	126.853	122.229	68.324	92.404
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		6.491	568	6.491	568
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		-	7.082	-	7.082
Naložbe v kapital odvisnih družb		-	-	786.649	781.540
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov		12.146	11.525	4.483	4.483
Opremetena sredstva					
Opremetena osnovna sredstva	5.7.	254.024	247.014	81.499	86.122
Naložbene nepremičnine	5.8.	48.157	47.624	9.116	9.181
Neopremetena sredstva		57.821	59.076	28.179	29.453
Terjatve za davek iz dohodka		4.268	3.948	4.149	3.761
Terjatve za odloženi davek	5.13.	47.173	38.977	33.549	31.902
Druga sredstva	5.9.	98.498	91.221	15.519	11.853
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.6.	6.901	7.051	4.017	4.089
Skupaj sredstva		23.019.081	21.577.496	13.075.132	12.699.532
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.2.b)	8.874	7.585	5.998	7.602
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.3.	-	-	415	352
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.11.	114.986	71.828	258.151	109.329
- krediti bank in centralnih bank	5.11.	1.164.683	858.531	857.417	873.479
- depoziti strank, ki niso banke	5.11.	18.525.772	17.640.809	9.914.457	9.659.605
- krediti strank, ki niso banke	5.11.	76.320	74.051	413	406
- podrejene obveznosti	5.11.a)	287.033	288.519	287.033	288.519
- druge finančne obveznosti	5.11.c)	263.018	206.878	126.874	102.527
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		10.759	35.377	10.759	35.377
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.679	-	1.679	-
Rezervacije	5.12.	127.951	119.404	47.523	49.363
Obveznosti za davek iz dohodka		6.655	5.878	-	-
Obveznosti za odloženi davek	5.13.	2.975	3.045	-	-
Druge obveznosti	5.15.	52.385	49.468	19.834	21.039
Skupaj obveznosti		20.643.090	19.361.373	11.530.553	11.147.598
Delniški kapital					
Osnovni kapital		200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve		871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		(66.054)	(10.552)	(31.247)	8.768
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček		1.235.560	1.004.385	490.926	458.266
		2.254.406	2.078.733	1.544.579	1.551.934
Kapital manjšinskih lastnikov		121.585	137.390	-	-
Skupaj kapital		2.375.991	2.216.123	1.544.579	1.551.934
Skupaj obveznosti in kapital		23.019.081	21.577.496	13.075.132	12.699.532

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

v tisoč EUR

NLB Skupina	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos									
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Tečajne razlike	Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2022	200.000	871.378	11.366	(17.184)	(4.734)	13.522	1.004.385	2.078.733	137.390	2.216.123
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	231.523	231.523	4.102	235.625
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(56.171)	889	-	-	-	(55.282)	(1.442)	(56.724)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(56.171)	889	-	-	231.523	176.241	2.660	178.901
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	(192)	-	(28)	-	(348)	(568)	(18.465)	(19.033)
Stanje 31. marca 2022	200.000	871.378	(44.997)	(16.295)	(4.762)	13.522	1.235.560	2.254.406	121.585	2.375.991

v tisoč EUR

NLB Skupina	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos									
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Tečajne razlike	Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2021	200.000	871.378	42.496	(17.724)	(3.645)	13.522	846.762	1.952.789	170.251	2.123.040
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	64.609	64.609	3.767	68.376
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(2.900)	(421)	-	-	-	(3.321)	465	(2.856)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(2.900)	(421)	-	-	64.609	61.288	4.232	65.520
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(560)	-	-	-	560	-	-	-
Stanje 31. marca 2021	200.000	871.378	39.036	(18.145)	(3.645)	13.522	911.931	2.014.077	174.483	2.188.560

v tisoč EUR								
NLB	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				
Stanje 1. januarja 2021	200.000	871.378	12.464	(3.696)	13.522	458.266	1.551.934	
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	32.660	32.660	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(40.015)	-	-	-	(40.015)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(40.015)	-	-	32.660	(7.355)	
Stanje 31. marca 2022	200.000	871.378	(27.551)	(3.696)	13.522	490.926	1.544.579	

v tisoč 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				
Stanje 1. januarja 2021	200.000	871.378	27.694	(3.592)	13.522	341.992	1.450.994	
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	39.266	39.266	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(4.738)	-	-	-	(4.738)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(4.738)	-	-	39.266	34.528	
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(51)	-	-	51	-	
Stanje 31. marca 2021	200.000	871.378	22.905	(3.592)	13.522	381.309	1.485.522	

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

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Prejete obresti	156.784	151.043	55.427	52.151	
Plačane obresti	(17.544)	(18.166)	(12.762)	(10.426)	
Prejete dividende	57	11	29.509	4.494	
Prejete provizije	89.762	74.675	40.695	34.807	
Plačane provizije	(24.599)	(19.485)	(8.763)	(7.298)	
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2	19	1	19	
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja	5.579	3.836	1.319	974	
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(101.987)	(92.382)	(53.344)	(49.986)	
Drugi prejemki	5.285	5.192	3.117	3.384	
Drugi izdatki	(10.563)	(7.877)	(3.526)	(1.204)	
(Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb	(6.597)	(3.693)	(975)	(1.819)	
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	96.179	93.173	50.698	25.096	
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	(311.390)	(114.911)	(312.299)	(106.010)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev za trgovanje	-	7.113	-	(8.368)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.406	1.074	749	(34)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	69.197	28.422	(64.989)	(13.940)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(387.735)	(152.664)	(248.175)	(83.716)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	2.742	1.144	116	48	
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(58.389)	347.455	386.036	302.944	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(55.088)	347.437	386.500	302.658	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(3.301)	18	(464)	286	
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(273.600)	325.717	124.435	222.030	
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju	72.060	111.936	36.844	72.652	
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	303	102	87	2	
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	85	-	85	-	
Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	71.672	111.834	36.672	72.650	
Izdatki pri naložbenju	54.373	(461.225)	(188.362)	(430.416)	
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(4.768)	(6.566)	(1.055)	(4.361)	
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(4.639)	(3.683)	(2.592)	(2.580)	
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike	3., 4.13.	259.953	-	(5.109)	
Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(196.173)	(450.976)	(179.606)	(423.475)	
Neto denarni tokovi pri naložbenju	126.433	(349.289)	(151.518)	(357.764)	
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Izdatki pri financiranju	(19.057)	-	-	-	
Plačane dividende	(10)	-	-	-	
Izdatki za nakup lastnih delnic odvisne družbe	3.	(19.047)	-	-	
Neto denarni tokovi pri financiranju	(19.057)	-	-	-	
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	2.145	3.004	(690)	1.467	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	(166.224)	(23.572)	(27.083)	(135.734)	
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	5.176.311	4.136.412	3.254.784	2.261.791	
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	5.012.232	4.115.844	3.227.011	2.127.524	

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021	
	nerevidirani	revidirani	nerevidirani	revidirani	
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	4.866.314	5.005.946	3.127.725	3.250.784
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		131.280	142.319	99.286	4.000
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		14.638	28.046	-	-
Skupaj		5.012.232	5.176.311	3.227.011	3.254.784

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje medletne zgoščene računovodske izkaze NLB Skupine in NLB za obdobje, končano na dan 31. marca 2022, uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom ter odobrava njihovo objavo.

Uprava je odgovorna za pripravo medletnega računovodskega poročila NLB Skupine in NLB v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«, kot ga je sprejela EU, tako da le-to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB ter izidov njenega poslovanja za obdobje, končano na dan 31. marca 2022.

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

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

Uprava



Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član

Ljubljana, 11. maj 2022

Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

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

NLB je registrirana in ima sedež v Sloveniji. Poslovni naslov NLB je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 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. marca 2022 in 31. decembra 2021 je največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % plus eno delnico Banke.

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

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

2.1. Izjava o skladnosti

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

2.2. Računovodske usmeritve

Za pripravo zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2021, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2022 in jih je potrdila EU.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2022 ter jih je EU potrdila in NLB Skupina vpeljala

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

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

- Dopolnitve MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MSRP stališča 2 – Razkritja računovodskih usmeritev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MRS 8 (dopolnitev) – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev računovodskih ocen (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje).

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

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

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 31. marca 2022

Spremembe kapitala:

- V marcu 2022 je NLB v skladu z določili Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank postala 100 % lastnica delnic Sberbank banke d.d., Ljubljana. Kupnina za nakup banke je znašala 5.109 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju (pojasnilo 4.13.). Na skupščini delničarjev Sberbank banke d.d., Ljubljana, ki je potekala v aprilu 2022, je bila sprejeta odločitev o preimenovanju Sberbank banke d.d., Ljubljana v N Banka d.d., Ljubljana.
- V marcu 2022 je Komercialna banka a.d. Beograd kupila 2,90 % vseh navadnih delnic v vrednosti 19.047 tisoč EUR lastnih delnic od nesoglasnih delničarjev, ki jih mora Komercialna banka a.d. Beograd odsvojiti v 12 mesecih po njihovem prevzemu.

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 – Novi 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.

4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki						
<i>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	119.978	112.915	6%	44.855	41.339	9%
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	106.362	99.752	7%	38.188	35.013	9%
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	3.670	3.313	11%	2.613	2.475	6%
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	9.662	9.674	0%	2.857	2.888	-1%
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	247	134	84%	1.175	945	24%
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	37	42	-12%	22	18	22%
<i>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</i>	3.043	1.687	80%	2.849	1.701	67%
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.049	1.324	-21%	928	1.324	-30%
Negativne obresti	1.982	-	0%	1.888	-	0%
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12	363	-97%	33	377	-91%
Skupaj	123.021	114.602	7%	47.704	43.040	11%
Odhodki za obresti in podobni odhodki						
<i>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	7.673	10.760	-29%	3.439	3.548	-3%
Depoziti strank, ki niso banke	4.393	7.373	-40%	767	777	-1%
Kreditni bank in centralnih bank	145	225	-36%	56	167	-66%
Kreditni strank, ki niso banke	250	310	-19%	-	-	-
Podrejene obveznosti	2.595	2.593	0%	2.595	2.593	0%
Depoziti bank in centralnih bank	195	138	41%	16	3	-
Obveznosti iz najema	95	121	-21%	5	8	-38%
<i>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</i>	7.550	6.335	19%	6.374	5.777	10%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.477	2.527	-2%	2.477	2.527	-2%
Negativne obresti	3.939	2.503	57%	2.993	1.983	51%
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	995	1.254	-21%	882	1.254	-30%
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih	55	31	77%	20	10	100%
Drugo	84	20	-	2	3	-33%
Skupaj	15.223	17.095	-11%	9.813	9.325	5%
Čiste obresti	107.798	97.507	11%	37.891	33.715	12%

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 1.955 tisoč EUR za NLB Skupino in 1.875 tisoč EUR za NLB (pojasnilo 5.11.).

4.2. Prihodki iz dividend

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	31	7	-	-	-	-
Naložbe v odvisne družbe	-	-	-	9.461	4.490	111%
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	10	4	150%	10	4	150%
Skupaj	41	11	-	9.471	4.494	111%

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba
Prihodki iz opravnin						
<i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>						
Kartično in bankomatsko poslovanje	23.936	19.621	22%	9.535	8.143	17%
Transakcijski računi strank	22.468	21.129	6%	12.945	13.618	-5%
<i>Drugi prihodki iz opravnin</i>						
Plačilni promet	20.054	17.402	15%	5.685	5.256	8%
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	7.723	5.770	34%	2.376	1.915	24%
Dana jamstva	3.709	3.344	11%	1.937	1.905	2%
Investicijsko bančništvo	3.072	2.857	8%	2.423	2.297	5%
Posredovanje zavarovalnih produktov	2.469	1.814	36%	1.960	1.471	33%
Druge storitve	5.201	1.902	173%	3.588	742	-
Skupaj	88.632	73.839	20%	40.449	35.347	14%
Odhodki za opravnine						
<i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>						
Kartično in bankomatsko poslovanje	17.754	14.269	24%	6.935	6.006	15%
<i>Drugi odhodki iz opravnin</i>						
Plačilni promet	2.818	2.432	16%	203	209	-3%
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	328	371	-12%	229	303	-24%
Investicijsko bančništvo	1.547	1.407	10%	722	803	-10%
Prejeta jamstva	438	280	56%	413	258	60%
Druge storitve	1.216	968	26%	170	153	11%
Skupaj	24.101	19.727	22%	8.672	7.732	12%
Čiste opravnine	64.531	54.112	19%	31.777	27.615	15%

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

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(1.747)	(49)	(316)	19
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1	-	(734)	-
Skupaj	(1.746)	(49)	(1.050)	19

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

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
Nakup in prodaja tujih valut	5.110	4.192	1.686	1.141
Dolžniški vrednostni papirji	(41)	331	(57)	(209)
Izvedeni finančni instrumenti	2.640	159	1.683	105
Skupaj	7.709	4.682	3.312	1.037

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

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
Lastniški vrednostni papirji	(137)	371	189	52
Dolžniški vrednostni papirji	(85)	(11)	-	-
Kreditni strankam, ki niso banke	-	779	(34)	749
Skupaj	(222)	1.139	155	801

4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba
Drugi poslovni prihodki						
Prihodki od nebančnih storitev	1.544	1.600	-4%	1.443	1.333	8%
Najemnine od naložbenih nepremičnin	1.042	990	5%	152	94	62%
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	61	-	-	-	-	-
Drugi poslovni prihodki	2.164	1.702	-	507	1.043	-
Skupaj	4.811	4.292	12%	2.102	2.470	-15%
Drugi poslovni odhodki						
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	66	-	-	-	-	-
Drugi poslovni odhodki	1.771	671	164%	3.859	293	-
Skupaj	1.837	671	174%	3.859	293	-
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	2.974	3.621	-18%	(1.757)	2.177	-

4.8. Administrativni stroški

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba
Stroški dela	57.502	55.147	4 %	26.522	25.790	3 %
Splošni in administrativni stroški	33.689	29.798	13 %	15.430	13.054	18 %
Skupaj	91.191	84.945	7 %	41.952	38.844	8 %

4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	6.700	6.281	7 %	-	-	-
Vplačila v sklad za reševanje	48	-	-	-	-	-
Skupaj	6.748	6.281	7 %	-	-	-

4.10. Amortizacija

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba
Amortizacija neopredmetenih sredstev	3.926	4.063	-3 %	1.502	1.499	0 %
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev						
- lastna opredmetena osnovna sredstva	5.489	5.342	3 %	2.574	2.680	-4 %
- pravica do uporabe sredstev	2.099	2.214	-5 %	238	209	14 %
Skupaj	11.514	11.619	-1 %	4.314	4.388	-2 %

4.11. Rezervacije

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.12.b)	(760)	(3.306)	(524)	(3.265)
Rezervacije za pravna tveganja	373	38	-	(1.809)
Druge rezervacije	(10)	-	-	-
Skupaj	(397)	(3.268)	(524)	(5.074)

4.12. Oslabitve

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
Oslabitve finančnih sredstev				
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(22)	35	(14)	4
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	2.628	(13.292)	(1.602)	(9.071)
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	93	26	207	-
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.10.b)	767	260	987	171
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	524	607	139	488
Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	797	(284)	30	18
Skupaj oslabitve finančnih sredstev	4.787	(12.648)	(253)	(8.390)
Oslabitve drugih sredstev				
Opredmetena osnovna sredstva	-	88	-	-
Druga sredstva	(7)	329	-	-
Skupaj	(7)	417	-	-
Skupaj oslabitve nefinančnih sredstev	(7)	417	-	-
Oslabitve skupaj	4.780	(12.231)	(253)	(8.390)

Oslabitve finančnih sredstev vključujejo 8.900 tisoč EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub finančnih sredstev v skupini 1, pridobljenih s poslovno združitvijo (pojasnilo 4.13.). Od tega se 8.894 tisoč EUR nanaša na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, 5 tisoč EUR na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 1 tisoč EUR na stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.

4.13. Pridobitev N 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. Na dan pridobitve je imela banka eno odvisno družbo v 100 % lasti in sicer Privatinvest d.o.o., ki ima med svojimi sredstvi vključene le nepremičnine, prejete kot unovčeno zavarovanje.

Aprila 2022 se je Sberbank banka d.d., Ljubljana preimenovala v N Banka d.d., Ljubljana.

Kupnina za nakup banke je znašala 5.109 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 265.062 tisoč EUR, neto priliv denarnih sredstev je znašal 259.953 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med izdatke pri naložbenju).

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	265.062
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.788
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	332
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	69.387
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- dolžniški vrednostni papirji	12.819
- krediti bankam	2.489
- krediti strankam, ki niso banke	1.148.615
- druga finančna sredstva	3.465
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	11
Opredmetena sredstva	
Opredmetena osnovna sredstva	10.905
Naložbene nepremičnine	464
Neopredmetena sredstva	1.424
Terjatve za davek iz dohodka	46
Terjatve za odloženi davek	4.481
Druga sredstva	2.169
Skupaj sredstva	1.526.457
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.698
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- depoziti bank in centralnih bank	24.937
- krediti bank in centralnih bank	190.008
- depoziti strank, ki niso banke	1.072.411
- druge finančne obveznosti	30.155
Rezervacije (pojasnilo 5.16.)	21.896
Obveznosti za davek iz dohodka	2.249
Druge obveznosti	2.184
Skupaj obveznosti	1.348.538
Pridobljena neto opredeljena sredstva	177.919
Dano nadomestilo	5.109
Izpogajani nakup (slabo ime)	172.810

NLB je lastnica 100 % N Banke, zato ob pridobitvi ni bil pripoznan kapital manjšinskih lastnikov.

Rezultat pridobitve N Banke je dobiček pri izpogajanem nakupu (slabo ime) v višini 172.810 tisoč EUR, ki je pripoznan v izkazu poslovnega izida v postavki »Slabo ime«. Trenutne tržne razmere, ko so banke večinoma vrednotene pod njihovo neto knjigovodsko vrednostjo, običajno povzročijo pripoznanje dobička pri izpogajanem nakupu. Ob pridobitvi N Banke je le-ta še višji, kot bi bil v primeru redne transakcije, saj je bila banka pridobljena v postopku reševanja.

S pridobitvijo so se zunajbilančne obveznosti na NLB Skupini povečale za 277.772 tisoč EUR:

	v tisoč EUR
Garancije	136.309
- finančne	41.615
- storitvene	94.694
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	138.749
Nepokriti dokumentarni akreditivi	2.714
Skupaj	277.772

Ker je bila banka pridobljena v zelo kratkem časovnem okviru v postopku reševanja, so bili stroški v zvezi s prevzemom nematerialni.

NLB trenutno zaključuje skrbni pregled po pridobitvi banke, zato so še možne določene spremembe sredstev in obveznosti, pripoznanih ob pridobitvi. Vendarle pa se pomembe spremembe ne pričakujejo.

Tehnike vrednotenja, uporabljene za merjenje pošteno 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 N Banke razvrščeni v stopnjo 2, z ustreznim zmanjšanjem prihodnjih denarnih tokov. Ocenjeno je bilo tudi tveganje predplačil pri potrošniških in stanovanjskih posojilih. Diskontne stopnje, uporabljene za določitev pošteno vrednosti kreditov, temeljijo na podatkih, ki jih javno objavlja Banka Slovenije. Le-ti predstavljajo tržne obrestne mere in so zato najbolj primerni. Diskontne stopnje se razlikujejo glede na produkt, segment strank, ročnost in valuto.
Nedonosna 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 15 %, so bili uporabljeni ustrezni odbitki glede na starost ocen, vrsto zavarovanja, vrsto lokacije in vrsto nepremičnine.
Dolžniški vrednostni papirji	Pošteno vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščene na 1. raven hierarhije pošteno 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 razvojnimi projektom, vključno z dobičkom, vendar brez stroška zemljišča. Velja samo za zemljišča za namene razvoja in gradbena zemljišča.
Pridobljene obveznosti	Tehnika vrednotenja
Depoziti	<i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Prihodnji denarni tokovi so bili diskontirani z uporabo tržnih obrestnih mer za vezane vloge. Kot diskontna stopnja so bile uporabljene povprečne obrestne mere za depozite, kot jih objavlja Banka Slovenije.

Poštena vrednost pridobljenih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 1.148.615 tisoč EUR, od tega se 1.127.261 tisoč EUR nanaša na donosni portfelj in 21.354 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 1.135.072 tisoč EUR in za te kredite so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 8.552 tisoč EUR v izkazu poslovnega izida. Bruto pogodbeni znesek nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke znaša 49.641 tisoč EUR. Ob tem je pričakovati, da približno 23 mio EUR pogodbenih denarnih tokov ne bo zbranih.

Neposredno po pridobitvi so bile v izkazu poslovnega izida pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube za sredstva v skupini 1 v višini 8.900 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 1.691 tisoč EUR. Dodatno je bilo v konsolidiranih računovodskih izkazih NLB Skupine od pridobitve dalje pripoznanih 4.141 tisoč EUR prihodkov, 1.021 tisoč EUR izgube po davkih in 907 tisoč EUR druge vseobsegajoče izgube.

4.14. Davek iz dohodka

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	sprememba
Iz rednega poslovanja	4.881	3.845	27 %	595	675	-12 %
Odloženi davki (pojasnilo 5.13.)	321	890	-64 %	(224)	(66)	-
Skupaj	5.202	4.735	10 %	371	609	-39 %

5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja

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

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	4.136.866	4.133.104	0%	2.864.428	2.982.576	-4%
Blagajna	526.742	509.596	3%	187.456	178.045	5%
Vpogledne vloge pri bankah	202.706	363.246	-44%	75.841	90.163	-16%
	4.866.314	5.005.946	-3%	3.127.725	3.250.784	-4%
Popravki vrednosti	(869)	(894)	3%	(333)	(347)	4%
Skupaj	4.865.445	5.005.052	-3%	3.127.392	3.250.437	-4%

5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje

a) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	8.464	6.665	27%	6.501	6.675	-3%
Opcijske pogodbe	811	54	-	185	54	-
Terminski posli	1.580	959	65%	1.385	953	45%
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	10.855	7.678	41%	8.071	7.682	5%
Skupaj	10.855	7.678	41%	8.071	7.682	5%

b) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	6.232	6.609	-6%	4.512	6.626	-32%
Opcijske pogodbe	1.098	53	-	184	53	-
Terminski posli	1.544	923	67%	1.302	923	41%
Skupaj	8.874	7.585	17%	5.998	7.602	-21%

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

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Sredstva						
Delnice	5.045	4.472	13%	4.661	4.472	4%
Investicijski skladi	9.656	12.428	-22%	800	-	-
Obveznice	4.188	4.261	-2%	-	-	-
Kreditni podjetjem	-	-	-	7.899	7.888	0%
Skupaj	18.889	21.161	-11%	13.360	12.360	8%
Obveznosti						
Kreditni podjetjem	-	-	-	415	352	18%

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

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Obveznice	3.009.586	3.251.826	-7%	1.416.912	1.526.237	-7%
Delnice	22.916	22.109	4%	219	219	0%
Sklad za reševanje bank	59.782	44.490	34%	43.729	44.490	-2%
Zakladne menice	234.219	105.866	121%	126.787	14.805	-
Komercialni zapisi	17.698	37.569	-53%	-	-	-
Skupaj	3.344.201	3.461.860	-3%	1.587.647	1.585.751	0%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(12.792)	(12.016)	-6%	(3.990)	(3.001)	-33%

5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Dolžniški vrednostni papirji	1.845.933	1.717.626	7%	1.570.278	1.436.424	9%
Kreditni bankam	162.763	140.683	16%	406.570	199.287	104%
Kreditni strankam, ki niso banke	12.108.663	10.587.121	14%	5.319.839	5.145.153	3%
Druga finančna sredstva	126.853	122.229	4%	68.324	92.404	-26%
Skupaj	14.244.212	12.567.659	13%	7.365.011	6.873.268	7%

a) Dolžniški vrednostni papirji

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Država	1.404.034	1.317.248	7%	1.146.604	1.041.787	10%
Gospodarstvo	90.837	79.852	14%	70.748	72.632	-3%
Banke	328.757	295.653	11%	328.757	295.653	11%
Finančne organizacije	26.135	28.178	-7%	26.135	28.178	-7%
	1.849.763	1.720.931	7%	1.572.244	1.438.250	9%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(3.830)	(3.305)	-16%	(1.966)	(1.826)	-8%
Skupaj	1.845.933	1.717.626	7%	1.570.278	1.436.424	9%

b) Krediti bankam

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Kreditni	10.480	10.200	3%	129.057	117.490	10%
Vezane vloge	151.854	130.602	16%	277.169	81.900	-
Odkupljene terjatve	733	79	-	733	79	-
	163.067	140.881	16%	406.959	199.469	104%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(304)	(198)	-54%	(389)	(182)	-114%
Skupaj	162.763	140.683	16%	406.570	199.287	104%

c) Krediti strankam, ki niso banke

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Kreditni	11.759.240	10.310.300	14%	5.173.037	5.006.871	3%
Okvirni krediti	402.103	352.018	14%	185.164	174.063	6%
Terjatve iz finančnega najema	130.344	108.715	20%	-	-	-
Posojilne kartice	139.722	129.330	8%	58.237	59.305	-2%
Terjatve iz danih jamstev	2.786	2.731	2%	1.555	1.333	17%
	12.434.195	10.903.094	14%	5.417.993	5.241.572	3%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(325.532)	(315.973)	-3%	(98.154)	(96.419)	-2%
Skupaj	12.108.663	10.587.121	14%	5.319.839	5.145.153	3%

d) Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	36.979	40.436	-9%	18.738	23.945	-22%
Terjatve iz kartičnega poslovanja	17.221	22.670	-24%	12.598	15.270	-17%
Terjatve do kupcev	6.883	8.227	-16%	527	1.311	-60%
Terjatve za opravnine	7.456	7.303	2%	1.075	3.041	-65%
Terjatve do poravnalnega računa, borznoposredniških družb in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	610	613	0%	610	610	0%
Razmejeni prihodki	2.406	1.715	40%	3.473	1.690	106%
Terjatve za dividende	-	-	-	488	20.493	-98%
Terjatve za dane finančne predujme	4.524	1.526	196%	-	-	-
Druga finančna sredstva	57.505	45.965	25%	31.846	27.197	17%
	133.584	128.455	4%	69.355	93.557	-26%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(6.731)	(6.226)	-8%	(1.031)	(1.153)	11%
Skupaj	126.853	122.229	4%	68.324	92.404	-26%

5.6. 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 in na NLB Skupini znašajo 6.901 tisoč EUR (31. 12. 2021: 7.051 tisoč EUR), na NLB pa 4.017 tisoč EUR (31. 12. 2021: 4.089 tisoč EUR).

5.7. Opredmetena osnovna sredstva

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Lastna opredmetena osnovna sredstva	226.536	223.593	1%	78.073	82.905	-6%
Pravica do uporabe sredstev	27.488	23.421	17%	3.426	3.217	6%
Skupaj	254.024	247.014	3%	81.499	86.122	-5%

5.8. Naložbene nepremičnine

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Gradbeni objekti	47.211	47.164	0%	8.934	8.999	-1%
Zemljišča	946	460	106%	182	182	0%
Skupaj	48.157	47.624	1%	9.116	9.181	-1%

5.9. Druga sredstva

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	73.734	75.450	-2%	4.709	4.827	-2%
Nevračunani stroški	18.068	10.046	80%	10.372	6.202	67%
Zaloge	2.143	2.173	-1%	42	42	0%
Terjatve za davke	1.401	1.826	-23%	243	621	-61%
Terjatve za dane predujme	3.152	1.726	83%	153	161	-5%
Skupaj	98.498	91.221	8%	15.519	11.853	31%

5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev

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

NLB Skupina								v tisoč EUR
	Kreditni bankam		Kreditni strankam, ki niso banke		Druga finančna sredstva			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2022	198	69.297	34.022	212.654	476	36	5.714	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	40	16	144	-	(2)	-	
Prenosi	-	3.952	(2.522)	(1.430)	4	25	(29)	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	93	5.810	1.463	3.593	207	(12)	623	
Odpisi	-	-	-	(2.579)	(13)	(11)	(295)	
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	-	(354)	(442)	(31)	-	-	(1)	
Tečajne razlike in druga gibanja	13	(97)	12	1.984	-	4	5	
Stanje 31. marca 2022	304	78.648	32.549	214.335	674	40	6.017	
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	7.411	-	-	20	

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi N Banke v višini 187 tisoč EUR za kredite bankam, v višini 8.552 tisoč EUR za kredite strankam, ki niso banke in v višini 95 tisoč EUR za druga finančna sredstva (pojasnili 4.12. in 4.13.).

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

NLB								v tisoč EUR
	Kreditni bankam		Kreditni strankam, ki niso banke		Druga finančna sredstva			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2022	182	13.604	4.208	78.607	62	1	1.090	
Prenosi	-	1.561	(623)	(938)	-	-	-	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	207	(1.779)	841	2.742	(8)	-	38	
Odpisi	-	-	-	(308)	(2)	-	(151)	
Tečajne razlike in druga gibanja	-	3	-	236	-	-	1	
Stanje 31. marca 2022	389	13.389	4.426	80.339	52	1	978	
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	3.406	-	-	-	

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

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR						
NLB Skupina						
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2022		3.253	52	11.148	70	798
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb		2	1	4	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)		257	267	(139)	934	-
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)		-	-	(28)	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja		(2)	-	5	-	-
Stanje 31. marca 2022		3.510	320	10.964	1.030	798

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi N Banke v višini 60 tisoč EUR za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, in v višini 5 tisoč EUR za dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnili 4.12. in 4.13.).

v tisoč EUR						
NLB Skupina						
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2021		3.685	-	8.656	28	798
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb		(1)	-	3	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)		607	-	262	(2)	-
Tečajne razlike in druga gibanja		(2)	-	4	-	-
Stanje 31. marca 2021		4.289	-	8.925	26	798

v tisoč EUR						
NLB						
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2022		1.826	-	2.203	-	798
Prenosi		-	-	(26)	26	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)		139	-	48	939	-
Tečajne razlike in druga gibanja		1	-	2	-	-
Stanje 31. marca 2022		1.966	-	2.227	965	798

v tisoč EUR						
NLB						
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2021		1.841	-	2.343	-	798
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)		488	-	171	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja		-	-	5	-	-
Stanje 31. marca 2021		2.329	-	2.519	-	798

5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Depoziti bank in centralnih bank	114.986	71.828	60%	258.151	109.329	136%
- Vloge na vpogled	83.946	56.427	49%	239.128	94.323	154%
- Prejeti depoziti	31.040	15.401	102%	19.023	15.006	27%
Kreditni bank in centralnih bank	1.164.683	858.531	36%	857.417	873.479	-2%
Depoziti strank, ki niso banke	18.525.772	17.640.809	5%	9.914.457	9.659.605	3%
- Vloge na vpogled	15.918.371	15.319.112	4%	9.201.171	8.982.546	2%
- Prejeti depoziti	2.607.401	2.321.697	12%	713.286	677.059	5%
Kreditni strank, ki niso banke	76.320	74.051	3%	413	406	2%
Podrejene obveznosti	287.033	288.519	-1%	287.033	288.519	-1%
Druge finančne obveznosti	263.018	206.878	27%	126.874	102.527	24%
Skupaj	20.431.812	19.140.616	7%	11.444.345	11.033.865	4%

V juniju 2021 je Banka z najemom triletno 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. Glede na trenutno razpoložljive podatke Banka načrtuje predčasno vračilo kredita v juniju 2022. Knjigovodska vrednost kredita na dan 31. 03. 2022 znaša 744.146 tisoč EUR (31. 12. 2021: 746.021 tisoč EUR).

V decembru 2021 je N Banka z najemom triletno kreditne tranše v višini 93.000 tisoč EUR sodelovala na 10. operaciji ECB CUODR III. Knjigovodska vrednost kredita na dan 31. 03. 2022 znaša 92.770 tisoč EUR (92.850 tisoč EUR na dan pridobitve banke). Odločitev o morebitnem predčasnem vračilu na enega od datumov prostovoljnega predčasnega vračila bo odvisna od takratnih likvidnostnih potreb N Banke.

a) Podrejene obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina in NLB					
	31. 03. 2022			31. 12. 2021		
Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost
Podrejene obveznice						
EUR	06. 05. 2029	4,2 % do 06. 05. 2024, potem 5-letni MS + 4,159 % p.a.	46.383	45.000	45.903	45.000
EUR	19. 11. 2029	3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5-letni MS + 3,833 % p.a.	120.672	120.000	119.577	120.000
EUR	05. 02. 2030	3,4 % do 05. 02. 2025, potem 5-letni MS + 3,658 % p.a.	119.978	120.000	123.039	120.000
Skupaj			287.033	285.000	288.519	285.000

b) Gibanje podrejenih obveznosti

NLB Skupina in NLB	v tisoč EUR	
	2022	2021
Stanje 1. januarja	288.519	288.321
Denarne postavke:	(4.080)	(4.080)
- poplačila obresti	(4.080)	(4.080)
Nedenarne postavke:	2.594	2.592
- razmejene obresti	2.594	2.592
Stanje 31. marca	287.033	286.833

c) Druge finančne obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Obveznosti za neizvršena izplačila	97.079	56.509	72%	23.541	5.940	-
Obveznosti za dividende	1.389	1.425	-3%	-	-	-
Obveznosti po plačilnih karticah	20.882	27.325	-24%	18.859	24.638	-23%
Obveznosti iz najema	28.546	24.324	17%	3.439	3.256	6%
Vnaprej vračunani stroški	30.719	25.852	19%	14.795	12.909	15%
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	5.012	297	-	4.910	202	-
Obveznosti do dobaviteljev	6.993	17.514	-60%	3.395	12.049	-72%
Obveznosti za opravnine	226	1.609	-86%	79	1.504	-95%
Druge finančne obveznosti	72.172	52.023	39%	57.856	42.029	38%
Skupaj	263.018	206.878	27%	126.874	102.527	24%

5.12. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Rezervacije za prevzete obveznosti	33.827	33.441	1%	20.056	20.560	-2%
Skupina 1	15.071	12.912	17%	5.183	3.909	33%
Skupina 2	1.656	1.640	1%	144	141	2%
Skupina 3	17.100	18.889	-9%	14.729	16.510	-11%
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	22.754	21.447	6%	14.370	14.206	1%
Rezervacije za pravna tveganja	44.937	45.288	-1%	3.466	3.466	0%
Rezervacije za reorganizacijo	17.527	19.217	-9%	9.631	11.131	-13%
Druge rezervacije	8.906	11	-	-	-	-
Skupaj	127.951	119.404	7%	47.523	49.363	-4%

Druge rezervacije na NLB Skupini se v glavnini našajo na ocenjene poštene vrednosti pogojnih obveznosti N Banke, ki so bile pripoznane na dan pridobitve.

b) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2022	12.912	1.640	18.889	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	8	1	-	
Pridobitev odvisne družbe	921	-	180	
Prenosi	217	(3)	(214)	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	1.032	28	(1.765)	
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.11.)	(45)	(10)	-	
Tečajne razlike in druga gibanja	26	-	10	
Stanje 31. marca 2022	15.071	1.656	17.100	

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2021	15.796	2.767	23.611	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	2	-	(1)	
Prenosi	325	(359)	34	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	(700)	(341)	(2.265)	
Tečajne razlike in druga gibanja	-	-	16	
Stanje 31. marca 2021	15.423	2.067	21.395	

	v tisoč EUR			
	NLB		NLB	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2022	3.909	141	16.510	
Prenosi	142	32	(174)	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	1.137	(29)	(1.632)	
Tečajne razlike in druga gibanja	(5)	-	25	
Stanje 31. marca 2022	5.183	144	14.729	

	v tisoč EUR			
	NLB		NLB	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
Stanje 1. januarja 2021	7.510	732	20.301	
Prenosi	175	(120)	(55)	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	(1.158)	(73)	(2.034)	
Tečajne razlike in druga gibanja	-	-	17	
Stanje 31. marca 2021	6.527	539	18.229	

5.13. Odloženi davek

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	37.326	33.002	33.209	31.696
Oslabitev finančnih sredstev	6.327	5.879	1.131	917
Rezervacije za obveznosti in stroške	11.783	10.128	2.507	2.660
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	3.508	3.505	110	112
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih instrumentov merjenih po odplačni vrednosti	2.279	320	-	-
Dividende	-	3.876	-	3.876
Davčna izguba	-	253	-	-
Davčne olajšave	713	945	-	-
Drugo	48	62	-	-
Skupaj terjatve za odloženi davek	61.984	57.970	36.957	39.261
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	7.259	12.026	2.484	6.620
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.333	1.374	166	169
Oslabitev finančnih sredstev	4.380	3.960	758	570
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	3.578	3.338	-	-
Drugo	1.236	1.340	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	17.786	22.038	3.408	7.359
Neto terjatve za odloženi davek	47.173	38.977	33.549	31.902
Neto obveznosti za odloženi davek	(2.975)	(3.045)	-	-

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
Vključeno v izkaz poslovnega izida				
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	(321)	(890)	224	66
- oslabitev finančnih sredstev	4.526	764	4.038	81
- rezervacije za obveznosti in stroške	173	496	214	126
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(272)	24	(153)	(138)
- prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	43	(10)	1	(3)
- davčna izguba	(521)	(2.274)	-	-
- dividende	(253)	-	-	-
- davčne olajšave	(3.876)	-	(3.876)	-
- drugo	(232)	-	-	-
- drugo	91	110	-	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	4.108	173	1.423	719
- prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.108	173	1.423	719

NLB ima na dan 31. marca 2022 pripoznanih 36.957 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. decembra 2021: 39.261 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 201.940 tisoč EUR (31. decembra 2021: 196.523 tisoč EUR) in se nanaša na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova davčne izgube (brez roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube) v višini 184.752 tisoč EUR (31. decembra 2021: 185.231 tisoč EUR), nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova davčnih olajšav v višini 804 tisoč EUR (31. decembra 2021: 823 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih instrumentov in oslabitev nestrateških kapitalskih naložb v višini 16.384 tisoč EUR (31. decembra 2021: 10.469 tisoč EUR).

5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR						
1. 1. - 31. 3. 2022	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(61.816)	4.108	(57.708)	(41.438)	1.423	(40.015)
Skupaj	(61.816)	4.108	(57.708)	(41.438)	1.423	(40.015)

v tisoč EUR						
1. 1. - 31. 3. 2021	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(2.519)	173	(2.346)	(5.457)	719	(4.738)
Skupaj	(2.519)	173	(2.346)	(5.457)	719	(4.738)

5.15. Druge obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Obveznosti za plače	26.201	18.615	41%	9.129	9.050	1%
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	6.023	6.032	0%	2.425	2.425	0%
Obveznosti za davke	5.158	9.450	-45%	3.343	3.999	-16%
Odloženi prihodki	11.359	11.374	0%	4.865	5.257	-7%
Obveznosti za prejete predujme	3.644	3.997	-9%	72	308	-77%
Skupaj	52.385	49.468	6%	19.834	21.039	-6%

5.16. Knjigovodska vrednost delnice

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	31. 03. 2022	31. 12. 2021
Kapital lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR)	2.254.406	2.078.733	1.544.579	1.551.934
Število delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	112,7	103,9	77,2	77,6

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

5.17. Kapitalska ustreznost

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	31. 03. 2022	31. 12. 2021
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	902.773	767.152	289.458	249.845
Priznani dobiček tekočega leta	-	135.968	-	39.613
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(65.593)	(10.091)	(31.247)	8.788
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	25.849	27.905	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.383)	(3.498)	(1.607)	(1.606)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(38.654)	(39.116)	(19.295)	(18.829)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(337)	(90)	(281)	(10)
(-) Odbitna postavka zaradi kreditnih slabitev in rezervacij, ki niso vključene v kapital	(556)	-	-	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.901.470	1.959.601	1.321.928	1.362.681
Manjšinski deleži	5.095	5.950	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	5.095	5.950	-	-
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	1.906.565	1.965.551	1.321.928	1.362.681
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za Tier 2 kapital	284.595	284.595	284.595	284.595
Manjšinski deleži	2.830	2.344	-	-
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	287.425	286.939	284.595	284.595
KAPITAL SKUPAJ	2.193.990	2.252.490	1.606.523	1.647.276
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	11.366.649	10.205.172	5.659.342	5.411.433
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	1.203.651	1.206.363	675.988	698.463
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	29.050	11.850	26.663	11.850
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	1.244.023	1.244.023	586.781	586.781
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	13.843.373	12.667.408	6.948.774	6.708.527
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	13,7%	15,5%	19,0%	20,3%
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	13,8%	15,5%	19,0%	20,3%
Količnik skupnega kapitala	15,8%	17,8%	23,1%	24,6%

Skupni kapitalski količnik Skupine je 31. marca 2022 znašal 15,8 % (oz. 1,9 o.t. manj kot 31. decembra 2021), za Banko pa 23,1 % (oz. 1,4 o.t. manj kot 31. decembra 2021). Dne 31. marca 2022 je količnik CET1 na konsolidirani ravni znašal 13,7 % (oz. 1,7 o.t. manj kot 31. decembra 2021). Nižja kapitalska ustreznost Skupine izvira iz višje tveganju prilagojene aktive (RWA; 1.176,0 mio EUR glede na konec leta 2021) in nižjega kapitala (58,5 mio EUR glede

na konec leta 2021). Kapital je nižji predvsem zaradi negativnega vrednotenja (55,5 mio EUR glede na konec leta 2021) finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI).

Kapitalska pozicija se bo dodatno okrepila z vključitvijo negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke, potem ko bo pridobljeno soglasje ECB. V izračun kapitala ni vključen del izida za leto 2021 v višini 100 mio EUR, ki je predviden za izplačilo dividend v letu 2022. V primeru izplačila dividend ne bo vpliva na kapital.

Tveganju prilagojena aktiva Skupine se je od konca leta 2021 povečala za 1.176,0 mio EUR. Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje se je povečala za 1.161,5 mio EUR, pri čemer se 858,9 mio EUR povečanja nanaša na N Banko. Preostali del povečanja tveganju prilagojene aktive v višini 302,6 mio EUR je predvsem posledica krepitve kreditne aktivnosti, največ v NLB in Komercialni Banki Beograd. Višja tveganju prilagojena aktiva za visoko tvegane izpostavljenosti je posledica novega posojila družbi tvegane kapitala, novih posojil za projektno financiranje ter črpanja posojil za financiranje projektov, odobrenih v preteklih mesecih. Odplačila, nadgradnja in sprememba ravni rezervacij so znižale tveganju prilagojeno aktivo za neplačane izpostavljenosti. Poleg tega je bilo opaziti zmanjšanje tveganju prilagojene aktive pri likvidnostnih sredstvih zaradi manjše izpostavljenosti do srbske centralne banke in zapadlosti nekaterih srbskih obveznic, obeh v Komercialni Banki, Beograd. Nižja izpostavljenost do institucij je prav tako povzročila zmanjšanje tveganju prilagojene aktive v skoraj vseh bankah Skupine, najbolj v Komercialni Banki Beograd.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 14,5 mio EUR od začetka leta je predvsem posledica višje tveganju prilagojene aktive za tveganje CVA v višini 17,2 mio EUR (kar je posledica sklenitve dolgoročnih izvedenih finančnih instrumentov).

5.18. Zunajbilančne obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba	31. 03. 2022	31. 12. 2021	sprememba
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	2.121.020	1.878.988	13%	1.381.860	1.259.489	10%
Storitvene garancije	807.752	703.101	15%	441.616	437.166	1%
Finančne garancije	593.198	533.633	11%	285.208	289.935	-2%
Nepokriti dokumentarni akreditivi	27.111	35.615	-24%	3.172	1.950	63%
Drugo	21.513	13.167	63%	5.464	1.037	-
	3.570.594	3.164.504	13%	2.117.320	1.989.577	6%
Rezervacije (pojasnilo 5.12.)	(33.827)	(33.441)	-1%	(20.056)	(20.560)	2%
Skupaj	3.536.767	3.131.063	13%	2.097.264	1.969.017	7%

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. marca 2021 stanje teh zunajbilančnih postavk na NLB Skupini znaša 518.342 tisoč EUR (31. decembra 2021: 372.403 tisoč EUR) in na NLB 312.475 tisoč EUR (31. decembra 2021: 302.063 tisoč EUR).

5.19. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

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

Hierarhija poštenih vrednosti ima naslednje ravni:

- 1. raven – tržne cene (nepriprilagojene) z delujočega trga. Ta raven vključuje na primer delnice, obveznice, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge nepriprilagojene tržne cene

sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti, če glavnega trga ni, pa najugodnejši trg.

- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečajji, volatilitnost obrestnih mer in tečajev, je sistem Bloomberg.
- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustreznih tržnih vhodnih podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih pri določanju poštenih 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 poštenih vrednosti.

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

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

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

	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
31. 3. 2022								
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	-	10.855	-	10.855	-	8.071	-	8.071
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	10.855	-	10.855	-	8.071	-	8.071
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	6.491	-	6.491	-	6.491	-	6.491
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.062.210	1.280.566	1.425	3.344.201	1.536.543	50.885	219	1.587.647
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	2.061.313	1.199.915	275	3.261.503	1.536.543	7.156	-	1.543.699
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	897	80.651	1.150	82.698	-	43.729	219	43.948
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13.428	-	5.461	18.889	-	7.899	5.461	13.360
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	4.188	-	-	4.188	-	-	-	-
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	9.240	-	5.461	14.701	-	-	5.461	5.461
<i>Kreditni</i>	-	-	-	-	-	7.899	-	7.899
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	-	8.874	-	8.874	-	5.998	-	5.998
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	8.874	-	8.874	-	5.998	-	5.998
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	10.759	-	10.759	-	10.759	-	10.759
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	-	415	-	415
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	20.491	27.666	48.157	-	9.116	-	9.116
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	6.901	-	6.901	-	4.017	-	4.017

v tisoč EUR								
NLB Skupina				NLB				
31. 12. 2021	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti v posesti 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 v posesti 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

b) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

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

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

V prvih treh mesecih 2022 in 2021 NLB Skupina oziroma NLB pri finančnih instrumentih, ki so v računovodskih izkazih merjeni po poštenu vrednosti, nista imeli pomembnejših prenosov med ravnmi vrednotenja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih v 3. raven

v tisoč EUR						
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
NLB Skupina						
Stanje 1. januarja 2022	1	351	1.136	4.472	-	5.960
Pridobitev odvisnih družb	-	-	12	-	-	12
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	2	-	-	2
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	107	-	106
Tečajne razlike	-	-	-	82	-	82
Povečanja	-	-	-	800	-	800
Zmanjšanja	-	(76)	-	-	-	(76)
Stanje 31. marca 2022	-	275	1.150	5.461	-	6.886

v tisoč EUR						
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
NLB Skupina						
Stanje 1. januarja 2021	786	900	927	4.171	25.076	31.860
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(1)	(1)	-	-	(2)
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	(137)	780	642
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	(9)	-	-	(9)
Tečajne razlike	-	-	-	189	19	208
Povečanja	-	-	-	-	729	729
Zmanjšanja	-	(76)	(54)	-	(726)	(856)
Stanje 31. marca 2021	785	823	863	4.223	25.878	32.572

v tisoč EUR						
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
NLB						
Stanje 1. januarja 2022	1	-	219	4.472	-	4.692
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	107	-	106
Tečajne razlike	-	-	-	82	-	82
Povečanja	-	-	-	800	-	800
Zmanjšanja	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. marca 2022	-	-	219	5.461	-	5.680

v tisoč EUR						
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti
NLB						
Stanje 1. januarja 2021	786	-	274	4.171	22.988	28.219
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	(137)	716	578
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	(9)	-	-	(9)
Tečajne razlike	-	-	-	189	19	208
Povečanja	-	-	-	-	727	727
Zmanjšanja	-	-	(54)	-	(726)	(780)
Stanje 31. marca 2021	785	-	211	4.223	23.724	28.943

NLB Skupina in NLB sta v prvih treh mesecih, ki so se končali 31. marca 2022 in 2021, priznali naslednje nerealizirane dobičke ali izgube za finančne instrumente, ki so po stanju 31. marca uvrščeni v 3. raven:

v tisoč EUR					
1. 1. - 31. 3. 2022					
NLB Skupina					
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Kreditni in druga 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
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	107	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	82	-	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	-	-	-

v tisoč EUR					
1. 1. - 31. 3. 2021					
NLB Skupina					
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Kreditni in druga 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
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	(137)	780	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	189	19	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(9)	-	-	-

v tisoč EUR					
1. 1. - 31. 3. 2022					
NLB					
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Kreditni in druga 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
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	107	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	82	-	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	-	-	-

v tisoč EUR					
1. 1. - 31. 3. 2021					
NLB					
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Kreditni in druga 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
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	(137)	716	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	189	19	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(9)	-	-	-

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

	v tisoč EUR	
	NLB Skupina	
	2022	2021
Naložbene nepremičnine		
Stanje 1. januarja	27.642	32.210
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	20	(17)
Povečanja	35	14
Zmanjšanja	(31)	(474)
Stanje 31. marca	27.666	31.733

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

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

	NLB Skupina				NLB			
	31. 03. 2022		31. 12. 2021		31. 03. 2022		31. 12. 2021	
	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	1.845.933	1.810.985	1.717.626	1.745.225	1.570.278	1.535.555	1.436.424	1.461.185
- krediti bankam	162.763	162.710	140.683	140.843	406.570	412.447	199.287	204.743
- krediti strankam, ki niso banke	12.108.663	12.281.300	10.587.121	10.751.051	5.319.839	5.428.704	5.145.153	5.235.839
- druga finančna sredstva	126.853	126.853	122.229	122.229	68.324	68.324	92.404	92.404
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	114.986	116.638	71.828	69.720	258.151	258.583	109.329	109.522
- krediti bank in centralnih bank	1.164.683	1.162.510	858.531	849.834	857.417	853.353	873.479	863.970
- depoziti strank, ki niso banke	18.525.772	18.540.536	17.640.809	17.658.686	9.914.457	9.919.538	9.659.605	9.664.607
- krediti strank, ki niso banke	76.320	75.574	74.051	73.744	413	413	406	406
- podrejene obveznosti	287.033	289.429	288.519	292.130	287.033	289.429	288.519	292.130
- druge finančne obveznosti	263.018	263.018	206.878	206.878	126.874	126.874	102.527	102.527

Kreditni bankam

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

Kreditni strankam, ki niso banke

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

Depoziti in krediti od strank, ki niso banke

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

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

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

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

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

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

v tisoč EUR								
	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
31. 03. 2022								
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.673.822	113.601	23.562	1.810.985	1.434.757	100.798	-	1.535.555
- krediti bankam	-	162.710	-	162.710	-	412.447	-	412.447
- krediti strankam, ki niso banke	-	12.281.300	-	12.281.300	-	5.428.704	-	5.428.704
- druga finančna sredstva	-	126.853	-	126.853	-	68.324	-	68.324
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	116.638	-	116.638	-	258.583	-	258.583
- krediti bank in centralnih bank	-	1.162.510	-	1.162.510	-	853.353	-	853.353
- depoziti strank, ki niso banke	-	18.540.536	-	18.540.536	-	9.919.538	-	9.919.538
- krediti strank, ki niso banke	-	75.574	-	75.574	-	413	-	413
- podrejene obveznosti	244.001	45.428	-	289.429	244.001	45.428	-	289.429
- druge finančne obveznosti	-	263.018	-	263.018	-	126.874	-	126.874

v tisoč EUR								
	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
31. 12. 2021								
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

6. Segmentna analiza

a) Segmenti

NLB Skupina									v tisoč EUR
1. 1. - 31. 3. 2022	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestratiške družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj	
Celotni neto prihodki	46.831	23.530	94.160	9.207	809	1.537	-	176.074	
<i>Eksterni neto prihodki</i>	50.148	26.391	94.649	1.023	769	1.515	-	174.495	
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(3.317)	(2.861)	(489)	8.184	40	22	-	1.579	
Celotni neto obrestni prihodki	20.748	10.202	66.333	10.302	84	129	-	107.798	
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	27.398	13.267	67.526	(694)	169	132	-	107.798	
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(6.650)	(3.065)	(1.193)	10.996	(85)	(3)	-	-	
Administrativni stroški	(26.571)	(11.432)	(46.175)	(2.014)	(2.455)	(4.095)	-	(92.742)	
Amortizacija	(2.743)	(1.080)	(7.142)	(167)	(113)	(297)	-	(11.542)	
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami	17.517	11.018	40.843	7.026	(1.759)	(2.855)	-	71.790	
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	610	-	-	-	-	-	-	610	
Slabo ime	-	-	-	-	-	-	172.810	172.810	
Oslabitev in rezervacije	(1.851)	4.061	3.219	(1.515)	617	(8.914)	-	(4.383)	
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	16.276	15.079	44.062	5.511	(1.142)	161.041	-	240.827	
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	16.276	15.079	39.960	5.511	(1.142)	161.041	-	236.725	
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	4.102	-	-	-	-	4.102	
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(5.202)	(5.202)	
Dobiček poslovnega leta								231.523	
31. 3. 2022									
Sredstva segmenta	3.423.071	3.053.099	9.661.105	6.397.405	93.784	378.471	-	23.006.935	
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	12.146	-	-	-	-	-	-	12.146	
Obveznosti segmenta	8.433.697	2.374.985	8.224.210	1.459.563	4.136	146.499	-	20.643.090	

NLB Skupina									v tisoč EUR
1. 1. - 31. 3. 2021	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestratiške družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj	
Celotni neto prihodki	41.658	20.726	84.872	5.343	886	1.414	-	154.899	
<i>Eksterni neto prihodki</i>	46.263	22.683	85.807	(2.768)	652	1.408	-	154.045	
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(4.605)	(1.957)	(935)	8.111	234	6	-	854	
Celotni neto obrestni prihodki	18.963	8.985	63.279	6.054	238	(12)	-	97.507	
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	23.687	11.077	64.251	(1.845)	355	(18)	-	97.507	
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(4.724)	(2.092)	(972)	7.899	(117)	6	-	-	
Administrativni stroški	(23.789)	(9.408)	(44.936)	(1.730)	(2.332)	(3.407)	-	(85.602)	
Amortizacija	(2.854)	(985)	(7.330)	(151)	(200)	(296)	-	(11.816)	
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami	15.015	10.333	32.606	3.462	(1.646)	(2.289)	-	57.481	
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	131	-	-	-	-	-	-	131	
Oslabitev in rezervacije	691	11.009	1.863	(631)	753	1.814	-	15.499	
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	15.837	21.342	34.469	2.831	(893)	(475)	-	73.111	
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	15.837	21.342	30.702	2.831	(893)	(475)	-	69.344	
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	3.767	-	-	-	-	3.767	
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(4.735)	(4.735)	
Dobiček poslovnega leta								64.609	
31. 12. 2021									
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	

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 matične banke (NLB) in N Banke 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 nestratiške.

Strateški segmenti so:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki in mikro podjetji (NLB in N Banka), 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 v NLB in N Banki ter del družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s podjetji.
- Strateški tuji trgi, ki vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Severna Makedonija, Bosna in Hercegovina, Kosovo, Črna gora in Srbija). Komercialna banka Banja Luka je bila 9. decembra 2021 prodana izven NLB Skupine, zato v rezultat segmenta za prvi kvartal 2022 ni več vključena.
- Finančni trgi v Sloveniji pokrivajo aktivnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM) v NLB in N Banki.
- Segment Ostalo vključuje kategorije NLB in N Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, vključuje tudi slabo ime, ki izhaja iz pridobitve N Banke v marcu 2022 ter družbi NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in Privatinvest.

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

NLB Skupina	v tisoč EUR							
	Prihodki		Neto prihodki		Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva	
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021
Slovenija	97.174	81.598	79.576	67.908	160.924	150.829	13.295.011	11.716.270
Jugovzhodna Evropa	114.512	106.850	94.887	86.170	211.194	214.380	9.707.875	9.845.128
Severna Makedonija	22.165	20.583	19.199	16.438	37.003	37.384	1.747.020	1.758.269
Srbija	49.193	44.808	40.407	36.190	106.299	108.515	4.651.875	4.780.843
Črna gora	10.483	9.872	8.307	7.672	17.828	18.328	733.854	775.238
Hrvaška	-	-	15	77	378	383	4.132	4.025
Bosna in Hercegovina	19.296	19.568	15.645	15.886	34.555	34.782	1.640.144	1.596.370
Kosovo	13.375	12.019	11.314	9.907	15.131	14.988	930.850	930.383
Zahodna Evropa	8	4	32	(33)	30	30	16.195	16.098
Nemčija	1	-	29	47	30	30	888	971
Švica	7	4	3	(80)	-	-	15.307	15.127
Skupaj	211.694	188.452	174.495	154.045	372.148	365.239	23.019.081	21.577.496

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

7. Razkritja glede povezanih oseb

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

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

v tisoč EUR									
NLB Skupina in NLB	Člani Uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta		
	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021	
Dani krediti in depoziti	2.149	2.097	487	415	502	532	59	60	
Prejeti depoziti	2.115	2.170	850	718	3.342	590	429	505	
Druge finančne obveznosti	1	3	-	1	11	14	-	-	
Druge poslovne obveznosti	2.265	2.265	-	-	-	-	-	-	
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	230	215	76	72	40	194	24	23	
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	
Prihodek iz obresti	9	10	3	2	2	-	-	2	
Odhodek za obresti	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	
Prihodek iz prejetih opravnin	5	3	2	2	22	18	-	-	
Drugi prihodki	3	1	-	-	-	-	-	-	
Drugi odhodki	-	-	-	-	(13)	(12)	-	-	

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

v tisoč EUR					
NLB Skupina in NLB	Člani Uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe		
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	
Kratkoročne ugodnosti	382	408	1.613	1.404	
Povračila stroškov	1	1	23	19	
Dolgoročne ugodnosti	-	-	-	-	
- odpravnine	-	-	-	5	
- druge ugodnosti	1	1	18	9	
Skupaj	384	410	1.654	1.437	

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

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

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

v tisoč EUR				
NLB Skupina				
	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021
Dani krediti in depoziti	1.076	1.011	201	201
Prejeti depoziti	10.414	7.967	3.456	3.492
Druga finančna sredstva	1	20	-	-
Druge finančne obveznosti	221	1.148	-	1
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	2.036	2.032	-	-
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
Prihodki iz obresti	7	8	1	2
Odhodek za obresti	-	-	(12)	(17)
Prihodek iz prejetih opravnin	20	6	-	-
Odhodek za dane opravnine	(2.535)	(2.308)	-	-
Drugi prihodki	29	30	-	-
Drugi odhodki	(123)	(91)	-	-

v tisoč EUR						
NLB						
	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021
Dani krediti in depoziti	559.492	334.251	1.000	1.011	201	201
Prejeti krediti in depoziti	191.466	112.857	10.414	7.967	31	27
Druga finančna sredstva	5.063	25.491	1	20	-	-
Druge finančne obveznosti	1.728	1.860	79	1.001	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	68.211	34.016	2.036	2.032	-	-
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	13.175	14.541	-	-	-	-
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
Prihodki iz obresti	1.538	1.142	7	8	1	2
Odhodek za obresti	-	(2)	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	2.695	2.112	20	6	-	-
Odhodek za dane opravnine	(5)	(3)	(1.743)	(1.538)	-	-
Drugi prihodki	295	215	29	30	-	-
Drugi odhodki	(3.144)	(124)	(116)	(89)	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(341)	(134)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	(34)	32	-	-	-	-

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	Delničar banke		Delničar banke	
	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021
Dani krediti in depoziti	17.017	20.534	17.017	20.534
Naložbe v vrednostne papirje	819.855	534.522	594.218	483.656
Druga finančna sredstva	612	659	612	659
Druge finančne obveznosti	5	4	5	4
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	1.181	1.184	1.181	1.184
	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021	1. 1. - 31. 3. 2022	1. 1. - 31. 3. 2021
Prihodki iz obresti	2.119	1.981	2.230	2.365
Odhodek za obresti	(49)	(193)	(49)	(193)
Prihodek iz prejetih opravnin	137	89	137	89
Odhodek za dane opravnine	-	(4)	-	(4)
Drugi prihodki	-	46	-	46
Drugi odhodki	-	(1)	-	(1)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(62)	(119)	(62)	(119)

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

	v tisoč EUR			
	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju		Število pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju	
	2022	2021	2022	2021
NLB Skupina in NLB				
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	-	70.000	-	1

	v tisoč EUR			
	Stanje vseh pomembnih poslov konec obdobja		Število pomembnih poslov konec obdobja	
	31. 3. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021
NLB Skupina in NLB				
Dani krediti in depoziti	498.945	507.159	7	7
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	70.748	72.633	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	150.327	184.267	4	3
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	152.500	152.500	2	2

	v tisoč EUR	
	Učinki v izkazu poslovnega izida v obdobju	
	2022	2021
NLB Skupina in NLB		
Prihodki iz obresti od danih kreditov	871	744
Prihodki iz opravnin	130	14
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti in neto učinki vrednotenja pri računovodskemu obračunavanju varovanj pred tvegani	(1.885)	(280)
Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovnih računov	(53)	(52)

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. marca 2022:

	Dejavnost	Sedež	v tisoč EUR			
			Udeležba NLB v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB v %	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v %
Strateške družbe						
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	75,90	75,90	99,87	99,87
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka s.h.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Srbija	100	100	100	100
Komercijalna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	86,70	88,28	86,70	88,28
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
N Banka d.d., Ljubljana	Bančništvo	Slovenija	100	100	100	100
Privatinvest d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	100	100	100	100
Nestrteške družbe						
NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	-	-	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	-	-	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd - Novi Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd - Novi Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	100	100	100	100

*100% lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana.

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. decembra 2021:

	Dejavnost	Sedež	v tisoč EUR			
			Udeležba NLB v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB v %	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v %
Strateške družbe						
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	75,90	75,90	99,87	99,87
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka s.h.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	82,38	82,83	82,83	82,83
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Srbija	100	100	100	100
Komercijalna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	86,70	88,28	86,70	88,28
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	100	100	100	100
Nestrteške družbe						
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji*	Finance	Slovenija	100	100	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	-	-	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	-	-	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd - Novi Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd - Novi Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Finance	Črna gora	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	100	100	100	100

*100% lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana.

9. Dogodki po končanem obdobju poročanja

Po pridobitvi vseh regulatornih dovoljenj in z vpisom pripojitve pri Agenciji za poslovne registre se je uspešno zaključil postopek združitve Komercialne banke a.d. Beograd in NLB Banke a.d., Beograd. Od 30. aprila 2022 naprej združena banka posluje pod novim imenom NLB Komercialna banka a.d. Beograd. Na podlagi pripojitve NLB Banke a.d., Beograd h Komercialni banki a.d. Beograd kot prevzemnici, je NLB Komercialna banka a.d. Beograd njen univerzalni pravni naslednik.

Na dan 31. marec 2022 je imela NLB Skupina 20 mio EUR ruskih državnih obveznic z zapadlostjo v mesecu aprilu 2022 in septembru 2023. Obveznice z zapadlostjo v mesecu aprilu 2022 so bile 2. maja 2022 v celoti poplačane v znesku 13,3 mio EUR, s čimer se je izpostavljenost do Rusije znižala na 7,6 mio EUR.

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

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

OCR	Celotna kapitalska zahteva
o.t.	Odstotna točka
P1R	Kapitalske zahteve v okviru prvega stebra
P2G	Kapitalske smernice v okviru drugega stebra
P2R	Kapitalske zahteve v okviru drugega stebra
PMI	Indeks nabavnih menedžerjev
ROA	Donos na sredstva
ROE	Donos na kapital
RS	Republika Slovenija
RWA	Tveganju prilagojena aktiva
Skupina	NLB Skupina
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja
TCR	Količnik skupnega kapitala
TLTRO/CUODR	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja
TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP