NLB Skupina

Tu je naš dom

Letno poročilo 2020



Modro
brez
papirja

Kazalo

Nagovor uprave NLB 5

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB 8

Pregled strateških članic 11

Ključni poudarki 13

Ključni dogodki 17

Makroekonomsko okolje 18

Regulativno okolje 22

Poslovno poročilo 24

Prevzem Komercijalne banke a.d. Beograd 25

Strategija 26

Dejavniki tveganja in napoved 28

Trajnostno poslovanje 30

Pregled finančnega poslovanja 32

Segmentna analiza 42

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji 43

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji 47

Strateški tuji trgi 51

Finančni trgi v Sloveniji 53

Nestrateške članice 56

Upravljanje tveganj 58

IT in kibernetska varnost 69

Upravljanje kadrov 71

Korporativno upravljanje 73

Skladnost poslovanja in krepitev integritete 80

Notranja revizija 81

Izjave o korporativnem upravljanju 83

Razkritja o delnicah in delničarjih NLB 91

Dogodki po zaključku poslovnega leta 2020 92

Finančno poročilo 94

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja 176

Organigram NLB Skupine 185

Organizacijska struktura NLB 186

Imenik NLB Skupine 187

Opredelitve in slovar izbranih izrazov 189

Več informacij o trajnostnem poslovanju je na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020.

Oblika poročila

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

Predvidevanja

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

Dom je tam, kjer so ljudje, ki nam pomenijo največ.

Naš dom je v tej regiji. Z vami, med vami.

Kdo smo

NLB Skupina, s sedežem v Ljubljani, je največja bančna in finančna skupina v Sloveniji, ki se strateško osredotoča na izbrane trge v JVE – naši domači regiji. Pokriva tržišča s populacijo okoli 17 milijoni prebivalcev. Skupino sestavljajo NLB kot matična družba v Sloveniji in devet odvisnih bančnih članic v JVE, več družb za pomožne storitve (upravljanje sredstev, upravljanje nepremičnin, leasing itd.) in manjše število nestrateških odvisnih podjetij, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja. NLB ima bonitetno oceno S&P investicijske stopnje in je javna delniška družba v lasti različnih vlagateljev, pri čemer je največji delničar RS s 25-odstotnim deležem in eno delnico. S prevzemom Komercijalne Banke, Beograd decembra 2020 je Skupina še okrepila svoj strateški in sistemski položaj v regiji ter je zdaj med prvimi tremi vodilnimi bankami na šestih od sedmih trgov, na katerih posluje.

Vizija

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

Poslanstvo

V Skupini cenimo in razumemo svojo domačo regijo ter stremimo k njenemu izboljšanju in razvoju za vse generacije.



Naš strateški fokus

- Postati regionalni prvak
- Postavljati stranke na prvo mesto
- Braniti svoj tržni položaj
- Izkoristiti priložnosti in sinergije

S čim to omogočamo

- vlaganja v blagovno znamko NLB
- dostopnost in podpora kadarkoli/kjerkoli
- močna kibernetska varnost
- izboljšanje upravljanja človeških talentov
- poenostavitev in visoka kakovost storitev
- izkoriščanje novih priložnosti
- preudarno upravljanje s tveganji
- optimizacija kapitala
- optimizacija stroškov in vlaganj

Trajnostno bančništvo

NLB je prva banka v Sloveniji, ki je podpisala Načela Organizacije združenih narodov (OZN) za odgovorno bančništvo in je tudi kot Skupina že izvedla odločilne korake na poti k trajnostnemu bančništvu, tudi z izpolnjevanjem zavez, danih EBRD in MIGA. Skupina ima ambicijo trajnostnega poslovanja zasidrano v svojem osnovnem poslanstvu, zato zagotavlja, da njene storitve in produkti izpolnjujejo potrebe sedanje generacije ter hkrati ohranjajo priložnosti za prihodnje generacije.

Zaposleni v Skupini delajo v družini prijaznem okolju. Banka pa je prejela mednarodni certifikat »Top Employer« že šesto leto zapored. Skupina se ponaša z enim najobsežnejših programov družbene odgovornosti v regiji, saj podpira številne človekoljubne projekte, kulturo in mlade športnike, s ciljem izboljšati kakovost življenja v domači regiji.















Nova spodbuda za trajnostni razvoj

Pandemija covida-19 je povzročila gospodarsko recesijo, po drugi strani pa nam je prinesla tudi nekatere pozitivne premike. Bolj smo pozorni na dogajanje v okolju in se sprašujemo, kako s svojimi dejanji vplivamo nanj. Pri tem nas navdušuje iskanje trajnostnih, predvsem lokalnih rešitev.

Eden najbolje sprejetih in odmevnih projektov leta 2020 v celotni regiji JVE je zagotovo projekt #OkvirPomoči. Z njim smo kar 274 podjetnikom, kmetom ter mikro in malim podjetjem ponudili naš lastni oglaševalski prostor, ki bi si ga sami v teh časih sicer težko privoščili. S tem smo jim pomagali doseči potencialne stranke in pomembno prispevali h krepitvi domačih malih in mikro podjetij.

Nagovor uprave NLB

Dragi deležniki,

leto 2020 je bilo izredno zahtevno in v marsičem tudi prelomno, zato ga ne bomo kmalu pozabili. V več pogledih je bilo nepozabno tudi za NLB Skupino, čeprav še zdaleč ne samo zaradi pandemije covida-19 in njenih posledic, kot bi morda utegnili pomisliti. Pandemija je seveda vplivala na naše poslovanje in vsakodnevno delo, vendar pa so se nam v spomin še bolj vtisnile lekcije, ki smo se jih naučili, in nove prakse, ki smo jih v tem obdobju vpeljali.

Omeniti velja tudi nekaj ključnih mejnikov. Sredi leta smo, denimo, kot zadnjo od zelo omejujočih zavez, danih EK zaradi pridobitve državne pomoči, zaključili proces dezinvestiranja hčerinske zavarovalnice NLB Vita. S tem smo tudi uradno sklenili postopek državne pomoči, kar nam je omogočilo, da smo lahko po več letih znova začeli izkoriščati vse svoje potenciale in se spet posvetili poslovnim priložnostim, ki prinašajo rast. Tako smo leto zelo ponosno zaključili s prevzemom Komercijalne banke a.d. Beograd (Komercijalna Banka, Beograd) in tako še bolj utrdili prisotnost NLB Skupine na trgih JVE, torej v naši domači regiji.

Z dezinvestiranjem hčerinske družbe NLB Vita smo izpolnili zadnjo od zelo omejujočih zavez, danih EK zaradi pridobitve državne pomoči. Skupina lahko tako odslej po več letih znova izkorišča vse svoje potenciale.

Visoka raven odgovornosti, znanje, izkušnje, strokovnost in nenazadnje tudi trden tržni položaj Skupine kot regionalnega igralca so se tudi v krizi zaradi pandemije covida-19 pokazali kot izredno učinkoviti. Uspešno smo se odzvali na nove okoliščine, pri čemer smo prednost ves čas dajali skrbi za zdravje naših zaposlenih. V poslovnih prostorih smo zagotovili zaščitno opremo, čim večjemu številu zaposlenih pa smo omogočili delo od doma. Slednje smo v tem obdobju vzpostavili tudi kot redno obliko dela, ki je zaposlenim na voljo, če je le mogoče in obojestransko sprejemljivo. Kot prednostno nalogo smo si zadali tudi zaščito zdravja naših strank, zato smo v poslovalnicah skrbno zagotavljali preventivne ukrepe, hkrati pa omogočili precej boljšo dostopnost in kakovost naših ključnih storitev preko spletnih kanalov. Stranke NLB v Sloveniji lahko tako najamejo gotovinski kredit, zaprosijo za limit na računu ali za izdajo kreditne kartice ter naročijo katere koli druge storitve 24/7 v naši mobilni banki Klikin brez neposrednega osebnega stika. V Klikinu lahko tudi digitalno podpišejo katero koli pogodbo z Banko, kar je edinstvena izkušnja. Vse naše storitve so tudi 24/7 podprte z možnostjo klepeta in videoklepeta s strokovnjaki našega kontaktnega centra, ki lahko večino storitev tudi izvedejo. S tem je NLB že presegla raven uporabniške izkušnje, ki so jo stranke vajene pri večini drugih finančno-tehnoloških (angl. »FinTech«) izzivalcih na trgu. Poleg tega imamo tudi jasen načrt za nadaljnje izboljšave in širjenje opisanega modela storitev na vseh naših trgih.

Po obdobju hibernacije gospodarstva v večjem delu prve polovice leta 2020 so različni dejavniki pripomogli k vnovični oživitvi dejavnosti vse do zaključka leta. Posledično je Skupina v drugem polletju beležila prihodke na ravni pred covidom-19 in ustvarila 141,3 mio EUR čistega dobička[1]. Vse hčerinske banke v JVE so ustvarile dobiček in k rezultatu Skupine po davkih prispevale 36 %[1].

Takšen rezultat je jasna posledica hitre in odločne podpore vlad in regulatorjev z ukrepi, ki so pomagali stabilizirati gospodarsko okolje, pa tudi zelo proaktivnega odziva celotne Skupine. V obdobju 2008–2014 smo osvojili precej lekcij, zato se dobro zavedamo, da zlasti v kriznih časih največ odtehtajo konkretna dejanja. Tako smo se že takoj na začetku pandemije odločno posvetili potrebam strank, obenem pa ocenili njene potencialne posledice. Na primer: stabilnost likvidnosti smo zagotavljali z uvedbo znatnih linij za financiranje obratnih sredstev ključnih podjetij, ohranjanjem redne kreditne dejavnosti in sproščanjem občasno izkazanih likvidnostnih težav vseh segmentov strank prek moratorijev.

S krepitvijo vsakodnevnih stikov s strankami in takojšnjim odzivom na zaostrene razmere smo izboljšali odnose in ohranjali visoko kakovost portfeljev ter tako poskrbeli za zelo nizke stopnje prehajanj med slaba posojila. V prvem valu epidemije smo predvideli znatne učinke na kakovost kreditnega portfelja, oblikovali skupinske oslabitve in rezervacije ter previdne napovedi glede stroška tveganja. Vendar pa se je v drugi polovici leta izkazalo, da so gospodarstvo in stranke v boljši kondiciji, tako da dejanski strošek tveganja ni odražal prvotne ocene. To je jasen dokaz, da so bila merila in prakse pri sklepanju poslov, ki smo jih uvedli leta 2013, zelo odporne v vseh gospodarskih ciklih.

Nasprotno pa so se izzivi strukturne dobičkonosnosti le stopnjevali. Omejitve gibanja in znižanje potrošnje ter vladni ukrepi za zaščito delovnih mest in povečanje dohodkov prebivalstva ter velik priliv vlog so močno negativno vplivali na ustvarjanje obrestnih prihodkov. Ta vpliv smo uspeli delno ublažiti z osredotočanjem na dodatne prihodke od opravnin, s čimer smo zaščitili maržo finančnega posredništva, čeprav je postalo očitno, da na evrskem slovenskem trgu ni druge možnosti kot slediti logiki vlog podjetij in uvesti nadomestila za stanja na računih prebivalstva. Zato smo sprejeli odločitev, da se nadomestilo za stanja na računu, ki presegajo 250.000 EUR, začne zaračunavati 1. aprila 2021, z namero, da ta prag znižamo na 100.000 EUR v drugi polovici leta 2021.

Visoka raven odgovornosti, znanje, izkušnje, strokovnost in nenazadnje tudi trden tržni položaj Skupine kot regionalnega igralca so se tudi v krizi zaradi pandemije covida-19 pokazali kot izredno učinkoviti.

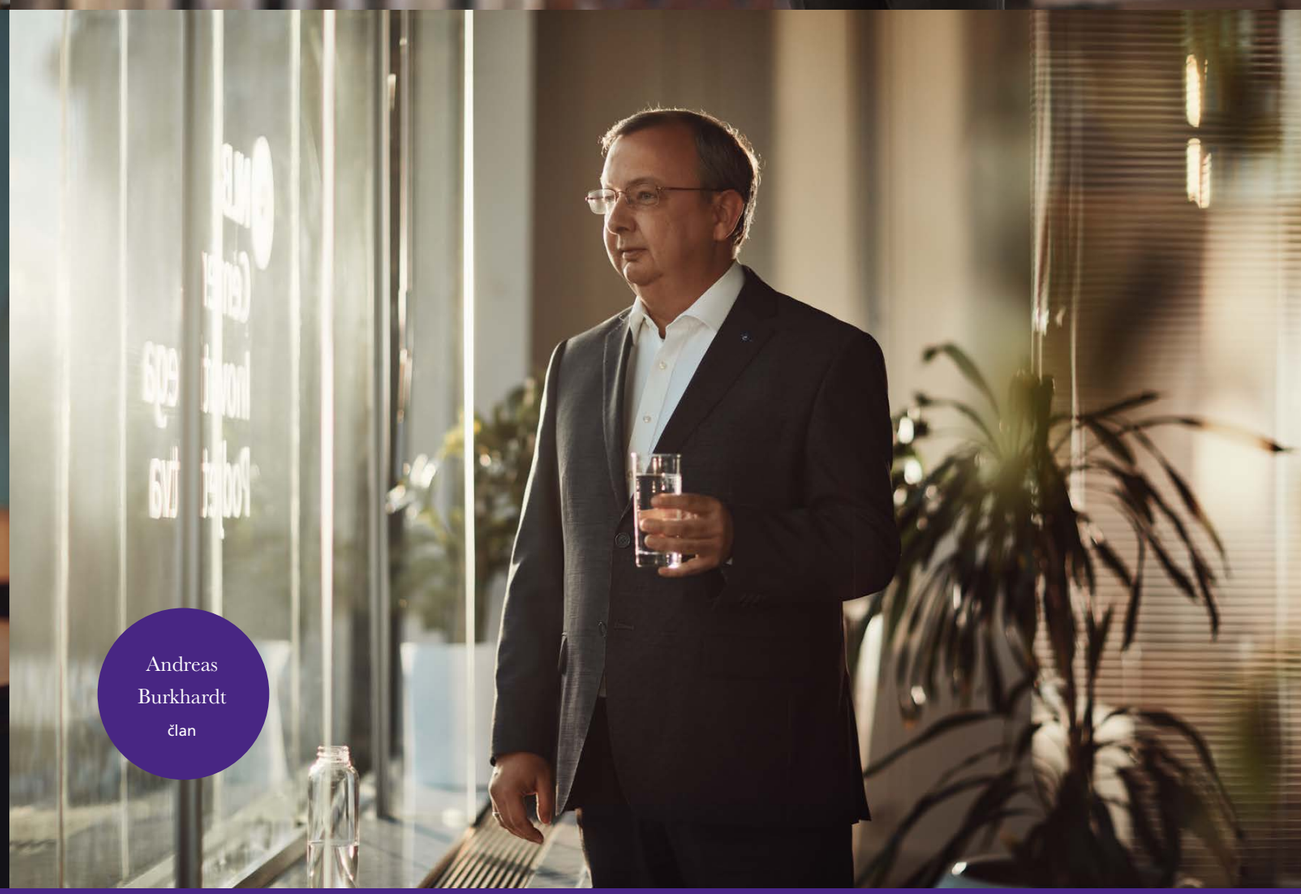
Občutno smo izboljšali dostopnost in kakovost naših ključnih storitev preko spletnih kanalov.

1. Brez učinka prevzema Komercijalne Banke, Beograd.


Blaž
Brodnjak
predsednik


Archibald
Kremser
član


Petr
Brunclík
član


Andreas
Burkhardt
član

269,7 mio EUR

čistega dobička, vključno s 137,9 mio EUR negativnega dobrega imena iz prevzema Komercijalne Banke, Beograd, medtem ko bi bil čisti dobiček

141,3 mio EUR

brez učinka prevzema Komercijalne Banke, Beograd.

Z izvedbo ukrepov za izboljšanje kapitalskega položaja, vključitvijo dveh podrejenih obveznic (Tier 2) in nerazporejenega dobička za leto 2019 v kapital (ker je BS prepovedala izplačilo dividend v letu 2020 na podlagi priporočila ECB), je NLB Skupina kljub izvedbi obsežnega prevzema leto 2020 zaključila z raznoliko kapitalsko strukturo in trdnim kapitalskim položajem, ki presega regulatorne zahteve in interni blažilnik. Poleg zelo visokih likvidnostnih rezerv nam to zagotavlja trdno osnovo za prihodnje poslovanje ter vnovično izplačevanje dividend v skladu z obeti, takoj ko bodo regulatorne omejitve prenehale veljati. Podobnega stališča je tudi bonitetna agencija Moody's, ki je zvišala bonitetno oceno dolgoročnih depozitov Banke v domači in tuji valuti z Baa2 na Baa1.

Kljub pandemiji in številnimi z njo povezanimi izzivi, ukrepi, aktivnostmi in dosežki smo z uspešnim prevzemom Komercijalne Banke, Beograd Skupini utrdili položaj na najpomembnejšem rastočem trgu v regiji. S tem smo si zagotovili edinstven položaj – smo med tremi največjimi bankami z več kot 10-odstotnim tržnim deležem na šestih od sedmih trgov, kjer deluje naša Skupina. Poleg tega smo s podporo izbranim čezmejnim poslovnim projektom v večji meri prisotni na mednarodnih trgih, z odprtjem odvisne družbe NLB Lease&Go pa smo okrepili tudi storitve leasinga v Sloveniji, pri čemer je naša ambicija, da storitev razširimo v regijo. Sprejeli smo konsistentno in odločno IT strategijo, katere cilj je ustvariti najboljšo digitalno banko in IT ekipo v JVE, s posebnim poudarkom na kibernetski varnosti. Uresničili smo tudi več pobud in ukrepov za strateško optimizacijo stroškov in rast prodaje, med drugim tudi ambiciozno strategijo prodajnih poti z nadaljnjo hitro digitalizacijo, brezpapirnim poslovanjem, optimizacijo poslovnih nepremičnin itd.

Skupina je leto 2020 zaključila v zelo dobri kondiciji. Spoznali smo, da nam je kriza ponudila veliko priložnosti za diferenciacijo na trgu in krepitev odnosov z našimi strankami tako, da zanje ostanemo oziroma postanemo pomembni. Rezultat enega od teh uvidov je prvi družbeno odgovoren projekt z jasno opredeljeno trajnostno komponento – #OkvirPomoči. Z njim smo pokazali svoja pristna prizadevanja za izboljšanje kakovosti življenja v regiji, kjer poslujemo in jo pojmujemo kot svoj dom. Podpiramo ljudi s podjetniškim duhom in ustvarjalnimi idejami, ki oblikujejo nove produkte in storitve ter pri tem upoštevajo trajnostni vidik in so vpeti v lokalna okolja. V preteklem letu smo prepoznali prizadevanja mnogih in 274 podjetnikom, kmetom ter mikro in malim podjetjem z vseh trgov zagotovili ne samo finančno svetovanje in strokovno podporo, ampak tudi oglaševalski prostor, ki si ga sicer ne bi mogli privoščiti.

S podpisom Načel OZN za odgovorno bančništvo in izpolnjevanjem zavez, danih EBRD in MIGA, smo se načrtno in odločno zavezali trajnosti. Sklenili smo, da prenehamo s financiranjem tehnologij, ki temeljijo na premogu, ter da začnemo aktivno iskati in podpirati projekte za izboljšanje energetske učinkovitosti in proizvodnjo obnovljive energije. Osredotočeni smo na trajnost naših poslovnih odločitev in dejanj ter na potrebe in pričakovanja strank. Kot sistemsko pomemben igralec imamo namreč možnost, da resnično vplivamo na okolje in kakovost življenja. Vemo, da je trajnost skupek odločitev in ukrepov. Zato si želimo vzpostaviti regionalno trajnostno platformo, ki bo pomembno pozitivno vplivala na okolje in družbo ter hkrati služila kot zgled na področju upravljanja. Na ta način si prizadevamo postati ena najpomembnejših družb in eden najbolj zaželenih delodajalcev v naši regiji. V okviru teh prizadevanj želimo sklepati partnerstva s podobno mislečimi strankami, združenji in drugimi organizacijami, da bi ustvarili ekosistem ključnih storitev, ki se izvajajo na trajnosten način.

Vsega tega ni mogoče zagotoviti brez predanih sodelavcev, ki jim je resnično mar za naše stranke in naše poslanstvo ter so se pripravljeni še posebej potruditi, ko je treba. Leto 2020 je bilo resnično izjemno, zato je na mestu tako priznanje kolegom za njihova izjemna prizadevanja kot izraz velike hvaležnosti. Naučili smo se, da lahko v obdobju velike negotovosti in zaskrbljenosti vse tisto, kar se je nekoč zdelo neizvedljivo, neželeno ali celo nesprejemljivo, postane mogoče.

Leta 2020 je Nadzorni svet NLB dobil nove člane, ki jih je imenoval Svet delavcev, in s tem omogočil vključitev zaposlenih v strateško upravljanje Skupine. Nadzorni svet je prepoznal prizadevanja ekipe in je izkazal zaupanje Upravi s podaljšanjem mandatov predsedniku (CEO in CMO), ter članoma uprave, zadolženima za področja tveganj (CRO) in financ (CFO) do julija 2026.

V letu 2021 nameravamo še naprej ravnati odgovorno, da bo covid-19 čim prej postal stvar preteklosti. Povečati želimo svoje zmogljivosti na področju dobrega poznavanja strank, da jim lahko ponudimo še ustreznejše, personalizirane storitve – kadar koli in kjer koli. Naš cilj ni več zgolj biti odličen ponudnik univerzalnih finančnih storitev, ampak predvsem ena najbolj ambicioznih, tehnološko podprtih bančnih skupin v domači regiji, ki svojim obstoječim in prihodnjim strankam zagotavlja vrhunsko uporabniško izkušnjo.

Resnično verjamemo, da za Skupino najboljše šele prihaja, in se z zaupanjem veselimo prihodnjih izzivov. Prepričani smo, da jih ne bomo le premagali, ampak se iz njih tudi nekaj naučili in postali še močnejši. Z motivacijo in energijo bomo Skupino popeljali na naslednjo raven kot eno najpomembnejših družb v regiji z velikim pozitivnim vplivom na okolje in družbo, v kateri živimo. To je naš dom, zato ga spoštujemo. Podpirali ga bomo, negovali, vlagali vanj in poskrbeli, da je pripravljen – za vse, kar sledi.

S spoštovanjem,
Uprava NLB

Archibald Kremser
član

Andreas Burkhardt
član

Petr Brunclík
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Skupina je v drugem polletju beležila prihodke na ravni pred covidom-19.

Prevzem Komercijalne Banke, Beograd je še okrepil prisotnost NLB Skupine na vseh naših trgih v JVE.

Naš cilj je vzpostaviti regionalno trajnostno platformo s pomembnim pozitivnim vplivom na okolje in družbo.

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB



Spoštovani delničarji!

Preprosta izjava »nismo samo preživeli, ampak smo zdaj tudi vitkejši, v boljši formi in bolje pripravljeni na vse, kar je pred nami in kar se še lahko zgodi« bi verjetno dobro opisala darvinizem tega trenutka. Dejansko pa opisuje leto 2020 in poslovni model naše banke, naše NLB.

Primož Karpe
predsednik
Nadzornega sveta

Kot je svetovalna družba McKinsey utemeljeno izpostavila, kriza zaradi covida-19 v nasprotju z mnogimi preteklimi pretresi ni bančna kriza, temveč kriza realnega gospodarstva, ki jo je povzročil droben virus. Banke bodo seveda prav tako prizadete, saj se kreditne izgube vse bolj kopičijo v njihovih bilancah. Vseeno pa problemi niso nastali sami od sebe. NLB Skupina je v krizo vstopila izredno dobro kapitalizirana in bolje pripravljena, kot je bila pred 12 leti. Upam si trditi, da smo z vidika kapitalske pozicije dejansko v najboljši formi doslej.

Vendar pot v prihodnost ni toliko zaznamovana s kreditnimi oslabitvami in rezervacijami kot predvsem z realno nevarnostjo izgube bodočih bančnih prihodkov za tiste, ki se ne bodo prilagodili. Z vsem srcem verjamem, da bodo tradicionalne banke, ki bodo učinkovito obvladovale svoje stroške in učinkovito digitalizirale svoje storitve, nazadnje zmagale. Družbe z razvejano ponudbo produktov bodo uspešnejše od tistih, ki ponujajo eno samo vrsto produktov. Ta trditev na nek način najde svojo potrditev tudi v nenehnem negativnem denarnem toku fin-tech podjetij, ki nastopajo izključno v bančništvu.

A lahko ste prepričani, da se je NLB Skupina na začetek krize odzvala izjemno učinkovito, poskrbela za varnost zaposlenih in strank ter ohranjala delovanje finančnega sistema na vseh naših strateških trgih. Še več, leto 2020 je bilo v znamenju naših prizadevanj, da dosežemo strateške cilje in izpolnimo obljube, ki smo jih dali tako zaposlenim kot tudi družbi.

Povečali smo kapital in prevzeli Komercijalno banko a.d. Beograd (Komercijalna Banka, Beograd), kar je po našem mnenju pomembna transakcija, ki bo v naslednjih nekaj letih povečala potencial višine dividende na delnico (DPS) in dobička na delnico (EPS) za več kot 30 % oz. 20 %, ter s tem prispevala k večji vrednosti banke. Poleg tega vidimo priložnosti tako pri števcu kot tudi imenovalcu donosa na kapital - torej ne samo v aktivnostih upravljanja kapitala, ki jih redno izvajamo, na primer uporaba in optimizacija tveganju prilagojene aktive, temveč zlasti v povečanju produktivnosti. Predvsem pa se premikamo proti bistvu naše strategije, in sicer postati magnet za iskalce zaposlitve, ki se spoznajo na tehnologijo in vedenje potrošnikov.

Nadaljevali bomo kot doslej in hkrati krepili svoj edinstveni način poslovanja. Še naprej se bomo osredotočali na svojo strateško regijo, kjer nas geografska razdrobljenost včasih postavlja pred svojevrstne izzive trga, obenem pa nas prav to varuje pred konkurenco večine drugih regionalnih bank na trgu. S prevzemom Komercijalne Banke, Beograd bomo pridobili pomembne tržne deleže na vseh strateških trgih. Zdaj moramo nadaljevati z osredotočanjem na svojo zmožnost izplačila dividend kot glavno ponudbo vrednosti za delničarje.

Glede na to, da se zavedamo, da moramo: (i) pospešiti digitalno preobrazbo, (ii) hitreje zmanjševati stroške, (iii) osredotočiti se pri poslovanju s prebivalstvom na t. i. poslovno politiko »zaračunaj ali spremeni«, (iv) nadalje povečati razmerje med opravninami in čistimi obrestmi z raznoliko alternativno ponudbo pri poslovanju s podjetji, (v) hitro integrirati Komercijalno Banko, Beograd in jo optimizirati ter nenazadnje (vi) povečati produktivnost zaposlenih, ste lahko prepričani, da se zavedamo prihodnjih izzivov. Še bolj pa se zavedamo svoje osredotočenosti na ustvarjanje vrednosti. Nadzori svet je zavezan k spodbujanju in nadzoru vpeljave konceptov trajnostnega upravljanja v Skupini, ter posveča posebno pozornost povečevanju nivoja splošne odpornosti na področju kibernetske varnosti.

V tem smislu tudi verjamem, da bo NLB Skupina izpolnila svoje obljube, ki jih je dala vsem ključnim deležnikom (delničarjem, komitentom, zaposlenim in družbi), ne samo v letu 2021, ampak tudi v srednjeročnem in dolgoročnem obdobju.

Poslovanje v letu 2020

Smer svetovnega gospodarstva v letu 2020 je začrtala pandemija covida-19, ki se ji regija, v kateri posluje Skupina, ni mogla izogniti, enako pa velja za njene posledice na gospodarstvo. Gospodarska rast Skupine v regiji je močno upadla, čeprav so posledice pandemije covida-19 različno prizadele države v regiji, predvsem zaradi razlik v izpostavljenosti do najbolj prizadetih sektorjev. Tako so na primer ukrepi za zajezitev širjenja covida-19 v večji meri prizadeli države, ki so močno odvisne od turizma.

Na splošno je do krčenja gospodarstva prišlo predvsem zaradi padca povpraševanja, pri čemer so omejevalni ukrepi za zajezitev epidemije negativno vplivali na vse elemente povpraševanja, razen državne potrošnje, ki je te vplive deloma ublažila. Fiskalni ukrepi, katerih cilj je bil omiliti posledice covida-19 na področju gospodarstva, so ustvarjali pritiske na fiskalne bilance in javne dolgove, medtem ko so na izvozni sektor vplivali omejitveni ukrepi v tujini.

Ne glede na to pa je pandemija sprožila ali pospešila nekatere strukturne premike, ki so bili najopaznejši v digitalizaciji dela in potrošnji, to pa se je odrazilo v rasti spletnih nakupov in dela od doma. Tako je svet zaradi pandemije covida-19 postal precej bolj digitalen.

Naj bo digitalno ali nedigitalno, omejitvam regulatorjev (ECB in BS) na področju izplačila dividend se nismo mogli izogniti, zato je Skupščina delničarjev 15. junija 2020 sprejela odločitev, da bilančni dobiček iz leta 2019 v višini 228,04 mio EUR ostane nerazporejen in predstavlja preneseni dobiček. Naš cilj je, da bi v letošnjem letu v primeru pridobitve soglasja regulatorjev trend obrnili z obsežnim izplačilom dividend.

2020 je leto, ki ga ne bomo nikoli pozabili in ki je v našo poslovno zgodbo prineslo novo energijo

V poslovnem letu 2020 smo se vsi znašli v okolju, polnem izzivov zaradi že omenjene pandemije covida-19 in v posledični hibernaciji gospodarstva. Za nas pa je bilo to tudi leto, ki je v našo poslovno zgodbo vneslo novo energijo. Skupina je s prevzemom Komercijalne Banke, Beograd še okrepila svoj položaj na trgih JVE, s čimer je povečala svojo bilančno vsoto na skoraj 20 mrd EUR, svoj delež na srbskem trgu pa na več kot 12 %. Skupina je uspela ohraniti tudi stabilno raven dobička pred oslabitvami in rezervacijami v višini 210,5 mio EUR, kar je bilo podprto tudi z enkratnim prihodkom iz prodaje NLB Vite in obveznic.

Dobiček po davkih je znašal zavidljivih 269,7 mio EUR, nanj pa je močno vplival prevzem Komercijalne Banke, Beograd, s pozitivnim vplivom negativnega dobrega imena v znesku 137,9 mio EUR. Brez omenjenega prevzema bi dobiček po davkih Skupine znašal solidnih 141,3 mio EUR, kar bi bilo manj kot leto poprej, in sicer zaradi dodatnih oslabitev in rezervacij kot posledice pandemije covida-19. Banka je zabeležila dobiček po davkih v višini 114,0 mio EUR, prav tako manj kot leto poprej, predvsem po zaslugi neizplačanih dividend v bančnih članicah Skupine ter oblikovanih oslabitev in rezervacij – oboje je bilo povezano s pandemijo. Vse članice Skupine v JVE so leto zaključile z dobičkom in tako znatno prispevale k rezultatu Skupine.

Poslovanje Skupine je bilo podprto z močnim likvidnostnim in kapitalskim položajem, pri čemer je količnik skupnega kapitala znašal 16,6 % in s tem presegel regulatorne zahteve ter potrdil finančno odpornost Skupine. V teh okoliščinah, zaznamovanih s covidom-19, je Skupina v očeh komitentov delovala kot varno zavetje, zato se je vse bolj soočala s presežkom likvidnosti. Vplivi pandemije niso povzročili večjih likvidnostnih odlivov.

Opredeljen profil pripravljenosti za prevzemanje tveganj Skupine ostaja zmerno konzervativen. Kljub krizi je količnik slabih posojil (definicija EBA) Skupine ostal pod 5 %, kar kaže na odpornost Skupine. Prevzeta skupina Komercijalne Banke ima podoben poslovni model kot obstoječa NLB Skupina in zato je bil njen vpliv na profil tveganja Skupine zmeren. Splošna upočasnitev gospodarstva, kot posledica epidemije covida-19, je imela določene negativne učinke na kreditni portfelj, vendar je ta ostal solidne kakovosti in pa dobro razpršen. Strošek tveganja se je povečal zaradi vpliva poslabšanja makroekonomskega okolja, vendar ostaja v okviru napovedi.

NLB Skupina ohranja svoja načela korporativnega upravljanja v skladu z najvišjimi standardi

Nadzorni svet je opravljal svoje delo v skladu z veljavnimi zakoni (predvsem, vendar ne izključno, z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (Zban-2)) kakor tudi skladno s pristojnostmi in postopki, ki jih določata Statut NLB in Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB. Izvajal je funkcijo zagotavljanja učinkovitega nadzora nad upravljanjem NLB in NLB Skupine, pri čemer je svojo funkcijo opravljal preudarno in skrbno, pri tem pa dosledno spoštoval interne akte NLB.

Pri opravljanju svojih nalog je Nadzorni svet sledil tudi priporočilom enega kodeksa korporativnega upravljanja, in sicer Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Izjava o upravljanju NLB, ki jo je Nadzorni svet sprejel na svoji seji 18. februarja 2021, pojasnjuje odstopanja od omenjenega kodeksa ter predstavlja ključne vidike korporativnega upravljanja Banke, zlasti sestavo in delo Uprave NLB in Nadzornega sveta NLB ter njegovih komisij, internih nadzornih mehanizmov in internih nadzornih funkcij (notranja revizija, upravljanje tveganj, skladnost, informacijska varnost in funkcija PPDFT). Prav tako vsebuje opis izvajanja Politike zagotavljanja raznolikosti v zvezi z zastopanjem v upravljavskih in nadzornih organih ter višjem vodstvu. Ta izjava je objavljena v poslovnem delu tega letnega poročila.

V letu 2020 je imel Nadzorni svet sedem rednih in dvanajst korespondenčnih sej. Nadzornemu svetu je pri delu pomagalo pet operativnih komisij, ki so mu nudile strokovno pomoč, in sicer za revizijo, tveganja, imenovanja, prejemke, operativno poslovanje in IT. Komisije Nadzornega sveta NLB so se sestale na rednih sejah, razpravljale o različnih temah in pripravile sklepe odločitev s področij, ki jih nadzorujejo.

Nadzorni svet je podal soglasje Upravi glede poslovne politike in finančnega načrta Banke, sprejel Letno poročilo NLB Skupine, sprejel odločitve glede sklica letne Skupščine, sprejel odločitve glede upravljanja tveganj, sprejel letni Načrt Notranje revizije NLB in letni načrt Skladnosti poslovanja in krepitve integritete NLB ter poročal o svojih aktivnostih.

Nadzorni svet je sprejel odločitve o ustanovitvi novih družb, čezmejnem financiranju in mednarodnem sindiciranem financiranju, velikih izpostavljenostih, prodaji terjatev, odpisu terjatev, dezinvestiranju družb v Skupini, pravnih postopkih, v katere so vključene NLB in članice Skupine, poslih z osebami v posebnem razmerju z Banko itd. Nadzorni svet je potrdil trajnostne programe skupaj s časovnico ključnih aktivnosti v srednjeročnem obdobju.

Poleg tega je Nadzorni svet potrdil dosežke Uprave in predlagal nove cilje za Upravo, sprejemal odločitve o načrtovanju nasledstva članov Uprave ter se seznanil z novimi kandidati za člane Nadzornega sveta. Poleg že imenovanega Petra Brunclíka je Nadzorni svet na seji v mesecu novembru 2020 ponovno imenoval Blaža Brodnjaka za predsednika (CEO in CMO), Archibalda Kremserja za člana uprave, zadolženega za področje financ (CFO) in Andreasa Burkhardta za člana uprave, zadolženega za področje tveganj (CRO) Banke.

Nadzorni svet se je seznanil z rednimi poročili o dokumentih, prejetih od regulatorjev BS in ECB, ter o izvajanju njihovih zahtev, potrdil spremembe Politike korporativnega upravljanja NLB in druge spremembe internih aktov.

Leto 2020 je bilo izjemno zahtevno tudi z vidika korporativnega upravljanja, saj je NLB kot prva banka v Sloveniji implementirala sklep Ustavnega sodišča RS iz junija 2019, ki dopušča imenovanje delavcev v organe upravljanja banke. V ta namen so bile na letni Skupščini junija 2020 sprejete spremembe Statuta NLB, s katerimi se je spremenila sestava Nadzornega sveta, ki ima sedaj 12 članov, med katerimi je 8 predstavnikov kapitala in 4 predstavniki zaposlenih.

Ob koncu leta 2020 je imel Nadzorni svet NLB 11 članov, med katerimi je bilo 8 predstavnikov delničarjev (poleg Primoža Karpeta in Andreasa Klingna so člani tudi Gregor Rok Kastelic, Mark William Lane Richards, Shrenik Dhirajlal Davda, Peter Groznik, David Eric Simon in Verica Trstenjak), 3 članice pa so bile predstavnice zaposlenih (Sergeja Kočar, Bojana Šteblaj in Janja Žabjek Dolinšek). Postopek izbire še enega predstavnika oziroma predstavnice zaposlenih v Nadzornem svetu do konca leta 2020 še ni bil zaključen.

Člani Nadzornega sveta imajo ustrezna in komplementarna znanja, izkušnje ter spretnosti za opravljanje svojih dolžnosti, obenem pa tudi različno strokovno usposobljenost, nacionalno pripadnost in izobrazbo. Vsi člani Nadzornega sveta imajo potrebno osebno integriteto in strokovno etičnost za svoje položaje, kar je bilo potrjeno s pozitivno oceno primernosti (Fit & Proper). To zagotavlja, da lahko opravljajo svojo nadzorniško vlogo odgovorno in sprejemajo odločitve, ki koristijo NLB in povečujejo dodano vrednost Skupine. Izražanje kritičnih in odločnih mnenj je in bo vedno bistven sestavni del naših načel za sprejemanje odločitev, pri čemer se pričakuje aktivno sodelovanje vseh članov.

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

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

Kljub izredno zahtevnim časom med pandemijo covida-19, Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo poslovanje NLB v letu 2020 trdno in stabilno, delovanje Uprave NLB pa uspešno in zaupanja vredno. Posebna zahvala gre Upravi in vsem zaposlenim za njihove prispevke in dosežke. Polega tega je potrebno izpostaviti tudi prostovoljno znižanje plač Nadzornega sveta, Uprave in zaposlenih z individualnimi pogodbami, zaredi vpliva covida-19 na poslovanje.

Pregled in potrditev Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020

Nadzorni svet je na seji 18. februarja 2021 pregledal Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020 in nerevidirane računovodske izkaze NLB Skupine. Zunanji revizor, Ernst & Young d.o.o., Ljubljana, je poročal Komisiji za revizijo o ugotovitvah in postopkih revizije za leto 2020 na seji Nadzornega sveta 11. marca 2021.

Uprava NLB je Nadzornemu svetu NLB do zakonskega roka predložila Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020, ki vključuje poslovno poročilo in finančno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi Banke, revidiranimi konsolidiranimi računovodskimi izkazi Skupine in mnenjem revizorja. Nadzorni svet je omenjena poročila obravnaval 8. aprila 2021. Po mnenju revizorja računovodski izkazi s pojasnili v vseh pomembnih vidikih resnično in pošteno prikazujejo finančno stanje Banke in Skupine na dan 31. decembra 2020 ter finančni izid in denarne tokove za isto leto v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU. Revizor ugotavlja tudi vsebinsko skladnost informacij v poslovnem delu Letnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi Banke in Skupine.

Za sejo dne 8. aprila 2021 je Nadzorni svet pripravil tudi pisno poročilo o rezultatih preverjanja za letno Skupščino. Poročilo je bilo pripravljeno v skladu s 34. členom Statuta NLB in drugim odstavkom 282. člena ZGD-1. Na koncu svojega poročila je Nadzorni svet navedel, da na podlagi opravljenega preverjanja nima pripomb na Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020, zato ga je potrdil in poročilo je bilo sprejeto.

S spoštovanjem!
Nadzorni svet NLB



Primož Karpe
predsednik



298 (i)

Število poslovalnic v NLB Skupini

269,7

Rezultat po davkih v mio EUR

1.874.804 (ii)

Aktivne stranke v NLB Skupini

V tej regiji smo doma, zato razumemo njeno poslovno okolje, navade in zlasti ljudi. S predanostjo, znanjem in inovativnimi rešitvami Skupina na najboljši možen način skrbi za svoje stranke ter tako ustvarja boljše življenje in boljšo prihodnost za vse nas. Dobrodošli v našem domu.



Pregled strateških članic

Predstavitev NLB Skupine

		Slovenija			Severna Makedonija	Bosna in Hercegovina			Kosovo	Črna gora		Srbija		
	NLB Skupina	**NLB, Ljubljana**	NLB Lease&Go, Ljubljana	NLB Skladi, Ljubljana	**NLB Banka, Skopje**	**NLB Banka, Banja Luka**	**NLB Banka, Sarajevo**	**Komercijalna Banka, Banja Luka**	**NLB Banka, Priština**	**NLB Banka, Podgorica**	**Komercijalna Banka, Podgorica**	**NLB Banka, Beograd**	**Komercijalna Banka, Beograd**	Kombank INvest, Beograd
Tržni položaj v letu 2020														
Poslovalnice[i]	298[i]	80	-	-	50	51	36	19	34	19	19	28	203	-
Aktivne stranke[ii]	1.874.804[ii]	668.270	-	-	417.298	214.634	136.511	46.173	231.490	64.735	15.491	141.866	849.488	-
Bilančna vsota (v mio EUR)	19.566	11.027	34	1.626[iii]	1.586	796	647	236[viii]	879	538	155[viii]	687	3.907[viii]	1[viii]
Neto krediti strankam (v mio EUR)	9.645	4.595	24	-	957	431	399	155[viii]	559	367	104[viii]	472	1.630[viii]	-
Depoziti strank (v mio EUR)	16.397	8.851	-	-	1.289	634	522	153[viii]	748	432	120[viii]	496	3.194[viii]	-
Rezultat po davkih (v mio EUR)	269,7	114,0	-1,1	5,5	19,2	10,1	5,9	0,7[viii]	13,3	1,4	0,5[viii]	2,6	24,9[viii]	-
Tržni delež po bilančni vsoti	-	24,7 %	-	34,9 %[iv]	16,5 %	18,6 %[v]	5,3 %[vi]	5,5 %[v, ix]	17,2 %	11,7 %	3,4 %[vii, ix]	1,9 %[vii]	10,2 %[vii, ix]	-
Makroekonomski kazalniki za leto 2020														
BDP (realna rast v %)	-6,0	-5,5			-4,5	-5,2			-7,0	-13,0		-1,0		
Povprečna inflacija (v %)	0,2	-0,3			1,2	-1,0			0,2	-0,3		1,6		
Stopnja brezposelnosti (v %)	15,5	4,9			16,4	18,0			26,5	18,0		9,0		
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	-4,7	7,3			-3,5	-4,9			-7,5	-15,4		-4,3		
Proračunski primanjkljaj / presežek (v % BDP)	-7,7	-8,5			-8,1	-4,6			-6,7	-9,9		-8,1		

[i] Poslovalnice Komercijalne Banke, Banja Luka, Komercijalne Banke, Podgorica in Komercijalne Banke, Beograd niso vključene v skupno število poslovalnic NLB Skupine.
[ii] Število aktivnih strank Komercijalne Banke, Banja Luka, Komercijalne Banke, Podgorica in Komercijalne Banke, Beograd zaradi različnih definicij ni vključeno v skupno število aktivnih strank NLB Skupine.
[iii] Obseg sredstev v upravljanju.
[iv] Tržni delež sredstev v upravljanju v vzajemnih skladih.
[v] Tržni delež v Republiki Srbski na dan 30. septembra 2020.
[vi] Tržni delež v Federaciji BiH na dan 30. septembra 2020.
[vii] Tržni delež na dan 30. septembra 2020.
[viii] Podatki iz internih poročil skupine Komercijalna Banka.
[ix] Podatki centralnih bank in lastni izračuni.

Preusmeritev fokusa na lokalni in regionalni trg

Dedek Samre Čomor
CoolTour, Bosna in Hercegovina

Za Vedrana Grebo in Samro Čomor, lastnika turistične agencije CoolTour Sarajevo, se je posel z zaprtjem meja v času pandemije covida-19 popolnoma ustavil.
S predstavitvijo pohodniškega izleta do vasi Lukomir sta osredotočenost preusmerila na lokalni in regionalni trg. Posebnost tega izleta je v ustvarjanju personalizirane izkušnje z izkušenimi lokalnimi vodniki, katerih korenine izvirajo iz vasi, njihovi družinski člani pa še zmeraj živijo na tem območju. Nove razmere so znatno zmanjšale njihova sredstva in potrebne naložbe v promocijo. Projekt #OkvirPomoči je Vedranu in Samri pomembno pomagal pri doseganju širše javnosti in pri tem, da sta postala priznana kot avtentična ponudnika turističnih izkušenj na lokalni in regionalni ravni.

Ključni poudarki

Rezultati poslovanja
Dobro poslovanje navkljub zahtevnim razmeram

Dobro poslovanje s prihodki iz kreditiranja in opravnin v enakem obsegu kot pred covidom-19.

Ohranitev stabilne ravni **dobička pred oslabitvami in rezervacijami** (210,5 mio EUR, -1 % na letni ravni), podprto z enkratnimi prihodki (prodaja NLB Vite in obveznic).

Dobiček po davkih (269,7 mio EUR), na katerega je močno vplival prevzem Komercijalne Banke, Beograd, s pozitivnim vplivom negativnega dobrega imena v znesku 137,9 mio EUR ter dodatne oslabitve in rezervacije v znesku 71,4 mio EUR, predvsem zaradi izbruha covida-19.

Trajni poudarek na **stroškovni disciplini** (nižji stroški na letni ravni za 4 %; CIR 58,3 %). Stroški ostajajo pod nadzorom v vseh stroškovnih kategorijah in na geografskih ozemljih.

Pregled poslovanja
Okrepljen tržni položaj v Srbiji

Dezinvestiranje zavarovalne družbe NLB Vita (29. maja je Banka prodala svoj 50-odstotni delež v kapitalu družbe v skupnem prodajnem postopku s KBC) je pomenilo izpolnitev še zadnje zaveze EK, s čimer se je postopek zaradi pridobitve državne pomoči uradno zaključil.

Prevzem Komercijalne Banke, Beograd je prispeval 4,3 mrd EUR v bilanco stanja Skupine, s čimer je ta prodrla med tri največje banke na srbskem trgu.

Čeprav je poslovanje v letu 2020 potekalo v znamenju covida-19, so rezultati Skupine pokazali trdnost in odpornost njenega trajnostnega poslovnega modela.

Močna **depozitna osnova** izkazuje zaupanje strank v Skupino.

Širši nabor **digitalnih rešitev** (povečano število digitalnih uporabnikov in digitalnih plačil) in izboljšana **uporabniška izkušnja strank.**

Zdrava produkcija stanovanjskih kreditov.

Nove poslovne priložnosti za ustvarjanje dodatnih prihodkov.

Kakovost kreditnega portfelja
Dobro razpršen portfelj

Velik delež kreditov prebivalstvu v strukturi kreditnega portfelja – pozitiven vpliv na razpršenost in kakovost kreditnega portfelja.

Pandemija covida-19 je vplivala na realizirani **strošek tveganja (62 b.t.[2])**, vendar ta ostaja v okviru postavljenih napovedi.

Stabilen **2,3-odstotni** delež nedonosnih izpostavljenosti **NPE** (def. EBA), z dokaj visoko stopnjo pokritosti 57,3 %.

Proaktivni pristopi izterjave in drugi previdnostni ukrepi z namenom zmanjšanja morebitnih prihodnjih izgub; zmanjšanje portfelja slabih posojil.

2. Komercijalna Banka, Beograd je izključena iz izračuna.

Kapital in likvidnost
Močan kapitalski položaj krepko presega regulatorne zahteve

Kapitalski položaj precej nad regulatornimi zahtevami (količnik skupnega kapitala – **TCR 16,6 %**, za 0,3 o.t. višji na letni ravni). Zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd se je TCR znižal za 5,7 o.t.

Ustrezna višina in struktura kapitala skozi celo leto 2020 zaradi vključitve podrejenih obveznic (Tier 2) v kapital, nerazporejenega dobička za 2019, manjšinskega kapitala in drugih ukrepov, ki so ugodno vplivali na kapitalski položaj.

Likvidnostni položaj Skupine ostaja zelo močan, z visokim obsegom razpoložljivih likvidnostnih rezerv.

Odziv na pandemijo covida-19
Hitra prilagoditev poslovanja, proaktiven odziv na stranke

Takojšnja prilagoditev procesov za zagotovitev povečane **dostopnosti in uporabe digitalnih kanalov** – širši nabor digitalnih rešitev 24/7 za stranke.

Podpora strankam v času krize z odobritvijo **moratorijev** (2,4 mrd EUR) in **novih financiranj** (148,9 mio EUR), ki so v večini odobrena v okviru javnih **jamstvenih shem** (134,6 mio EUR). Večina odobrenih moratorijev (81 %) se je že iztekla.

Zaradi pozitivnih izkušenj in učinkov med covidom-19 bo Banka nadaljevala **s pobudo za delo od doma** tudi v prihodnje.

Strategija in napoved
Zavezani k uresničevanju strateških ciljev

Vključitev skupine Komercijalne Banke omogoča izkoristek sinergij.

Poseben poudarek na **stabilnih prihodkih** in nadaljnji optimizaciji stroškov.

Izplačilo dividend v letu 2021 bo odvisno od regulatornih zahtev in zmožnosti NLB.

Želimo postati **regionalni prvak**, pri čemer stranke ostajajo na prvem mestu.

Nadaljevanje s skrbjo za skupnost s ciljem **izboljšati kakovost življenja** v regiji.

Izpolnjevanje potreb in pričakovanj deležnikov ter ustvarjanje **poslovne vrednosti s trajnostnim poslovanjem.**

Ključni kazalniki poslovanja

Tabela 1a: Ključni finančni podatki za NLB Skupino in NLB

	2020		2019		2018	
	NLB Skupina	**NLB**	**NLB Skupina**	**NLB**	**NLB Skupina**	**NLB**
Kazalci izkaza poslovnega izida (v mio EUR)						
Čisti obrestni prihodki	300	139	318	158	313	158
Čisti neobrestni prihodki[i]	205	173	199	197	184	167
Čisti neobrestni prihodki (BS)[i]	360	180	219	204	206	175
Stroški skupaj[i]	-294	-180	-305	-191	-292	-180
Operativni stroški (BS)[i]	-311	-188	-321	-198	-309	-189
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami[ii]	211	131	212	164	205	144
Oslabitve in rezervacije	-71	-17	-1	14	23	33
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	1	-	4	-	5	-
Rezultat pred davki	278	114	215	178	233	177
Rezultat manjšinskih lastnikov	3	-	8	-	8	-
Rezultat po davkih	270	114	194	176	204	165
Kazalci izkaza finančnega položaja (v mio EUR)						
Bilančna vsota	19.566	11.027	14.174	9.802	12.740	8.811
Bruto krediti strankam	10.033	4.753	7.938	4.718	7.627	4.704
Oslabitve in odmiki od poštene vrednosti	-388	-158	-334	-129	-479	-226
Neto krediti strankam	9.645	4.595	7.605	4.589	7.148	4.478
Finančna sredstva	5.120	3.017	3.830	3.169	3.399	2.869
Depoziti strank	16.397	8.851	11.612	7.761	10.464	7.033
Kapital	1.953	1.451	1.686	1.333	1.616	1.295
Kapital manjšinskih lastnikov	170	-	45	-	41	-
Obseg zunajbilančnega poslovanja	4.671	3.684	4.222	3.644	3.996	3.473
Ključni finančni kazalci						
a) Kapitalska ustreznost						
Količnik skupnega kapitala	16,6 %	27,1 %	16,3 %	22,6 %	16,7 %	24,1 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	14,2 %	22,3 %	15,8 %	21,8 %	16,7 %	24,1 %
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1 količnik)	14,1 %	22,3 %	15,8 %	21,8 %	16,7 %	24,1 %
Tveganju prilagojena aktiva (RWA) (v mio EUR)	12.421	6.029	9.186	5.225	8.678	5.024
Tveganju prilagojena aktiva (RWA) / Bilančna vsota	63,5 %	54,7 %	64,8 %	53,3 %	68,1 %	57,0 %
b) Kvaliteta aktive						
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila)	81,8 %	76,0 %	89,2 %	76,2 %	77,1 %	65,8 %
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila)	57,3 %	57,9 %	65,0 %	56,7 %	64,6 %	57,1 %
Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija)[iii]	56,9 %	55,3 %	64,5 %	55,5 %	63,7 %	55,0 %
Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) (BS)[iv]	56,9 %	55,3 %	64,5 %	55,5 %	63,7 %	55,0 %
NPL – obseg slabih posojil (v mio EUR)	475	208	375	169	622	343
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	3,5 %	3,0 %	3,8 %	2,8 %	6,9 %	6,3 %
Delež neto NPL (interna definicija: neto slaba posojila (NPL) / neto posojila)	1,5 %	1,3 %	1,4 %	1,3 %	2,6 %	2,8 %
Delež NPL (EBA definicija)[iii]	4,5 %	4,0 %	4,6 %	3,3 %	7,9 %	6,8 %
Delež NPL (EBA definicija) (BS)[iv]	3,4 %	2,8 %	3,8 %	2,7 %	6,8 %	6,0 %
Delež NPE (EBA definicija)	2,3 %	1,9 %	2,7 %	2,0 %	4,7 %	3,9 %
Prejeta zavarovanja / nedonosna posojila	60,7 %	65,8 %	66,6 %	72,0 %	67,4 %	71,1 %
Prejeta zavarovanja / obseg nedonosnih posojil (EBA definicija)	42,4 %	43,5 %	35,4 %	33,6 %	41,2 %	39,9 %
Kreditne oslabitve in rezervacije / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	0,5 %	0,1 %	-0,1 %	-0,3 %	-0,3 %	-0,6 %
c) Profitabilnost						
Neto obrestna marža (BS)[v]	2,0 %	1,3 %	2,4 %	1,7 %	2,5 %	1,8 %
Marža finančnega posredništva (BS)[i]	4,4 %	3,1 %	4,0 %	3,9 %	4,1 %	3,8 %
Marža operativnega poslovanja[vi]	3,2 %	2,5 %	3,8 %	2,9 %	3,9 %	3,0 %
Donos na kapital pred davki (ROE pred davki)	15,4 %	8,2 %	12,7 %	13,4 %	13,2 %	12,4 %
Donos na sredstva pred davki (ROA pred davki)	1,8 %	1,1 %	1,6 %	1,9 %	1,9 %	2,0 %
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	15,4 %	8,2 %	11,7 %	13,3 %	11,8 %	11,6 %
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	1,8 %	1,1 %	1,5 %	1,9 %	1,6 %	1,9 %
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva (BS)[i]	2,1 %	1,8 %	2,4 %	2,2 %	2,5 %	2,1 %
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)[i]	58,3 %	57,9 %	59,0 %	53,9 %	58,8 %	55,5 %
Stroški / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)[i]	2,4 %	3,0 %	3,3 %	3,7 %	3,4 %	3,6 %
Stroški / bilančna vsota[i]	1,5 %	1,6 %	2,2 %	2,0 %	2,3 %	2,0 %
e) Likvidnost						
Likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja	56,1 %	65,8 %	54,7 %	63,8 %	54,1 %	48,2 %
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	51,8 %	54,9 %	44,7 %	52,1 %	38,0 %	42,5 %
f) Drugo						
Tržni delež glede na bilančno vsoto	-	24,7 %	-	23,8 %	-	22,7 %
Razmerje med krediti in depoziti (LTD)	58,8 %	51,9 %	65,5 %	59,1 %	68,3 %	63,7 %
Čisti prihodki / tveganjem prilagojena aktiva (RWA)[i]	4,1 %	5,2 %	5,6 %	6,8 %	5,7 %	6,5 %
Ključni kazalci na delnico						
Število delničarjev[vii]	-	2.455	-	2.100	-	1.716
Število delnic	-	20.000.000	-	20.000.000	-	20.000.000
Pripadajoči znesek ene delnice (v EUR)	-	10	-	10	-	10
Knjigovodska vrednost (v EUR)	97,6	72,5	84,3	66,7	80,8	64,8
Mednarodne bonitetne ocene						
S&P	BBB-		BBB-		BB+	
Fitch	BB+		BB+		BB+	
Moody's[viii]	Baa1		Baa2		Baa2	
Zaposleni						
Število zaposlenih	8.792	2.591	5.878	2.659	5.887	2.690

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

[i] Podatki za leti 2019 in 2018 so prilagojeni spremenjenim shemam, predpisanih s strani BS (prestavitev nekaterih postavk iz čistih drugih prihodkov v splošne in administrativne stroške). Več podrobnosti se nahaja v **pojasnilu 2.3.** v Revidiranih računovodskih izkazih NLB Skupine in NLB d.d. tega poročila.

[ii] Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami NLB Skupine za leto 2020 ne vključuje Slabega imena.

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

[iv] Posojila vključno z denarnimi sredstvi pri centralnih bankah ter drugimi vpoglednimi vlogami.

[v] Izračunana na podlagi povprečne aktive.

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

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

[viii] Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

Tabela 1b: Izbrani kazalniki poslovanja z in brez vključitve skupine Komercijalne Banke

	2020		2019
	NLB Skupina	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)	NLB Skupina
Neto krediti strankam (v mio EUR)	9.645	7.778	7.605
Finančna sredstva (v mio EUR)	5.120	3.755	3.830
Depoziti strank (v mio EUR)	16.397	12.954	11.612
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	15,4 %	8,1 %	11,7 %
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila)	81,8 %	86,9 %	89,2 %
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila)	57,3 %	62,6 %	65,0 %
NPL – obseg slabih posojil (v mio EUR)	475	435	375
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	3,5 %	3,9 %	3,8 %
Delež NPE (EBA definicija)	2,3 %	2,6 %	2,7 %

Tabela 2: Podatki o LCR[i] (v tisoč EUR)

	Q1 2020		Q2 2020		Q3 2020		Q4 2020	
	NLB Skupina	NLB	NLB Skupna	NLB	NLB Skupna	NLB	NLB Skupna	NLB
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	333,4 %	381,5 %	321,3 %	370,1 %	311,4 %	357,8 %	302,9 %	351,2 %
Likvidnostni blažilnik	3.538.373	3.274.751	3.853.203	3.553.904	4.187.441	3.857.502	4.493.341	4.119.661
Neto likvidnostni odlivi	1.066.212	864.163	1.208.445	967.226	1.353.319	1.083.882	1.495.611	1.177.269

[i] Tabela 2 ponazarja vrednosti in podatke za vsako od štirih koledarskih četrtletij. Izračunane so kot enostavno povprečje opazovanj na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje 12 mesecev pred iztekom vsakega četrtletja.

Napoved

Tabela 3: Uspešnost na trgu in napoved za obdobje 2021-2023

	Poslovanje v 2020	Napoved 2021	Napoved 2023
Čisti prihodki	504,5 mio EUR	> 600 mio EUR	> 700 mio EUR
Stroški	293,9 mio EUR	~ 430 mio EUR[i]	< 400 mio EUR
ROE po davkih	8,1 %[ii]	visoko enomestno število	> 10 % (RORAC[iii] > 12 %)
Rast bruto kreditov	3 %[ii]	srednje enomestno število	visok enomesten CAGR (2021-2023)
Strošek tveganja	62 b.t.[ii]	70-90 b.t.	40-60 b.t.
Izplačilo dividend	/	92,2 mio EUR	> 300 mio EUR[iv]

[i] Začetno povišanje obsega stroškov v letu 2021; napoved vključuje stroške prestrukturiranja.
[ii] Skupina Komercijalne Banke je izključena zaradi zagotavljanja primerljivosti s prejšnjimi leti.
[iii] RORAC izračunan: rezultat po davkih brez stroška podrejenih obveznic (Tier 2) deljen s povprečno tveganju prilagojeno aktivo in upoštevajoč 15,25 % kapitalsko zahtevo.
[iv] Kumulativno v obdobju 2021–2023.

Delniška struktura NLB

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

Tabela 4: Glavni delničarji NLB dne 31. decembra 2020[i]

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon v imenu imetnikov GDR[ii]	11.769.972	58,85
od tega Brandes Investment Partners, L.P.[iii]	/	>5 in <10
od tega EBRD[iii]	/	>5 in <10
od tega Schroders plc[iii]	/	>5 in <10
Republika Slovenija (RS)	5.000.001	25,00
Ostali delničarji	3.230.027	16,15
Skupaj	**20.000.000**	**100,00**

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

[ii] Bank of New York Mellon ima delnice v vlogi depozitarja (depozitar GDR) za imetnike GDR in ni upravičeni lastnik teh delnic. Imetniki GDR imajo pravico zamenjati GDR za delnice. Imetniki GDR lahko pravice iz naslova deponiranih delnic uveljavljajo samo preko depozitarja GDR in se nimajo pravice neposredno udeleževati skupščine delničarjev ali izvrševati glasovalnih pravic iz naslova deponiranih delnic.

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

Tržna uspešnost vrednostnih papirjev NLB (delnice in GDR)

Pandemija covida-19 je močno vplivala na delnice bančnega sektorja v 2020. Po letnem vrhuncu sredi februarja 2020 so tečaji delnic evropskega bančnega sektorja zaradi širjenja pandemije covida-19 močno upadli. Poleti je sledila zmerna rast, vendar pa so delnice bančnega sektorja z jesenjo spet padle na raven iz srede marca 2020. Kljub dvigu vrednosti na koncu leta so še vedno beležile zmanjšanje vrednosti na letni ravni za okrog 25 %.

Gibanje tečajev delnic NLB se ni dosti razlikovalo od gibanja delnic evropskega bančnega sektorja. Vrednost delnic NLB je v letu 2020 upadla za približno 25 %. Razlika je v tem, da se je vrednost delnic NLB znižala hitreje preko poletja in raven, podobno tisti v marcu 2020, dosegla že ob koncu avgusta 2020. Ne glede na to pa je naknadno izboljšanje povzročilo, da je bilo gibanje tečaja delnic Banke do začetka septembra 2020 relativno sinhronizirano z gibanjem tečajev delnic evropskega bančnega sektorja. Podobno kot delnice evropskega bančnega sektorja se je tudi tečaj delnic NLB dvignil v zadnjih dveh mesecih 2020. Vseeno je potrebno omeniti, da zaradi hudega padca v obdobju februar – marec tečaj ni uspel doseči prejšnje ravni.



Vir: Ljubljanska borza.

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



Vir: Bloomberg.

Slika 2: Gibanje tečaja GDR NLB na Londonski borzi (v EUR)

Tabela 5: Informacije o delnicah NLB

Informacije o delnicah	31. december 2020
Skupno število izdanih delnic	20.000.000
Najvišji zaključni tečaj (v 2020)	65,0 EUR
Najnižji zaključni tečaj (v 2020)	34,1 EUR
Zaključni tečaj dne 30. decembra 2020[i]	45,8 EUR
Knjigovodska vrednost NLB Skupine na delnico	97,6 EUR
Dobiček NLB Skupine na delnico (EPS)	13,5 EUR
Tečaj/knjigovodska vrednost NLB Skupine (P/B)	0,47
Dividenda na delnico (za predhodno poslovno leto)	/
Tržna kapitalizacija[i]	**916.000.000 EUR**

[i] Ni trgovanja dne 31. decembra 2020.

Indeksi

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

Funkcija odnosov z vlagatelji

Od novembra 2018, ko so se delnice in GDR Banke uvrstili na borzo, se je pomen funkcije odnosov z vlagatelji občutno povečal in vključuje komunikacijo z vlagatelji in širšo skupnostjo. Banka je uporabljala različne vrste komunikacije, kot so sestanki z vlagatelji, klici in konference, kar odraža raznolikost lastništva Banke. Odkrita in redna komunikacija z vlagatelji in analitiki je krepila dialog o strateških dogodkih, pa tudi o aktualnem finančnem poslovanju Skupine. Banka je spodbujala večjo obveščenost in razumevanje operativnega poslovanja, novosti in dogodkov, ki vplivajo na gibanje cene delnic Banke.

Del spletne strani Banke, namenjen odnosom z vlagatelji, je pomemben komunikacijski kanal, ki zagotavlja celovite informacije o Skupini in gibanju tečaja delnice Banke. Poleg tega omogoča učinkovito podajanje informacij trgu na jasen in dosleden način. Predstavitve v okviru odnosov z vlagatelji, finančna poročila in pomembne informacije se redno nalagajo na spletno stran Banke, v skladu s **Finančnim koledarjem**.

Od uvrstitve delnice na borzo so štirje analitiki izdali svoja raziskovalna poročila o Skupini. Delnico Banke obravnavajo analitiki iz JP Morgan, Deutsche Bank, Wood & Company, Citi, InterCapital in Raiffeisen Bank International.

Ključni dogodki



Februar
4. februarja je Banka objavila, da se je že peto leto zapored uvrstila med najboljše delodajalce na svetu. Top Employers Institute, neodvisna mednarodna družba za certificiranje, je ponovno nagradila Banko s priznanim certifikatom »Top Employer« Slovenija.

5. februarja je Banka izdala podrejene obveznice (Tier 2; 10NC5) v vrednosti 120 mio EUR (koda ISIN: XS2113139195) na mednarodnih dolžniških kapitalskih trgih, da bi okrepila in optimizirala svojo kapitalsko strukturo. 25. marca je Banka pridobila dovoljenje ECB za vključitev instrumenta v izračun dodatnega kapitala (Tier 2).

26. februarja je NLB sklenila pogodbo o nakupu delnic z Republiko Srbijo za pridobitev 83,23-odstotnega navadnega lastniškega deleža v Komercijalni Banki, Beograd za 387 mio EUR.

Marcec
4. marca je Banka pridobila dovoljenje ECB za vključitev podrejenih obveznic (Tier 2; 10NC5) v vrednosti 120 mio EUR, ki jih je Banka izdala 19. novembra 2019 (koda ISIN: XS2080776607), v izračun dodatnega kapitala (Tier 2).

Marca je pandemija covida-19 prerasla v globalni pojav z obsežnimi in daljnosežnimi posledicami tako za globalni kot regionalni bančni sektor ter s tem tudi za Skupino.

April
9. aprila je Banka razkrila spremenjen sklep o sestavi dodatne kapitalske zahteve v okviru 2. stebra (P2R) na podlagi veljavnega sklepa o določitvi bonitetnih zahtev (SREP). Sklep je stopil v veljavo retroaktivno z 12. marcem 2020.

9. aprila je Banka prejela odločbo BS o zahtevi MREL, ki znaša 15,56 % vsote kapitala in vseh obveznosti (TLOF) na subkonsolidirani ravni Skupine za potrebe reševanje »NLB Resolution Group« (ki sestoji iz Banke in nestrateškega dela Skupine). Zahteva MREL mora biti izpolnjena do 31. decembra 2021 in od tega dne dalje tudi stalno zagotovljena.

Ustanovljen je bil NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana (v sodni register je bil vpisan 16. aprila 2020), katerega namen je upravljanje umetniške zbirke NLB.

Maj
13. maja je ECB dala soglasje k imenovanju Petra Brunclíka za člana Uprave Banke odgovornega za operativno poslovanje banke (COO). Petr Brunclík, ki ga je Nadzorni svet Banke imenoval ob koncu novembra 2019, se je NLB pridružil februarja 2020.

29. maja je Banka, ko je izpolnila vse odložene pogoje iz prodajne pogodbe z dne 27. decembra 2019, prodala svoj 50-odstotni kapitalski delež NLB Vite d.d. v skupnem prodajnem postopku s KBC.

29. maja je Banka objavila, da je bila na slovenskem trgu ustanovljena nova družba NLB Lease&Go, članica Skupine, ki ponuja storitve leasinga. Podjetje ponuja leasing osebnih vozil in tovornjakov, avtobusov ter kmetijskih in gradbenih strojev.

Junij
9. junija je Svet delavcev NLB izvolil in imenoval Petro Kakovič Bizjak, Sergejo Kočar in Bojano Šteblaj za članice Nadzornega sveta ter predstavnice zaposlenih.

15. junija so se delničarji Banke sestali na 35. Skupščini NLB, kjer je bilo prisotnih 56,85 % delnic z glasovalno pravico. Primož Karpe in David Eric Simon sta bila ponovno izvoljena za nov mandat, dodatno pa je bila kot nova članica Nadzornega sveta izvoljena Verica Trstenjak.

26. junija so člani Nadzornega sveta Banke že drugič zapored izvolili Primoža Karpeta za predsednika Nadzornega sveta. Andreas Klingen ostaja njegov namestnik.

30. junija je Banka sklenila pogodbe z MIGA (del Svetovne banke) v znesku 303,1 mio EUR s ciljem optimizacije tveganju prilagojenih sredstev.

Avgust
V obdobju od 14. do 18. avgusta so člani uprave NLB Blaž Brodnjak, CEO & CMO, Andreas Burkhardt, CRO, Archibald Kremser, CFO, in Petr Brunclík, COO, skupaj kupili 1.382 lotov navadnih delnic NLB (ISIN: SI0021117344, trgovalni simbol na Ljubljanski borzi: NLBR) v skupnem znesku 51.031,20 EUR.

September
1. septembra je Banka prejela odstopno pismo Petre Kakovič Bizjak, članice Nadzornega sveta (in predstavnice zaposlenih).

Ob koncu septembra se je NLB kot prva banka v Sloveniji pridružila več kot 180 bankam po vsem svetu in podpisala Načela OZN za odgovorno bančništvo.

Oktober
6. oktobra je bonitetna agencija Moody's zvišala bonitetno oceno dolgoročnih depozitov NLB v domači in tuji valuti z Baa2 na Baa1.

November
20. novembra je Banka prejela informacijo Sveta delavcev NLB, da so izvolili Janjo Žabjek Dolinšek za članico Nadzornega sveta Banke ter predstavnico zaposlenih. Njen mandat se je pričel 20. novembra 2020 in bo trajal do zaključka Skupščine NLB, ki bo odločala o uporabi čistega dobička za četrto finančno leto po njeni izvolitvi, pri čemer se leto, v katerem je bila imenovana, šteje kot prvo.

12. novembra so bili obstoječi člani Uprave Banke ponovno imenovani na funkcije: Blaž Brodnjak kot CEO & CMO, Archibald Kremser kot CFO in Andreas Burkhardt kot CRO Banke za petletni mandat od zaključka njihovega mandata dne 6. julija 2021.

December
V zvezi s sklenitvijo posla, opredeljenega v kupoprodajni pogodbi glede nakupa 83,23 % navadnih delnic Komercijalne Banke, Beograd z dne 26. februarja 2020 (»SPA«), ki sta jo sklenila Republika Srbija kot prodajalec in NLB kot kupec, je Banka 22. decembra sporočila, da je pridobila vsa zahtevana regulatorna soglasja, opredeljena v kupoprodajni pogodbi. 30. decembra je Banka zaključila prevzem.

Makroekonomsko okolje

-6,6 %

gospodarska rast na evrskem območju leta 2020.

-5,5 %

gospodarska rast v Sloveniji leta 2020.

-6,0 %

gospodarska rast v regiji Skupine leta 2020.

Svetovno in evropsko gospodarstvo

Smer svetovnega gospodarstva v letu 2020 je začrtala pandemija covida-19, ki je povzročila krčenje brez primere. Vlade so bile prisiljene izvajati drastične ukrepe, da bi omejile pandemijo kljub hudim gospodarskim posledicam. Šok zaradi covida-19 je prekinil proizvodne verige po vsem svetu, ko se je predelovalna industrija na Kitajskem ustavila. To je povzročilo motnje v dobavi, ukrepi zajezitve pa so ohromili povpraševanje s precejšnjim vplivom na zasebno potrošnjo. Po znatnem upadu v drugem četrtletju 2020 sta si svetovna trgovina in proizvodnja opomogli, ko je Kitajska okrevala. Ker so ukrepi za zajezitev širjenja virusa sektorje prizadeli nesorazmerno, so nastala velika razhajanja med proizvodnimi in storitvenimi sektorji. Proizvodni sektor je ostal nekako odporen na nadaljnje valove, medtem pa se je storitveni sektor krčil zaradi ponovne uvedbe ukrepov za zajezitev pandemije. Da bi ublažile negativne vplive pandemije, so vlade in centralne banke zagotovile fiskalno podporo in sproščale denarno politiko, ki sta se vzajemno okrepili. Obsežna fiskalna podpora in likvidnostna pomoč sta bili zagotovljeni gospodarstvom, da se izognejo množičnemu odpuščanju, ohranijo prihodke in zaščitijo podjetja. Lahko jih razvrstimo v (i) sheme za ohranjanje delovnih mest, (ii) finančne podpore prebivalstvu in samozaposlenim, (iii) oprostitev in odlog plačila davkov in posojil ter (iv) likvidnost in garancije.

V EU je fiskalne ukrepe, sprejete na nacionalni ravni, dopolnil skupni evropski paket reševanja, ki je vključeval (i) preventivne kreditne linije za države članice, (ii) program za financiranje posojil podjetij in (iii) program podpore delovnim mestom. Namen sporazuma o načrtu okrevanja Next Generation EU in dolgoročnega proračuna EU je zagotoviti podporo najhuje prizadetim državam članicam in okrepiti rast v naslednjih letih. Nacionalne oblasti so izvedle tudi makrobonitetne ukrepe vezane na kapital, likvidnost in posojilojemalce, s čimer so želele podpreti banke, ki spodbujajo realni sektor. ECB je zagotovila izdatna likvidna sredstva in izvedla obsežne odkupe sredstev, s ciljem, da se ohranijo ugodni pogoji financiranja in tekoče delovanje transmisijskega mehanizma denarne politike. ECB je tekom leta 2020 uvedla in večkrat ponovno opredelila obstoječe in nove instrumente denarne politike. Ključne obrestne mere pa so vseeno ostale nespremenjene. Najpomembneje, ECB je uvedla in večkrat ponovno opredelila izredni program odkupa vrednostnih papirjev za čas pandemije (PEPP). Tekom leta je bil obseg PEPP povečan na skupno 1.850 milijard EUR, trajanje programa pa je bilo podaljšano do marca 2022. ECB je ponovno opredelila tretjo serijo ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO-III) in uvedla nove izredne operacije dolgoročnejšega refinanciranja ob pandemiji (PELTRO).

V ZDA je centralna banka FED pospešila svoj program odkupa sredstev, da bi preprečila finančno krčenje na trgih, ter spremenila denarno politiko, ki začasno dovoljuje preseganje inflacije po obdobju inflacije, nižje od ciljne vrednosti.

Zlasti evropske vlade so uspele doseči, da je imel pretres zaradi covida-19 zgolj zmeren učinek na stopnjo brezposelnosti, predvsem zaradi shem za ohranjanje delovnih mest, ki so prikrile dejanski vpliv krize na trg dela. Pritiski na znižanje cen so se čez leto povečali. Vendar pa so za velik del pritiska na znižanje cen zaslužni začasni dejavniki, npr. cene energije in znižanje DDV v Nemčiji.

Svetovno gospodarstvo se bo po pričakovanjih ponovno okrepilo v letu 2021. Vendar pa bodo države po vsem svetu verjetno nadaljevale z izmeničnim zategovanjem in popuščanjem ukrepov, dokler ne bo množična uporaba cepiva omogočila obsežnejše sproščanje ukrepov. Pričakuje se, da bo rast gospodarstva v evrskem območju v letu 2021 4-odstotna. Ponovna rast v evrskem območju bi morala biti podprta s fiskalnimi ukrepi tako na nacionalnih kot na evropski ravni ter z ohlapno denarno politiko. Oživitev zasebne potrošnje in zadušenega povpraševanja, podprtima z ohranjenimi stabilnimi prihodki in postopnem porabljanju prihrankov s strani prebivalstva, bi moralo biti pomembno gonilo ponovne gospodarske rasti v evrskem območju. Inflacija naj bi se v letu 2021 zvišala, saj bodo gonila deflacije v letu 2020 postala gonila reflacije v letu 2021. Gospodarsko okrevanje bi moralo tudi odigrati svojo vlogo glede pritiskov na zvišanje cen. Vendar pa je pričakovati, da bo inflacija ostala pod nadzorom zaradi ogromne vrzeli v proizvodnji, kot tudi višje brezposelnosti v primerjavi s predkrizno ravnijo. Stroške obvladovanja pandemije bo čutiti tudi v letu 2021, čeprav se bodo pritiski na javne finance predvidoma stabilizirali. Pričakuje se, da se bodo fiskalni primanjkljaji skrčili zaradi povečevanja proračunskih prihodkov kot posledice rasti, postopnega sproščanja izrednih ukrepov zaradi pandemije ter predvidenega okrevanja gospodarske dejavnosti. Javni dolgovi se bodo predvidoma gibali v skladu z vse manjši fiskalnimi primanjkljaji in ponovno gospodarsko rastjo.

Gospodarstvo v regiji Skupine

Regija, v kateri posluje Skupina, se ni mogla izogniti pandemiji covida-19 in njenim posledicam za gospodarstvo. Zaradi tega je gospodarska rast v regiji Skupine močno upadla. Vendar pa so se posledice pandemije covida-19 na gospodarstva v regiji Skupine razlikovale od države do države, predvsem zaradi razlik v značilnostih njihovih gospodarstev. Države, ki so močno odvisne od sektorja turizma, so bile hudo prizadete zaradi omejitve domačih in mednarodnih potovanj. Prekinitev svetovnih nabavnih verig in zmanjšanje nakazil in prilivov od neposrednih tujih investicij sta prav tako pritiskala na gospodarstva. Najmanjše krčenje na letni ravni je bilo zabeleženo v Srbiji, največje pa v Črni gori. Na splošno je bila inflacija nižja zaradi pritiska na znižanje cen izdelkov široke potrošnje kot posledice skromnejšega domačega povpraševanja in nižjih cen nafte. Fiskalne bilance in javni dolgovi so bili pod vplivom izvedenih fiskalnih ukrepov, katerih cilj je bil ublažiti posledice covida-19 na gospodarstvo. Tekoči računi so se poslabšali in financiranje deficitov je moralo biti podprto z zunanjimi posojili, predvsem zaradi zmanjšanja rednih virov financiranja, t. j. tujih neposrednih investicij in nakazil.

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

	BDP (realna rast v %)					Povprečna inflacija (v %)					Stopnja brezposelnosti (v %)				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Evroobmočje	1,9	1,3	-6,6	4,0	3,5	1,8	1,2	0,3	1,2	1,3	8,2	7,6	8,0	9,0	8,5
Slovenija	4,4	3,2	-5,5	4,5	4,0	1,9	1,7	-0,3	1,3	1,7	5,1	4,5	4,9	5,5	5,0
BiH	3,1	2,9	-5,2	3,5	3,5	1,4	0,6	-1,0	0,7	1,0	18,4	15,7	18,0	17,5	16,0
Črna gora	5,1	4,1	-13,0	6,5	4,5	2,6	0,4	-0,3	1,0	1,5	15,2	15,1	18,0	18,0	16,0
S. Makedonija	2,8	3,2	-4,5	4,5	3,5	1,4	0,8	1,2	1,5	1,8	20,7	17,3	16,4	17,5	16,5
Srbija	4,5	4,2	-1,0	4,5	4,0	2,0	1,9	1,6	2,0	2,3	12,7	10,4	9,0	9,0	8,5
Kosovo	3,8	4,9	-7,0	5,0	5,0	1,1	2,7	0,2	1,4	1,7	29,6	25,7	26,5	26,0	25,0

Vir: Statistični uradi držav, Focus Economics.
Opomba: NLB napovedi so sivo označene.

V **Sloveniji** je gospodarska rast beležila podobno pot kot druga gospodarstva v evrskem območju tekom leta 2020. Po hudem krčenju v prvi polovici leta 2020 zaradi omejitvenih ukrepov, ki so negativno vplivali na vse elemente povpraševanja, razen državne potrošnje, si je gospodarstvo precej opomoglo v tretjem četrtletju 2020. Vendar pa je ponovna uvedba strogih omejitvenih ukrepov zaradi izbruha okužb s covidom-19 prekinila gospodarsko okrevanje v zadnjem četrtletju 2020. Trg dela so podprli nekateri politični ukrepi, tako da so bile izgube zaposlitev zaščitene pred velikim padcem BDP, in precej manjše od pričakovanih. Izvedeni ukrepi so prav tako preprečili povečanje primerov plačilne nesposobnosti. Obsežni fiskalni ukrepi, katerih namen je bil podpreti gospodarstvo in izgubljene prihodke, so se odrazili v velikem javnofinančnem primanjkljaju in povišanem javnem dolgu.

V **Črni gori** je pandemija covida-19 na gospodarstvo vplivala uničujoče, predvsem zaradi njegove izredne ranljivosti za zunanje šoke in zaradi izpostavljenosti najhuje prizadetim sektorjem. Tako pandemija kot omejitev potovanj sta močno vplivala na črnogorski turizem. Sektor turizma je posledično vplival na domačo potrošnjo in vlaganja, kar je skupaj z oslabljenim zunanjim povpraševanjem močno oteževalo gospodarsko rast.

V **Severni Makedoniji** je bilo zabeleženo precejšnje krčenje gospodarstva, ko se je proizvodnja zmanjšala zaradi nižje zasebne potrošnje, pri čemer je bila potrošnja prebivalstva pod močnim negativnim vplivom upada nakazil, zunanji sektor pa je utrpel posledice omejitvenih ukrepov v tujini. Kljub fiskalnim ukrepom in ublaženim vplivom na trg dela je bilo domače povpraševanje zadušeno.

V **Srbiji** je gospodarstvo utrpelo zmerno krčenje, kar je posledica hitrih in obsežnih fiskalnih ter denarnih podpornih ukrepov. Med dejavniki je tudi osnovna značilnost gospodarstva, ki je manj izpostavljeno sektorjem, kjer so bile posledice pandemije najhujše v primerjavi s podobnimi državami v regiji Skupine. Do krčenja je prišlo predvsem zaradi zmanjšanja zasebne potrošnje, ki je bila le deloma izravnana s povečanjem državne potrošnje in neto izvoza.

BiH je pandemija covida-19 pahnila v recesijo, ki sta jo spremljala upad domačega in zunanjega povpraševanja ter zmanjšanje nakazil.

Kosovo je utrpelo hude posledice pandemije covida-19 na gospodarstvo, predvsem zaradi slabosti njenega na potrošnji temelječega modela rasti. Gospodarstvo se je skrčilo zaradi manjšega izvoza storitev kot posledice manjšega števila obiskov izseljencev ter upada zasebne potrošnje in vlaganj zaradi negotovosti in omejitvenih ukrepov. Obsežni prilivi nakazil so uspeli ublažiti nekaj posledic pandemije.

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

	Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)					Proračunska bilanca (v % BDP)					Javni dolg (v % BDP)				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Evroobmočje	2,9	2,3	2,2	2,4	2,4	-0,5	-0,6	-9,1	-6,2	-3,8	85,8	84,0	100,7	101,4	99,9
Slovenija	5,8	6,5	7,3	5,3	5,3	0,7	0,5	-8,5	-4,7	-3,0	70,3	65,6	79,6	78,8	77,6
BiH	-3,3	-3,0	-4,9	-4,6	-3,9	2,3	1,9	-4,6	-2,9	-1,7	34,3	32,8	38,4	38,6	37,5
Črna gora	-17,0	-15,0	-15,4	-14,0	-12,4	-3,6	-2,9	-9,9	-4,7	-3,4	70,1	76,5	90,6	90,7	87,7
S. Makedonija	-0,1	-2,8	-3,5	-3,0	-2,8	-1,8	-2,0	-8,1	-4,4	-3,3	40,4	40,7	51,0	51,2	50,9
Srbija	-4,8	-6,9	-4,3	-5,6	-5,4	0,6	-0,2	-8,1	-3,2	-1,7	53,6	52,0	56,8	58,7	57,0
Kosovo	-7,6	-5,7	-7,5	-6,1	-5,8	-2,6	-2,9	-6,7	-5,1	-3,7	16,9	17,5	24,4	28,7	31,0

Vir: Statistični uradi držav, Focus Economics.
Opomba: Napovedi Consensus Forecasts so sivo osenčene.

V **Sloveniji** se bo gospodarska dejavnost v letu 2021 predvidoma ponovno okrepila, tudi zaradi rasti zasebne potrošnje. Vendar pa bo stopnja varčevanja prebivalstva predvidoma še naprej visoka v letu 2021, saj bo prebivalstvo le postopoma porabljalo svoje prihranke. Na področju vlaganj bo rast podprta z obsežnimi javnimi vlaganji in oživitvijo zasebnih vlaganj. Neto izvoz bo po pričakovanjih pozitivno vplival na rast. Vseeno pa bo trajnostno okrevanje odvisno od uporabe cepiva in omejevanja pandemije.

V **Črni gori** naj bi gospodarstvo v letu 2021 okrevalo zaradi vlaganj v gradbenem sektorju ter oživitve zasebne potrošnje kot posledice večjega obsega nakazil in bančnih posojil.

V **Severni Makedoniji** bo ponoven dvig gospodarske rasti povzročilo okrepljeno domače povpraševanje, pri čemer bo povečanje nakazil spodbujalo tudi večjo potrošnjo.

V **Srbiji** se okrevanje na predkrizno raven pričakuje že v letu 2021. Ponovna rast gospodarstva naj bi bila posledica vlaganj in zasebne potrošnje, pozitiven prispevek neto izvoza pa je odvisen od okrevanja v EU.

V **BiH** se bo gospodarstvo v letu 2021 predvidoma okrepilo kot posledica oživitve domačega povpraševanja in postopnega sproščanja omejitvenih ukrepov zaradi covida-19 na glavnih izvoznih trgih – kar je dobra napoved za zunanji sektor.

Na **Kosovu** bo gospodarstvo v letu 2021 pričakovano okrevalo zaradi ponovnega dviga povpraševanja sočasno s sproščanjem domačih omejitev, zunanji sektor pa naj bi bil podprt s postopnim odpiranjem gospodarstev.

Gospodarska rast v **regiji Skupine** bo leta 2021 okrog 4,8 %. Ponovna rast v gospodarstvih v regiji, kjer posluje Skupina, naj bi bila posledica oživljene potrošnje prebivalstva in vlaganj, pod predpostavko, da se zaupanje potrošnikov in podjetij ponovno vzpostavi, ko bo pandemija pod nadzorom. Postopno rahljanje omejitev zaradi covida-19 po vsem svetu bi moralo spodbuditi zunanje povpraševanje in sprostiti omejitve potovanj, kar bo v državah, ki so odvisne od turizma, povzročilo robustnejše okrevanje. Ne glede na to pa dolgotrajna negotovost glede poteka pandemije in uvedbe cepiva na splošno zamegljuje pogled v prihodnost. Gospodarska rast v regiji Skupine je odvisna tudi od hitrosti okrevanja v EU, saj vpliva na zunanjo trgovino in določa prilive nakazil, ki podpirajo pomemben del potrošnje v več državah v regiji.

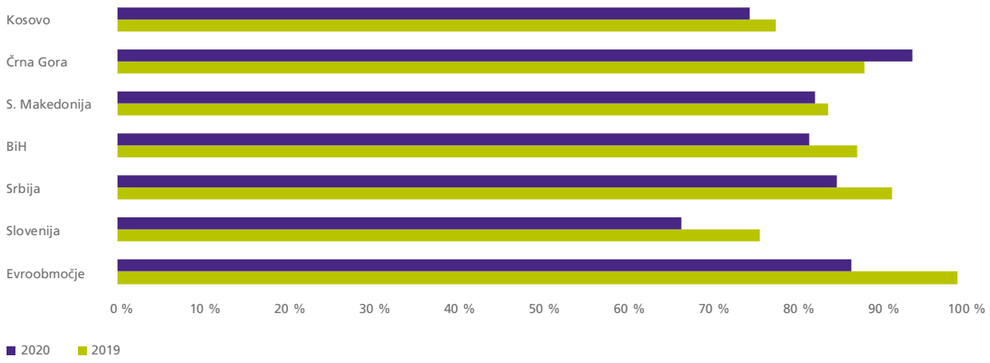
Bančni sistem v regiji Skupine

Bančni sistemi v regiji Skupine se niso uspeli ubraniti posledic pandemije. Ne glede na to pa je kreditiranje pokazalo različne stopnje odpornosti na negativne vplive oslabljenih gospodarstev na bančne sisteme v regiji. Najvišja rast posojil podjetjem je bila zabeležena v Srbiji in na Kosovu, v BiH in Sloveniji pa je bila rast teh posojil negativna. Največja rast posojil prebivalstvu je bila opažena v Srbiji, Severni Makedoniji in na Kosovu, medtem ko je BiH beležila rahlo zmanjšanje tudi pri teh posojilih. Z izjemo Črne gore, kjer so depoziti podjetij in prebivalstva zabeležili negativno letno rast, so vse ostale države v regiji Skupine dosegle visoko rast depozitov podjetij in prebivalstva. Depoziti podjetij so se najbolj povečali v Srbiji; sledita ji Slovenija in BiH. Depoziti prebivalstva so beležili najvišjo letno rast na Kosovu; sledita mu Srbija in Slovenija. Neto obrestna marža je bila najvišja na Kosovu in v Črni gori. V Sloveniji je upad neto obrestne marže povzročil zmanjšanje kreditne rasti in vse nižji donos na sredstva. Količnik NPL kot merilo kakovosti bančnega portfelja se je izboljšal v Sloveniji, BiH, Severni Makedoniji in Srbiji, medtem ko se je v Črni gori in na Kosovu poslabšal. Izboljšanje količnika NPL bi lahko bilo zavajajoče zaradi makrobonitetnih ukrepov, ki so jih uvedle regulatorne in nadzorne institucije, npr. odlog plačila. Kapitalska ustreznost bančnih sistemov ostaja trdna in odporna na vse večja tveganja, pri čemer bančni sistemi ostajajo dobro kapitalizirani. Kapitalska ustreznost se je bodisi izboljšala bodisi stagnirala v skoraj vseh državah v regiji Skupine, z izjemo Srbije.

Tabela 8: Gibanje ključnih kazalnikov bančnih sistemov v regiji NLB Skupine, 2020

	Posojila podjetjem		Posojila gospodinjstvom		Depoziti podjetij		Depoziti gospodinjstev		Neto obrestna marža		NPL		CAR	
	v mio EUR	Δ % YoY	v mio EUR	Δ % YoY	v mio EUR	Δ % YoY	v mio EUR	Δ % YoY	2019, v %	2020, v %	v %	Δ pp YoY	v %	Δ pp YoY
Slovenija	8.750	▼ -1,4	10.712	▲ 0,1	8.031	▲ 18,8	22.437	▲ 10,2	1,8	1,6	2,6	▼ -0,3	18,3	▼ -0,2
BiH	4.392	▼ -4,9	5.059	▼ -0,8	2.407	▲ 16,1	7.036	▲ 3,9	2,6	2,4(i)	6,6(i)	▼ -1,1	18,3(i)	▲ 0,2
Črna gora	1.186	▲ 1,7	1.411	▲ 2,7	1.277	▼ -5,5	1.750	▼ -1,3	4,5	4,3(i)	5,5	▲ 0,7	18,5	▲ 0,8
S. Makedonija	2.761	▲ 1,1	3.021	▲ 8,0	2.004	▲ 10,1	4.638	▲ 4,6	3,4	3,2(i)	3,4(i)	▼ -1,6	16,9(i)	— 0,0
Srbija	14.856	▲ 10,9	9.544	▲ 13,8	9.600	▲ 26,3	14.897	▲ 12,4	3,3	3,0	3,7	▼ -0,4	22,4(i)	▼ -1,2
Kosovo	2.055	▲ 7,2	1.180	▲ 7,1	943	▲ 15,1	2.844	▲ 13,2	4,8	4,5	2,7	▲ 0,7	16,5	▲ 0,8

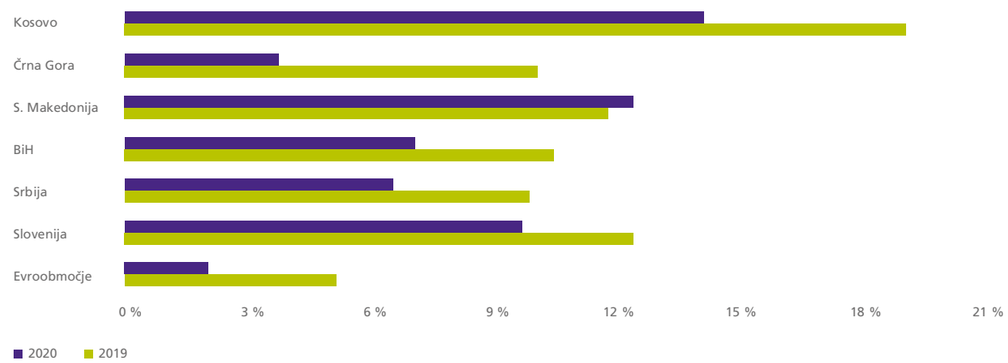
Vir: Statistični uradi držav, centralne banke, NLB.
Opomba: Neto obrestna marža, izračunana na obrestonosni aktivi; neto obrestna marža za Srbijo izračunana na povprečju vseh sredstev; (i) podatki za Q3 2020.



Vir: ECB, nacionalne centralne banke, NLB.
Opomba: Podatki iz Q3 2020 za Srbijo.

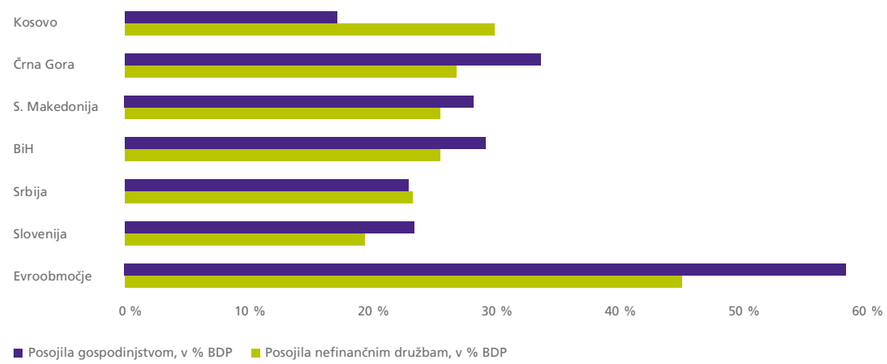
Slika 3: Razmerje med krediti in depoziti (LTD) v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

Razmerje med krediti in depoziti (LTD) se je povečalo v Črni gori, v ostalih državah v regiji Skupine pa se je znižalo. Dobičkonosnost bančnih sistemov v regiji Skupine ni bila imuna na gospodarske posledice pandemije, zato se je donosnost lastniškega kapitala (ROE) zmanjšala v vseh državah v regiji, z izjemo Severne Makedonije.



Vir: ECB, nacionalne centralne banke.
Opomba: Donosnost povprečnega lastniškega kapitala (ROAE), uporabljena za BiH; podatki iz Q3 2020 za BiH, S. Makedonijo in evrsko območje.

Slika 4: Donosnost lastniškega kapitala (ROE) v evrskem območju in regiji NLB Skupine



Vir: Nacionalne centralne banke, nacionalni statistični uradi.
Opomba: Za BiH in Kosovo na letno raven preračunani podatki za Q3 2020.

Slika 5: Posojila nefinančnim družbam in prebivalstvu v evro območju in v regiji NLB Skupine v letu 2020

Vpogled v posojila nefinančnim družbam in posojila prebivalstvu kot delež BDP kaže, da ima celotna Skupina potencial za nadaljnjo rast v primerjavi z evrskim območjem. Pričakovana ponovna rast gospodarstev v regiji Skupine v letu 2021 naznanja dober potencial posojil. Gospodarsko okrevanje bi morala povzročiti ponovna oživitev zasebne potrošnje in fiksne naložbe (pomembna elementa potenciala posojil), oboje pa se bo predvidoma povečalo v letu 2021 – po padcu v 2020 zaradi pandemije. Zasebna potrošnja kot najmočnejši element BDP se bo po napovedih povečala od približno 3,3 % v BiH do 6,2 % v Črni gori. Fiksne naložbe naj bi se po predvidevanjih povečale od približno 5,3 % v Črni gori do 8,9 % v Srbiji. Napovedana rast državne potrošnje bi morala, kljub temu da bo nižja v primerjavi z letom 2020, spodbuditi pričakovano ponovno gospodarsko rast v letu 2021.

Regulativno okolje

V letu 2020 je bilo sprejetih več kot 100 sprememb v EU in slovenskem pravnem okviru, ki so znatno vplivale tako na Banko kot Skupino. Skupina si prizadeva k popolni skladnosti z obstoječimi in novimi zahtevami. V nadaljevanju razkrivamo najpomembnejše spremembe v zakonodaji in regulativi, ki so vplivale na Skupino.

Regulativno okolje v Sloveniji

Za Banko veljajo pravila o kapitalski ustreznosti in likvidnosti, ki jih ji je naložila EU (CRR/CRD) in urejajo dejavnosti, ki jih lahko izvajajo banke, namenjena pa so ohranjanju varnosti in zdravja bank ter omejevanju njihove izpostavljenosti tveganjem. Čeprav bo večina novih določb stopila v uporabo junija 2021, je Banka že začela z izvedbenimi dejavnostmi za zagotovitev pravočasnega izvajanja določb CRR2. Direktiva CRD V, ki bo prenesena v ZBan-2, bo urejala tudi udeležbo zaposlenih v upravljanju bank, kar Banka že spodbuja.

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

Zaradi nenehne skrbi za interese svojih strank, zlasti na področju zaščite njihovih podatkov, je za Banko enako pomembna tudi zakonodaja s področja varstva osebnih podatkov. Banka vestno izpolnjuje svoje obveznosti, ki ji jih nalaga GDPR v Sloveniji in na ravni Skupine. Ker slovenski zakon, ki bi nadalje dopolnil uredbo, v letu 2020 ni bil sprejet, se bo Banka lahko soočila z novimi obveznostmi, ko bo ta zakon sprejet.

Kot ponudnica storitev in produktov na področju finančnih trgov, Banka izpolnjuje določbe MIFIR/MIFID 2 o transakcijah na finančnih trgih, krepitvi zaščite vlagateljev, preglednosti in obveznosti poročanja.

Skupina tudi upošteva in izpolnjuje predpise na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. V letu 2020 je bila sprejeta sprememba Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki je AMLD 5 prenesla v slovensko zakonodajo. Na koncu 2020 je bila predlagana nova sprememba zakona.

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

Zaradi epidemije covida-19 v letu 2020 je RS sprejela več interventnih zakonov in ukrepov, ki so na Banko večinoma vplivali na področju odlogov plačil posojil. Banka je bila v gospodarske ukrepe vključena tudi kot posojilodajalka z državnimi garancijami na posojila.

Stalna dejavnost še iz leta 2019 je vključevala spreminjanje politik in pogodb zaradi EBA Smernic o zunanjem izvajanju, ki jasno opredeljujejo zunanje izvajanje in merila za ocenjevanje, ali je dejavnost, storitev, postopek ali funkcija (ali del nje), ki ga Banka odda v zunanje izvajanje, ključna ali pomembna.

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

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

Regulativno okolje v regiji Skupine

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

V **BiH** so bile izvedene pomembne spremembe v zvezi z uvedbo zakona o faktoringu ter spremembe sistema jamstva za vloge (DGS) in delovnopravne zakonodaje. Lokalni regulator je sprejel tudi številne predpise, povezane s spremembami v pravilih regulatornega poročanja in upravljanja tveganj (likvidnost, operativno tveganje, vrednotenje zavarovanj, zunanje izvajanje, ICAAP/ILAAP, LCR).

Črna gora je bila zelo dejavna in je poleg ukrepov, povezanih s covidom-19, spremenila tudi bančne zakone (in številne podzakonske akte) ter zakon o sanaciji in reševanju bank (in številne podzakonske akte), uveljavitev katerih je bila nato preložena na 1. januar 2022. Poleg tega je spremenila še zakon o stečaju in likvidaciji, zakon o sistemu jamstva za vloge (DGS; s številnimi podzakonskimi akti) ter zakon o gospodarskih družbah.

Na **Kosovu** je lokalna centralna banka sprejela številna regulatorna pravila o poročanju, upravljanju IT, oglaševanju finančnih storitev, izdajanju elektronskega denarja in sistemih elektronskega plačevanja, upravljanju kreditnih tveganj, slabih naložbah in bonitetni obravnavi prestrukturiranih terjatev.

Srbija je opravila pomembne zakonodajne korake k izvedbi FATCA, nadalje uvedla spremembe v pravilih centralne banke o regulatornem poročanju in upravljanju tveganj (likvidnost, operativno tveganje, vrednotenje zavarovanj, zunanje izvajanje, ICAAP/ILAAP, LCR, FX transakcije). Srbija je spremenila tudi zakon s področja davkov od dohodkov pravnih oseb in osebne dohodnine ter zakon o DDV, uvedla zakon o digitalni lastnini in spremenila zakon s področja preprečevanja pranja denarja v zvezi z digitalnimi sredstvi.

V **Severni Makedoniji** so se zakoni, povezani s covidom-19, osredotočali predvsem na socialno podporo ranljivim družbenim skupinam, prestrukturiranje posojil in odpise, vendar pa so potekale tudi pomembne aktivnosti glede pristopa k EU na področju zakonodaje, in sicer uvedba novih pravil za gospodarske družbe (v skladu z zakonodajo EU o čezmejnih združitvah). Zakon o preprečevanja pranja denarja je bil spremenjen v skladu z zakonodajo EU s tega področja, zakon o zaupnih informacijah in zakon o varstvu osebnih podatkov sta bila usklajena z režimom GDPR v EU, nenazadnje pa je centralna banka sprejela sklepe o pravilih upravljanja tveganj in uporabi bančnih zakonov v izrednih razmerah.

Združevanje starodavnih tehnik s sodobno estetiko je vse bolj priljubljeno

Bogdan Darmanović
SHIMMPO, Črna gora

SHIMMPO je ekipa mladih ljudi pod vodstvom kiparja Bogdana Darmanovića, zbrana okoli ideje uporabnega kiparstva. Njihovo izhodišče je, da združujejo starodavne tehnike s sodobno estetiko in tako ponujajo novo dimenzijo keramičnih izdelkov za popoln užitek ob mizi. Vsi krožniki in skodelice so narejeni v studiu v Podgorici iz 100-odstotno naravnih materialov. Vsak kos je ročno oblikovan, pečen in glaziran do najlepšega sijaja. Zahvaljujoč projektu #OkvirPomoči postajajo njihovi izdelki vse bolj priljubljeni v restavracijah in hotelih. Hvaležni so za tako radodarno podporo.

Poslovno poročilo

Prevzem Komercijalne banke a.d. Beograd

Tabela 9: Tržni deleži skupine Komercijalne Banke[1]

	Srbija	Republika Srbska	Črna gora
Sredstva	10,2 %	5,5 %	3,4 %
Krediti	7,5 %	5,9 %	3,6 %
Depoziti	12,0 %	4,9 %[2]	3,7 %

[1] Podatki centralnih bank in lastni izračuni na dan 30. septembra 2020.
[2] Vključuje depozite bank.

S prevzemom najprivlačnejše ciljne banke v regiji je NLB Skupina postala tretja največja banka na obetavnem srbskem trgu.

NLB Skupina je 30. decembra 2020 dosegla še en ključni mejnik z uspešnim prevzemom 83,23-odstotnega kapitalskega deleža v Komercijalni banki a.d. Beograd (Komercijalna Banka, Beograd) na srbskem trgu. Nakupna cena je bila 394,7 mio EUR. Kot rezultat prevzema Komercijalne Banke, Beograd je Skupina dobila štiri nove članice iz skupine Komercijalne Banke:

- tri banke v Srbiji, BiH in Črni gori: Komercijalna banka a.d. Beograd (Komercijalna Banka, Beograd), Komercijalna banka a.d. Banja Luka (Komercijalna Banka, Banja Luka), Komercijalna banka a.d. Podgorica (Komercijalna Banka, Podgorica); in

- eno družbo za upravljanje investicijskih skladov v Srbiji: Kombank INvest a.d. Beograd (Kombank INvest, Beograd).

S prevzemom je Skupina okrepila svojo dolgoletno prisotnost v regiji JVE ter si s tem zagotovila strateški in sistemski položaj na vseh trgih, kjer posluje. NLB Skupino sedaj sestavlja devet bančnih članic, ki so lokalno še močneje prisotne kot pomembne finančne ustanove in vodilne na trgu v različnih poslovnih segmentih. Strateški cilj v naslednjih dveh letih je združiti tri pare bank, ki poslujejo na istem trgu, in s tem poenostaviti upravljanje Skupine ter ustvarjati koristi za stranke in delničarje.

Srbija je že dolgo strateško pomemben trg za Skupino v okviru njene strategije, da postane vodilna mednarodna banka s sedežem v regiji JVE, na katero osredotoča svoje poslovanje. Prevzem je pomembno povečal prisotnost NLB Skupine v Srbiji, ki je med najhitreje rastočimi trgi v regiji in bo ponujala priložnosti za dolgoročno rast, dobičkonosnost in doprinos regiji zaradi stabilnega obsega vlog in dobrega kapitalskega položaja. Po prevzemu je NLB postala tretja največja bančna skupina v Srbiji, katere tržni delež se je povečal z 1,9 % pred prevzemom na več kot 12 % po njem (merjeno po bilančni vsoti). Komercijalna Banka, Beograd obstoječemu poslovanju Skupine prinaša več kot 800.000 aktivnih strank iz segmenta prebivalstva in 203 poslovalnice, kar predstavlja največjo poslovno mrežo v Srbiji. Poslovanje NLB Skupine v Srbiji bo (poleg slovenskega trga) največje in najbolj pomembno. Preko hčerinskih bank Komercijalne Banke, Beograd v BiH in Črni gori je NLB Skupina še nadalje utrdila svoj že tako močan položaj na obeh trgih.

Razširjena Skupina bo imela koristi od razpršenosti portfelja in, glede na izboljšano ponudbo produktov Komercijalne Banke, Beograd v kombinaciji z lokalnim strokovnim znanjem zaposlenih v NLB Skupini, tudi od stroškovnih in zmogljivostnih sinergij, ki jih bodo prinesle združitve znotraj Skupine. Ocenjuje se, da bodo učinki sinergij od leta 2023 znašali preko 20 mio EUR letno. Poleg klasičnih bančnih produktov bo lahko Skupina razširila tudi svoj nabor produktov in storitev na srbskem trgu, tako da bo v ponudbo vključila tudi zavarovalne produkte in upravljanje premoženja. Poleg tega bo izboljšanje čezmejnega poslovanja znotraj Skupine doseženo s pomočjo neizkoriščenega potenciala izboljšane medregionalne trgovine na območju zahodnega Balkana.

Od sklenitve posla 30. decembra 2020 so bili v izkaz poslovnega izida Skupine za leto 2020 vključeni samo negativno dobro ime v znesku 137,9 mio EUR in 12-mesečne pričakovane kreditne izgube donosnega portfelja v znesku 13,4 mio EUR (delni vpliv tudi na davek iz dohodka in rezultat manjšinskih lastnikov). To je prispevalo k visokemu rezultatu NLB Skupine v letu 2020 (269,7 mio EUR čistega dobička).

Skupina Komercijalne Banke je prispevala 4.252,2 mio EUR v bilanco NLB Skupine, katere bilančna vsota je znašala 19.565,9 mio EUR ob koncu leta 2020. To je blizu 20 mrd EUR, in predstavlja mejnik, ki ga je NLB Skupina enkrat že dosegla, vendar tokrat s precej bolje razpršenim tveganjem ter močnejšim kapitalom in likvidnostnim položajem. Prevzem je povzročil povečanje bruto kreditov strankam NLB Skupine za 1.877,3 mio EUR (NLB Skupina: 10.033,3 mio EUR) in vlog za 3.443,5 mio EUR (NLB Skupina: 16.397,2 mio EUR). Prevzeta Komercijalna Banka, Beograd s podobnim poslovnim modelom, kot ga ima obstoječa NLB Skupina, ima zgolj zmeren vpliv na profil tveganja Skupine in strošek tveganja. Količnik skupnega kapitala Skupine po prevzemu (16,6 %) je ostal nad regulatornimi zahtevami in internim ciljnim količnikom skupnega kapitala. Pričakuje se, da bo prevzem pozitivno vplival na doseganje napovedi Skupine.

Strategija

Skupina kljub izzivov polnemu in negotovemu gospodarskemu okolju zaradi pandemije covida-19 ni zavila z začrtane poti in še naprej zasleduje svojo strategijo, s poudarkom na zaščiti in krepitvi tržnega položaja v domači regiji ter aktivnega spodbujanja rasti in konsolidacije trga. Digitalizacija, osredotočanje na stranke in stroškovna učinkovitost ostajajo med ključnimi strateškimi usmeritvami za doseganje poslanstva in vizije Skupine.

Strateška usmeritev

Za nas ta regija ni le točka na zemljevidu, ampak naš dom.

Postati regionalni prvak

Skupina si prizadeva nadalje okrepiti svojo vlogo kot sistemsko pomembna finančna institucija v regiji JVE ter postati vodilna na vseh svojih ključnih trgih. Z zaključkom prevzema Komercijalne Banke, Beograd leta 2020 je Skupina naredila pomemben korak v tej smeri. Skupina verjame, da se v tem prevzemu skriva velik potencial za celotno regijo, ki izhaja iz dopolnjene ponudbe produktov Komercijalne Banke, Beograd v kombinaciji s poslovnimi sinergijami na področju stroškov in zmogljivosti, ki jih prinaša združitev prevzete banke s Skupino. Pričakujemo lahko, da bodo od leta 2023 dalje učinki sinergije dosegali več kot 20 mio EUR na letni ravni.

Kot vodilni akter na trgu želi Banka kar najbolje zadovoljiti finančne potrebe svojih strank.

Postaviti stranke na prvo mesto

V poslovanju s prebivalstvom si Banka prizadeva približati se strankam s ključnimi produkti in personaliziranimi, čim bolj dostopnimi digitalnimi storitvami (npr. večkanalnost, trgovine z aplikacijami), ki ustrezajo njihovemu življenjskemu slogu. V poslovanju s podjetji želi Banka pokrivati kompleksnejše, čezmejne produkte in storitve ter najti nove vstopne točke za zadovoljitev vseh njihovih finančnih potreb. Celotna Skupina si prizadeva, da bi igrala pomembno vlogo v razvoju regije.

Eden od ciljev, ki jim namenja največ truda, je izboljšati dosegljivost za vse stranke. Skupina je postala dostopna kjerkoli in kadarkoli s pomočjo močnega kontaktnega centra in nadgradnjo svojega portfelja digitalnih prodajnih poti. Te sedaj ponujajo vse širši nabor bančnih produktov in storitev, tako za prebivalstvo kot podjetja. Zaradi izbruha covida-19 je to postalo zelo pomembno vprašanje.

Braniti svoj tržni položaj

Skupina si močno prizadeva zaščititi in okrepiti svoj tržni položaj kot sistemska banka v domači regiji. Trudi se tudi aktivno sodelovati v pričakovani rasti in konsolidaciji trga, pri čemer se osredotoča na povečevanje dobičkonosnosti na podlagi k strankam usmerjenega pristopa in digitalizacije.

Kot sistemska banka smo odgovorni za ohranjanje in zaščito našega sedanjega močnega tržnega položaja.

Izkoristiti priložnosti in sinergije

Pomembna strateška poslovna prizadevanja so usmerjena k doseganju poslovnih sinergij v vsej Skupini, tako z vidika stroškov kot učinkovitosti poslovanja. Skupina verjame, da te lahko pomagajo ublažiti pomembne negativne gospodarske učinke pandemije covida-19 na prihodnje poslovne rezultate Skupine. Banka zasleduje rast z vstopom v izbrane sorodne segmente oz. krepitvijo svoje prisotnosti v njih (npr. leasing, bančno zavarovalništvo) ter horizontalnim širjenjem svojih storitev. Z javno objavo prevzemne ponudbe vseh preostalih rednih in prednostnih delnic Komercijalne Banke, Beograd smo v banki še dodatno potrdili svoje prepričanje v smiselnost in kakovost te kapitalske naložbe, katere cilj je zagotoviti sinergijski potencial. Banka obenem spremlja dodatne priložnosti za prevzem ali pripojitev (znotraj procesa konsolidacije v bančnih sektorjih JVE), ki pa niso del kratkoročnega strateškega načrta.

Med pomembnejšimi strateškimi vidiki Skupine je dober izkoristek potencialnih sinergij znotraj Skupine.

Nadaljevanje preobrazbe

Da bi lažje izvajala omenjeno strateško usmeritev in podprla svojo nenehno preobrazbo v spreminjajočem se okolju, Skupina izvaja izpopolnjen, obsežen in podroben načrt, da bi lahko izpolnila svoje poslanstvo in dosegla finančne cilje. Skupina je opredelila celo vrsto projektov in pobud ter vložila znatna sredstva v njihovo izvedbo. S projekti so vsa glavna prizadevanja za spremembe združena v enem krovnem strateškem programu preobrazbe.

Hrbtenica strategije je krepitev osredotočenosti na stranke z vzpostavitvijo strankam prilagojenega upravljanja trga, izboljšanjem razumevanja strank, iskanjem novih digitalnih poti za stranke in pospeševanjem inovacij za zagotovitev storitev povezanih z življenjskim slogom in vrednostno verigo, z namenom ohranjanja poslovnih odnosov.

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

Odziv na covid-19

Pandemija covida-19 se je ponovno pojavila v drugi polovici leta 2020 in drugi val je bil še močnejši od prvega v prvi polovici leta. To je ponovno povzročilo gospodarsko negotovost po vsej Evropi. Vendar pa je Skupina v krizo vstopila dobro kapitalizirana in pripravljena, zato so rezultati za leto 2020 pokazali njeno odpornost z vidika ustvarjanja dobička.

Banka se je uspešno odzvala na pandemijo covida-19 in je ves čas postavljala na prvo mesto skrb za zdravje svojih zaposlenih in strank.

Strankam je ponudila še širši nabor digitalnih rešitev dostopnih 24/7 ter zagotavljala nemoteno delovanje poslovalnic in oskrbe z gotovino. Ves čas je podpirala svoje stranke, njihova podjetja in gospodinjstva ter jim omogočila moratorije na plačilo obveznosti ter likvidnostne linije, kjer je bilo to potrebno.

Prevzem Komercijalne Banke, Beograd

Po prejemu vseh pomembnih zakonskih dovoljenj je Banka konec decembra 2020 uspešno zaključila uradni postopek prevzema Komercijalne Banke, Beograd. To je pomemben korak k uspešnemu izpolnjevanju naše vizije in poslanstva. Prevzem je popolnoma usklajen s strateško usmeritvijo Skupine ter ji omogoča, da utrdi in okrepi strateški položaj vodilne banke na trgu v regiji JVE. Poleg tega bo Skupina lahko razširila nabor produktov in storitev na srbskem trgu ter omogočila večjo čezmejno dejavnost znotraj Skupine.

Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju **Prevzem Komercijalne banke a.d. Beograd**.

Digitalizacija

Skupina pod močnim vplivom pandemije covida-19 nadaljuje z obsežnimi in pomembnimi strateškimi prizadevanji za digitalno preobrazbo. Nove okoliščine, povezane s pandemijo in gospodarsko negotovostjo, še naprej vplivajo na rast in sprejetje digitalnih prodajnih poti na strani naših strank. Skupina je bila pripravljena na tovrsten trend na trgu, ker je bila že pred izbruhom pandemije vodilni ponudnik storitev in inovator na svojih ključnih trgih.

Obenem si Skupina prizadeva poenostaviti in avtomatizirati postopke, da bi zmanjšala stroške na najmanjšo možno mero in uporabila digitalizacijo kot glavno orodje. Namen usmeritve v digitalizacijo je omogočiti hitrejšo in boljšo storitev za stranke, učinkovitejše notranje procese in dodatne prihranke pri stroških.

Skupina bo še naprej veliko vlagala v svojo IT infrastrukturo in zmogljivosti. Osredotočila se bo na izboljšanje hitrosti, s katero lahko IT z uvedbo načel agilne metodologije zagotavlja rezultate, ponujanje in izvajanje najboljše spletne izkušnje za stranke v JVE ter povečanje zmogljivosti na področjih obdelave podatkov in modeliranja kot tudi na ustreznost storitev za stranke.

Vizija trajnostnega razvoja

Skupina ima pomembno poslanstvo družbene odgovornosti, in sicer prispevati k višji kakovosti življenja vseh prebivalcev v okolju, kjer posluje. Banka prepoznava svojo odgovornost do strank, svojih zaposlenih, družbe in okolja kot celote.

Trajnost je postala pobuda, ki se širi po vsej Skupini. V letu 2020 smo razvili osnovo za intenzivno vključitev ESG meril v poslovni model Skupine. Poleg tega je NLB prva banka v Sloveniji, ki se je zavezala trajnosti s podpisom Načel OZN za odgovorno bančništvo. Z izpolnjevanjem potreb in pričakovanj deležnikov ter ustvarjanjem poslovne vrednosti s trajnostnim poslovanjem bo Banka okrepila svoja prizadevanja za uresničitev strategije do leta 2025.

Vpliv brexita na poslovanje Skupine

Ker je fokus poslovanja Skupine omejen zgolj na regijo JVE, se ocenjuje, da brexit ne bo bistveno vplival na poslovno uspešnost Skupine.

Druge strateške prednostne naloge

Zaradi pozitivnih učinkov dela na daljavo med pandemijo covida-19, bo Banka nadaljevala s pobudo dela od doma tudi v prihodnje ter s tem omogočila več prožnosti svojim zaposlenim in povečala stroškovno učinkovitost.

Ker je EK sprostila omejitve vezane na prejeto državno pomoč, so prizadevanja Skupine za ponovno uvedbo nekaterih ključnih finančnih storitev, za katere so prej veljale omejitve, že v polnem zamahu (leasing, faktoring itd.).

Skupina si tudi prizadeva oživiti čezmejno kreditno dejavnost. Dobro poznavanje regije in prisotnost na tem trgu Skupini odpirata nove priložnosti.

Več informacij je na voljo v **Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020**.

Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

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

Gospodarski zagon v regiji, kjer Skupina posluje, se je zaradi pandemije covida-19, ki je izbruhnila na koncu prvega četrtletja 2020, poslabšal. Vlade v regiji so izvajale različne omilitvene ukrepe, da bi ublažile negativne vplive pandemije. V letu 2021 se pričakuje ponovna rast v regiji zaradi oživitve zasebne in investicijske potrošnje, ob predpostavki, da se bo ob uspešni zajezitvi pandemije zaupanje potrošnikov in vlagateljev povrnilo.

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

Gospodarska upočasnitev je ponekod negativno vplivala na kakovost obstoječega kreditnega portfelja s povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3 in s tem povezanega stroška tveganja. Poleg tega je upočasnitev vplivala tudi na odobravanje novih kreditov. Na začetku izbruha v prvem četrtletju 2020 se je širitev kreditnih pribitkov, ki izhaja iz portfelja obveznic, ki ga ima Skupina za potrebe likvidnostnih rezerv, odrazila v negativnih učinkih vrednotenja. Po intervenciji ECB konec marca 2020 je padec tržnih donosov povzročil pozitivne učinke vrednotenja. V skladu s tem se je strategija investiranja Skupine prilagodila pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Pričakovati je, da bo likvidnostni položaj Skupine ostal zelo močan; vpliv pandemije ni povzročil materialnih likvidnostnih odlivov.

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

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

Skupina je pripravila sklop novih makroekonomskih scenarijev, ki temeljijo na izhodiščnem, blagem in zaostrenem scenariju s strani ECB za začetno obdobje od leta 2020 do leta 2022. Za nadaljnjo dvoletno obdobje od leta 2023 do leta 2024 je bila uporabljena običajna metodologija (brez učinkov pandemije covida-19) in napovedi MDS. Omenjeni scenariji, ki trenutno temeljijo na pričakovani krizi v obliki črke U (izrazito poslabšanje makroekonomskih kazalcev v 2020 in zmerna pozitivna rast v naslednjih letih), so že vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9.

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

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

Napoved

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

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

Usmeritve in potenciali omenjeni v strategiji zgoraj so zajeti v napovedih za Skupino za leto 2021 in 2023:

	2021	2023
Čisti prihodki	**> 600 mio EUR**	**> 700 mio EUR**
Stroški	**~ 430 mio EUR**[(i)]	**< 400 mio EUR**
ROE po davkih	**visoko enomestno število**	**> 10 % (RORAC[(ii)] > 12 %)**
Rast bruto kreditov	**srednje enomestno število**	**visok enomesten CAGR (2021–2023)**
Strošek tveganja	**70–90 b.t.**	**40–60 b.t.**
Izplačilo dividend	**92,2 mio EUR**	**> 300 mio EUR[(iii)]**

[(i)] Začetno povečanje obsega stroškov v letu 2021; napoved vključuje stroške prestrukturiranja.
[(ii)] RORAC izračun: rezultat po davkih brez stroška podrejenih obveznic (Tier 2) deljen s povprečno tveganju prilagojeno aktivo in upoštevajoč 15,25 % kapitalsko zahtevo.
[(iii)] Kumulativno v obdobju 2021–2023

Napoved za leto 2021

Svetovno gospodarstvo se bo po pričakovanjih ponovno okrepilo v letu 2021. Vendar pa bodo države po vsem svetu verjetno nadaljevale z izmeničnim zategovanjem in popuščanjem ukrepov, dokler ne bo množična uporaba cepiva omogočila obsežnejše sproščanje ukrepov. Glede na ocene Banke se bo gospodarstvo v evrskem območju v letu 2021 okrepilo za 4,0 %. BDP bi v Sloveniji lahko zrasel za okrog 4,5 %, v JVE, kjer Skupina posluje, pa za 4,8 %. Ponovno rast bi morali podpreti s fiskalnimi ukrepi tako na nacionalni kot evropski ravni, s prilagodljivo denarno politiko ter postopnim odpiranjem gospodarstev. Glavno gonilo rasti bi morala biti oživljena potrošnja prebivalstva in investicije. Ponovna rast gospodarstev v regiji, kjer posluje Skupina, bi morala biti podprta z oživljeno potrošnjo prebivalstva in vlaganj, obenem pa tudi s postopnim sproščanjem omejitev zaradi covida-19 po vsem svetu, kar bi povečalo zunanje povpraševanje in sprostilo omejitve pri potovanjih. Ne glede na to pa dolgotrajna negotovost glede poteka pandemije in uvedbe cepiva na splošno zamegljuje napovedi. Tempo okrevanja v trgovinskih partnericah EU je še en pomemben dejavnik, ki bo vplival na okrevanje regije, v kateri posluje Skupina.

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

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

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

Po nekaj letih, ko je Skupina beležila negativni strošek tveganja, se je večletni trend upadanja slabih posojil ustavil. Podobno kot lani ocenjujemo, da bo strošek tveganja v letu 2021 ostal v okviru napovedi za redno poslovanje, saj je enkratne učinke težko napovedati. Ključne okoliščine, ki vplivajo na strošek tveganja, so trajanje in jakost negativnih vplivov covida-19 na poslovanje podjetij in potrošnjo prebivalstva ter vpliv izravnalnih ukrepov, ki jih sprejemajo vlade.

Nadaljnja negotovost in s tem povezana gospodarska recesija lahko še dodatno negativno vplivata na kvaliteto kreditnega portfelja, in sicer z morebitnim povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3. Vendar pa zaradi precej stabilne kakovosti portfelja v letu 2020 ter drugih previdnostnih ukrepov za minimiziranje potencialnih prihodnjih izgub, s poudarkom na neprekinjenemu izvajanju storitev za stranke in njihovem spremljanju, ta vpliv ne bi smel biti prekomeren.

Na področju likvidnosti Skupina ni zabeležila večjih likvidnostnih odlivov, ravno nasprotno, stanje vlog na nivoju Skupine še vedno narašča (v Banki kot tudi bančnih članicah). Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in plasmajev na denarnem trgu. Vendar pa znatni prilivi depozitov ustvarjajo dodaten pritisk na dobičkonosnost.

Kapitalski položaj predstavlja dobro osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra, tudi v poslabšanih okoliščinah pandemije covida-19. Skupina bo tudi v letu 2021 nadaljevala z dejavnostmi za nadaljnjo krepitev kapitalskega položaja, zlasti z ukrepi za zmanjšanje tveganju prilagojene aktive.

Dividendna politika

Glavni namen Banke glede dividendne politike je izplačevanje dividend v obsegu presežka ciljnega količnika skupnega kapitala Skupine, ki trenutno znaša 15,75 %. Dividendna politika Banke predvideva vsakoletno izplačilo dividend v višini približno 70 % dobička Skupine ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev, vključno z napotki kapitalske smernice v okviru 2. stebra.

Zaradi priporočila ECB o razdelitvi dividend v času pandemije covida-19 za evropske banke ter omejitve BS glede razdelitve dividend, ki velja za slovenske banke z namenom zmanjšanja vpliva in posledic pandemije covida-19, Banka v letu 2020 ni izplačala dividend.

V skladu s priporočilom ECB z dne 15. decembra 2020 bi moralo izplačilo dividend v letu 2021 ostati preudarno in pod 15 % kumulativnega dobička za leti 2019 in 2020 ter ne višje od 20 b. t. količnika CET1 za leto 2020 na konsolidirani osnovi, karkoli od tega je nižje, pri čemer je za izplačilo potrebno pridobiti predhodno soglasje ECB. Preudarna razdelitev za NLB na konsolidirani osnovi znaša približno 25 mio EUR in nadzorniška skupina JST soglaša s takšnim načrtom izplačila dividend. V skladu s sklepom BS iz aprila 2020 o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov imajo banke v Sloveniji prepoved izplačila dividend do aprila 2021. Na podlagi novega sklepa BS iz februarja 2021 o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov je Banki dovoljeno izplačati dividende samo v primeru pozitivnega kumulativnega dobička, ki ga doseže v prvem četrtletju 2021, medtem ko znesek izplačil ne sme preseči 15 % kumulativnega dobička banke na posamični podlagi iz poslovnih let 2019 in 2020 ali 0,2 % količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke na posamični podlagi po stanju konec leta 2020, izplačilo pa je potrebno predhodno najaviti BS. Posledično to pomeni, da bo predviden odobren znesek dividende skladno z ECB priporočilom razdeljen v dveh tranšah, pri čemer bo druga tranša izplačana po odpravi Sklepa BS in upoštevaje regulatorne zahteve. Poleg trenutno dovoljenega načrta izplačila dividend, Banka nato v skladu z regulativnimi zahtevami predvideva izplačilo dodatne dividende v letu 2021, da bi dosegla kumulativni količnik izplačil v višini 70 % dobička Skupine v letu 2020 (brez upoštevanja vpliva negativnega dobrega imena), kar skupaj znaša 92,2 mio EUR. Banka v obdobju 2021–2023 predvideva kumulativno izplačilo dividend preko 300 mio EUR.

Na dan 31. decembra 2020 je bilančni dobiček Banke znašal 341.992.219,43 EUR in je vključeval neto dobiček poslovnega leta 2020 v višini 113.952.339,70 EUR ter zadržane dobičke iz preteklih let v višini 228.039.879,73 EUR.

Ko bodo omejitve ECB in BS prenehale veljati, bo Banka nadaljevala z rednim izplačilom dividend v skladu s svojimi zmožnostmi in regulativnimi zahtevami.

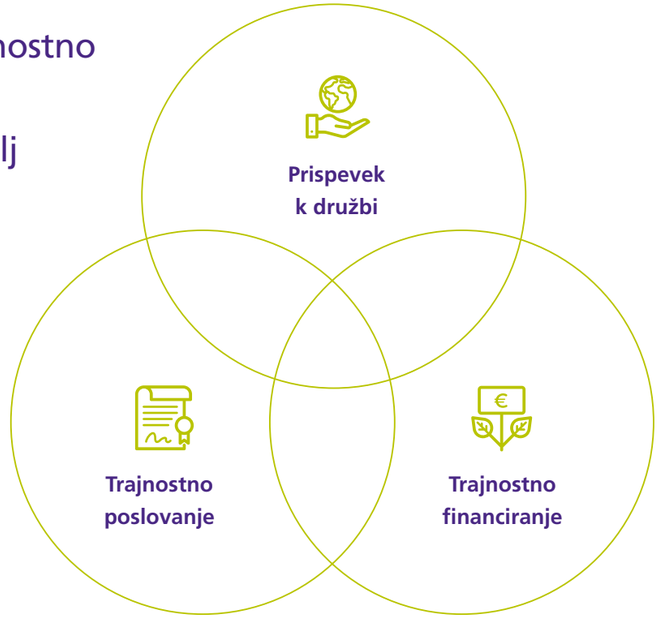
Trajnostno poslovanje

V letu 2020 se je Skupina podala na pot intenzivnejšega vključevanja trajnostnega poslovanja v bančno poslovanje. Do tega leta je bilo mogoče zaznati dejavnosti bank v slovenskem finančnem sektorju v smeri bolj ekološko in družbeno prilagodljivega poslovanja; pandemija covida-19 pa je okrepila agende bank v zvezi z upravljanjem okoljskega in družbenega tveganja in s tem celovitejše izvedbe dejavnikov trajnosti (ESG). Družbena vloga Skupine je opredeljena v Družbeni in okoljski politiki[3], ki je tlakovala pot za več kot desetletje dela na področju trajnostnega poslovanja. Cilj Banke je stalna osredotočenost na vključitev trajnostnega poslovanja in njegova pretvorba v realno dodano vrednost. Prehod na trajnostno poslovanje zahteva prilagajanje večine procesov v skupini ter spremembe v bančni kulturi.

NLB Skupina beleži trajnostno finančno poslovanje in aktivno prispeva k bolj uravnovešenemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu.

UN environment programme | finance initiative
Principles for Responsible Banking

Septembra je Banka podpisala Načela OZN za odgovorno bančništvo



Ključna področja vpliva:

Okoljsko
Blaženje podnebnih sprememb in prilagajanje
Biotska raznolikost
Učinkovita raba virov in krožno gospodarstvo

Družbeno
Enakost spolov
Človekove pravice
Finančna vključenost
Dostojna zaposlitev

Notranje spremembe
Uskladitev strategije
Vpliv in cilji
Stranke
Deležniki
Upravljanje in kultura
Transparentnost in odgovornost

Izvajanje trajnostnega poslovanja v poslovnem modelu Skupine

Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja Skupine konec leta 2020 je Banka iz faze dvigovanja ozaveščenosti prešla v fazo aktivnega vključevanja elementov trajnostnega poslovanja v poslovni model. Cilj te pobude na ravni celotne organizacije je zagotoviti trajnostno finančno uspešnost Banke z upoštevanjem družbenih in okoljskih tveganj in priložnosti v poslovanju ter aktivno prispevati k bolj uravnovešenemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu.

Banka je v zadnjih letih podpisala okvirne sporazume z EBRD, v letu 2020 pa tudi garancijsko pogodbo z MIGA. Na podlagi teh dogovorov morajo Banka in odvisne družbe Skupine razviti ESMS in delovati skladno z nekaterimi zahtevami na področju okolja in družbe (E&S). V letu 2020 je bil dosežen pomemben napredek na področju vzpostavitve osnovnega mehanizma za izvajanje E&S pregleda. Poleg tega so bili imenovani pooblaščenci za ESMS v bančnih članicah Skupine. Potekajo nadaljnje dejavnosti za krepitev ESMS.

Dne 4. septembra je Banka podpisala Načela OZN za odgovorno bančništvo (in postala članica UNEP FI), ki je edinstven okvir za zagotavljanje, da je strategija in praksa bank podpisnic skladna z vizijo družbe za prihodnost, opredeljene v Ciljih trajnostnega razvoja in v Pariškem sporazumu o podnebnih spremembah. Pridružilo se je več kot 200 bank, ki skupaj predstavljajo približno tretjino svetovne bančne industrije, da bi se podale na pot v prihodnost, v kateri bančna skupnost pozitivno prispeva k dobrobiti ljudi in planeta, skladno s pričakovanji družbe.

Skupina je skozi vse leto sistematično in sproti izvajala predpise EU na področju trajnostnega poslovanja, hkrati pa je redno spremljala priporočila in smernice vodilnih finančnih ustanov in organov, kot sta ECB in EBA. Pripravljeni so načrti vključitve novih predpisov v poslovanje Skupine z namenom izpolnitve pričakovanj ključnih deležnikov.

Družbena odgovornost podjetja

Družbena odgovornost (CSR) Skupine se stalno nadgrajuje s projekti, ki sledijo Ciljem trajnostnega razvoja OZN (UN SDG). Prvi regionalni projekt Skupine na tem področju je bil uveden spomladi 2020. Projekt #OkvirPomoči se intenzivno ukvarja z vlogo Banke na okoljskem in družbenem področju na vseh trgih Skupine, saj je cilj vzpostaviti regionalno platformo trajnostnega poslovanja. Projekt zagotavlja oglaševalski prostor izbranim lokalnim podjetnikom, kmetom, mikro in malim podjetjem ter jim tako pomaga pri okrevanju njihovega poslovanja po pandemiji covida-19.

Največji del proračuna Banke, namenjenega CSR, je bil uporabljen za ublažitev posledic pandemije covida-19. Od marca 2020 so medicinske ekipe brez prestanka reševale življenja bolnikov, okuženih z virusom, ki se je hitro širil v vse regije, kjer posluje Skupina; vse članice Skupine so sodelovale pri financiranju ali nakupu medicinske opreme.

Eden pomembnejših projektov CSR v Banki je bil zagotavljanje pomoči mladim družinam na poti k nakupu prvega doma s strokovnim svetovanjem in materialnimi spodbudami za več sto posojilojemalcev. Naključno je bilo izbranih sto mladih družin, ki so prejele pomoč pri najemu stanovanjskega posojila, in sicer v obliki plačila treh mesečnih obrokov v skupni višini največ tisoč evrov za vsako družino. Konec leta je Banka razdelila še 140 tisoč EUR posojilojemalcem mlajšim od 40 let.

Kljub drastičnemu omejevanju javnega življenja je Skupina ohranila večino sponzorstev in donacij na področju kulture in športa. Z zagotavljanjem podpore virtualnim festivalom in dogodkom je Skupina pomagala prizadetim umetnikom, ki so praktično čez noč ostali brez prihodkov. Na področju športa je Banka ostala med glavnimi podporniki vseh športnih zvez in klubov, s katerimi sodelujemo že leta.

Več informacij o družbeni odgovornosti ter uvedbi trajnostnega poslovanja v poslovni model Skupine (skupaj z informacijami o standardih GRI) je na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020.

3. Objavljeno na www.nlb.si.

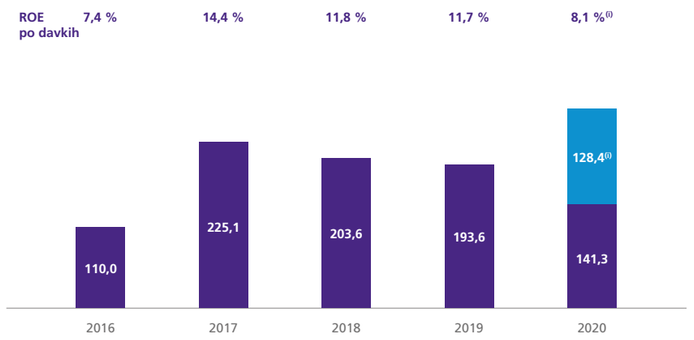
Pomoč v krizi veliko pomeni

Emire Duraku
B.K.M Agro Krusha, Kosovo

Podjetje Agro Krusha prihaja iz kmetijske vasi Krusha e Madhe v občini Rahovec na Kosovu. Vodi ga Emire Duraku, podjetnica, ki skupaj s svojo družino dela na približno 15 hektarih zemlje, zasajene z zelenjavo za pridelavo ajvarja in vložnin. Ko je covid-19 prizadel državo, je podjetje zaradi zmanjšanja povpraševanja utrpelo velik upad prodaje, čeprav je imelo rezerve iz časov dobrega poslovanja v preteklosti. Ker se je zavedala pomembnosti oglaševanja, se je Emire odločila pridružiti projektu #OkvirPomoči, ki ji ga je predstavil bančni svetovalec, od takrat pa je prejela številne ponudbe za sodelovanje.

Pregled finančnega poslovanja

Skupina je ustvarila dobiček v znesku 269,7 mio EUR, kar je 39 % več kot v prejšnjem letu (2019: 193,6 mio EUR). Uspešno poslovanje je rezultat prevzema Komercijalne Banke, Beograd[4], s pozitivnim učinkom negativnega dobrega imena v znesku 137,9 mio EUR. Brez prevzema bi dobiček Skupine znašal 141,3 mio, kar je za 27 % manj na letni ravni, predvsem zaradi vpliva dodatnih oslabitev in rezervacij, povezanih z izbruhom covida-19.



(i) Prispevek prevzema Komercijalne Banke, Beograd k rezultatu po davkih; učinki prevzema so izključeni iz izračuna ROE.

Slika 6: Dobiček po davkih NLB Skupine (v mio EUR) / ROE po davkih (v %)

Rezultat Skupine temelji na naslednjih ključnih dejavnikih:

- Prevzem Komercijalne Banke, Beograd s pozitivnim učinkom negativnega dobrega imena v znesku 137,9 mio EUR in negativnim učinkom pričakovanih kreditnih izgub donosnega portfelja za skupino Komercijalne Banke[5] v znesku 13,4 mio EUR.

- Nižji čisti obrestni prihodki na letni ravni (18,9 mio EUR ali 6 %), povezani predvsem z nizkimi donosi zaradi ponovnega investiranja dolžniških vrednostnih papirjev, večjega obsega gotovine in stanj pri centralni banki, izdanimi podrejenimi obveznicami (Tier 2) ter močnim pritiskom na obrestne marže v Banki in bančnih članicah v JVE.

- Nespremenjeni čisti prihodki od opravnin na letni ravni, na katere je vplival izbruh covida-19 in njegov negativni učinek na kartično poslovanje in plačilni promet; obseg se je izravnal s povečanjem nadomestil za pakete, višjimi nadomestili za upravljanje sredstev in storitve bančnega zavarovalništva ter doseženimi nižjimi odhodki na področju kartičnega poslovanja.

- Prodaja skupno obvladovane družbe NLB Vita s pozitivnim učinkom 11,0 mio EUR in prodaja dolžniških vrednostnih papirjev Banke z realiziranim enkratnim dobičkom v višini 17,1 mio EUR.

- Nižji stroški na letni ravni zaradi nižjih stroškov zaposlenih in pozitivnih učinkov projektov upravljanja s stroški, ki ostajajo pod nadzorom v vseh stroškovnih kategorijah in na geografskih ozemljih.

- Dodatne čiste oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v znesku 71,4 mio EUR, od tega 18,4 mio EUR zaradi spremembe makroekonomskih parametrov, ki vključujejo ocenjene vplive izbruha covida-19, in 13,4 mio EUR za pričakovane kreditne izgube donosnega portfelja za skupino Komercijalne Banke.

- Nadaljnja rast kreditov, zlasti prebivalstvu, kljub izbruhu covida-19 in negativnemu vplivu makrobonitetnih ukrepov na potrošniške kredite, sprejetih novembra 2019, kar je neugodno vplivalo na novo prodajo kreditov prebivalstvu. Povečanje je bilo zabeleženo tudi pri kreditih podjetjem na letni ravni, izključno zaradi učinka covida-19 na zagotavljanje likvidnosti strankam.

- Trden količnik skupnega kapitala v višini 16,6 %, medtem ko se je ROE po davkih znižal na 8,1 %[6] (2019: 11,7 %).

- Zaradi izbruha covida-19 se je ustavil večletni trend zniževanja obsega portfelja nedonosnih naložb. Poleg tega sta spremenjeno obravnavanje pripisanih obresti in prevzem Komercijalne Banke, Beograd dodatno pripomogla k povečanju, medtem ko so različni ukrepi pozitivno vplivali na obseg slabih posojil. Ne glede na to se je bruto količnik slabih posojil (def. EBA) znižal s 4,6 % na 4,5 % na letni ravni, medtem ko se je količnik nedonosnih izpostavljenosti (def. EBA) znižal za 0,4 o.t. na letni ravni na 2,3 %.

- Portfelj likvidnih sredstev je znašal 9.751 mio EUR (50 % bilančne vsote).

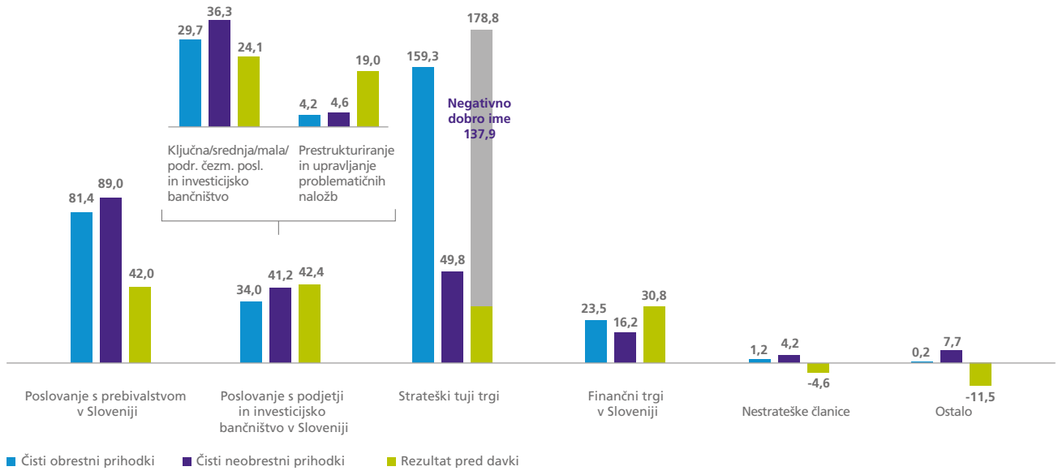
269,7 mio EUR

čistega dobička, vključno s 137,9 mio EUR negativnega dobrega imena iz prevzema Komercijalne Banke, Beograd, medtem ko bi bil čisti dobiček

141,3 mio EUR

brez učinka prevzema Komercijalne Banke, Beograd.

4. Več informacij je na voljo v poglavju **»Prevzem Komercijalne banke a.d. Beograd«**.
5. Komercijalna Banka, Beograd; Komercijalna Banka, Banja Luka; Komercijalna Banka, Podgorica; Kombank INvest, Beograd.
6. Skupina Komercijalne Banke je izključena iz izračuna zaradi zagotavljanja primerljivosti s prejšnjimi leti.



Slika 7: Rezultati NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)

Dober rezultat dosežen v vseh strateških segmentih Skupine

Strateški segmenti so dosegli rezultat pred davki v višini 282,5 mio EUR. Strateški tuji trgi so prispevali največji delež k rezultatu pred davki v znesku 178,8 mio EUR zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd in njegovega pozitivnega učinka negativnega dobrega imena v znesku 137,9 mio EUR. Dobiček pred davki v segmentu Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji je znašal 42,4 mio EUR, v segmentu Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji 42,0 mio EUR in v segmentu Finančni trgi v Sloveniji 30,8 mio EUR. Segment Ostalo je beležil izgubo pred davki v znesku 11,5 mio EUR, predvsem zaradi oblikovanja rezervacij za pravna tveganja (3,8 mio EUR) in kadrovskih rezervacij (3,5 mio EUR).

Segment Strateški tuji trgi je dosegel najvišje čiste obrestne prihodke v znesku 159,3 mio EUR, sledita Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji z 81,4 mio EUR ter Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji s 34,0 mio EUR. Segment Finančni trgi v Sloveniji je prispeval 23,5 mio EUR k čistim obrestnim prihodkom Skupine.

Čisti neobrestni prihodki so bili najvišji v segmentu Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji z 89,0 mio EUR, medtem ko so v segmentih Strateški tuji trgi znašali 49,8 mio EUR ter Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji 41,2 mio EUR.

Nestrateške članice: Negativen rezultat zaradi nadaljnjega dezinvestiranja

Bilančna vsota Nestrateških članic se je zmanjšala za 38,3 mio EUR in segment je ustvaril 4,6 mio EUR izgube pred davki, kar je v skladu z načrtom prestrukturiranja.

Izkaz poslovnega izida

Tabela 10: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB[i]

v mio EUR

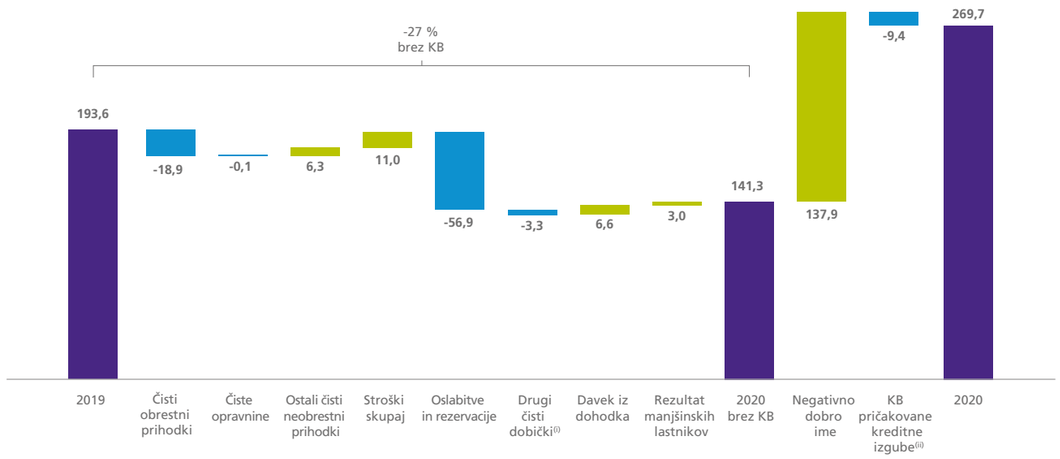
	NLB Skupina									
	2020	2019	Letna sprememba		Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	Q4 2019	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	299,6	318,5	-18,9	▼ -6 %	75,1	74,4	72,7	77,4	79,7	0,6	▲ 1 %
Čiste opravnine	170,3	170,3	-0,1	0 %	45,1	43,7	39,0	42,4	43,5	1,5	▲ 3 %
Prejete dividende	0,1	0,2	-0,1	▼ -47 %	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	▼ -50 %
Čisti prihodki iz finančnih poslov	32,0	33,8	-1,9	▼ -6 %	2,0	5,7	20,5	3,8	5,8	-3,7	▼ -65 %
Čisti drugi prihodki	2,6	-5,7	8,3	-	-1,0	-0,5	3,9	0,2	0,8	-0,5	▼ -99 %
Čisti neobrestni prihodki	204,9	198,7	6,2	▲ 3 %	46,1	48,9	63,5	46,4	50,1	-2,8	▼ -6 %
Skupaj čisti prihodki	**504,5**	**517,2**	**-12,7**	**▼ -2 %**	**121,2**	**123,3**	**136,2**	**123,8**	**129,8**	**-2,2**	**▼ -2 %**
Stroški dela	-165,0	-171,2	6,2	▲ 4 %	-42,0	-40,2	-39,8	-42,9	-48,0	-1,9	▼ -5 %
Drugi administrativni stroški	-97,3	-102,8	5,6	▲ 5 %	-27,6	-23,5	-22,5	-23,7	-32,3	-4,2	▼ -18 %
Amortizacija	-31,7	-31,0	-0,8	▼ -2 %	-8,0	-7,8	-7,9	-8,1	-7,7	-0,2	▼ -2 %
Stroški skupaj	**-293,9**	**-305,0**	**11,0**	**▲ 4 %**	**-77,7**	**-71,4**	**-70,2**	**-74,6**	**-88,0**	**-6,2**	**▼ -9 %**
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**210,5**	**212,2**	**-1,7**	**▼ -1 %**	**43,5**	**51,9**	**66,0**	**49,2**	**41,9**	**-8,4**	**▼ -16 %**
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	-62,3	13,3	-75,6	-	-13,2	-16,3	-4,6	-28,2	-2,3	3,0	▲ 19 %
od tega KB	-13,4		-13,4	-	-13,4					-13,4	-
Druge oslabitve in rezervacije	-9,1	-14,3	5,2	▲ 37 %	-7,9	-0,7	-0,3	-0,2	-8,4	-7,2	-
Oslabitve in rezervacije	-71,4	-1,0	-70,4	-	-21,1	-17,0	-4,9	-28,3	-10,7	-4,1	▼ -24 %
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	0,9	4,2	-3,3	▼ -79 %	0,0	0,5	0,2	0,2	0,0	-0,5	-
Negativno dobro ime	137,9		137,9	-	137,9					-137,9	-
Rezultat pred davki	**277,9**	**215,4**	**62,5**	**▲ 29 %**	**160,2**	**35,4**	**61,3**	**21,0**	**31,2**	**124,9**	**-**
Davek iz dohodka	-5,2	-13,6	8,4	▲ 62 %	3,8	-3,4	-3,9	-1,6	2,2	7,2	-
Rezultat manjšinskih lastnikov	3,0	8,2	-5,2	▼ -63 %	-1,1	1,0	2,0	1,2	2,0	-2,1	-
Rezultat po davkih	**269,7**	**193,6**	**76,1**	**▲ 39 %**	**165,1**	**31,0**	**55,4**	**18,3**	**31,3**	**134,1**	**-**
Rezultat po davkih brez KB	141,3	193,6	-52,3	▼ -27 %	36,6	31,0	55,4	18,3	31,3	5,6	▲ 18 %

[i] Podatki za 2019 so prilagojeni spremenjenim shemam, kot predpisuje BS (prerazporeditev nekaterih postavk z neto drugih prihodkov na druge splošne in administrativne stroške). Več podrobnosti je na voljo v **pojasnilu 2.3**. Revidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine in NLB d.d.

v mio EUR

	NLB										
	2020	2019	Letna sprememba		Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	Q4 2019	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	138,9	158,1	-19,2	▼ -12 %	34,5	33,6	33,6	37,2	39,1	1,0	▲ 3 %
Čiste opravnine	104,5	104,0	0,5	0 %	27,3	26,9	24,2	26,1	25,9	0,5	▲ 2 %
Prejete dividende	6,3	71,2	-65,0	▼ -91 %	5,5	0,7	0,0	0,0	0,0	4,8	-
Čisti prihodki iz finančnih poslov	28,1	24,0	4,2	▲ 17 %	3,0	3,6	18,3	3,2	2,6	-0,5	▼ -14 %
Čisti drugi prihodki	33,9	-2,6	36,6	-	1,5	0,8	30,0	1,6	1,4	0,8	▲ 104 %
Čisti neobrestni prihodki	172,8	196,5	-23,7	▼ -12 %	37,4	31,9	72,5	31,0	29,9	5,5	▲ 17 %
Skupaj čisti prihodki	**311,7**	**354,7**	**-43,0**	**▼ -12 %**	**72,0**	**65,5**	**106,1**	**68,1**	**69,1**	**6,5**	**▲ 10 %**
Stroški dela	-102,6	-108,6	6,0	▲ 5 %	-25,4	-25,1	-24,9	-27,1	-31,2	-0,3	▼ -1 %
Drugi administrativni stroški	-60,0	-64,5	4,5	▲ 7 %	-17,0	-14,4	-14,1	-14,5	-21,8	-2,7	▼ -18 %
Amortizacija	-17,8	-18,0	0,2	▲ 1 %	-4,3	-4,4	-4,5	-4,7	-4,6	0,0	0 %
Stroški skupaj	**-180,5**	**-191,1**	**10,7**	**▲ 6 %**	**-46,8**	**-43,8**	**-43,5**	**-46,3**	**-57,6**	**-2,9**	**▼ -7 %**
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**131,2**	**163,5**	**-32,3**	**▼ -20 %**	**25,2**	**21,6**	**62,6**	**21,8**	**11,5**	**3,5**	**▲ 16 %**
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	-9,0	17,1	-26,1	-	8,5	-2,8	-0,6	-14,2	2,2	11,3	-
Druge oslabitve in rezervacije	-8,3	-2,8	-5,5	▼ 193 %	-7,9	0,1	-0,5	0,0	-6,2	-8,0	-
Oslabitve in rezervacije	-17,4	14,2	-31,6	-	0,6	-2,7	-1,1	-14,2	-4,0	3,3	-
Rezultat pred davki	**113,9**	**177,7**	**-63,9**	**▼ -36 %**	**25,8**	**18,9**	**61,5**	**7,6**	**7,4**	**6,8**	**▲ 36 %**
Davek iz dohodka	0,1	-1,6	1,7	-	2,6	-1,2	-1,2	-0,1	5,7	3,9	-
Rezultat po davkih	**114,0**	**176,1**	**-62,2**	**▼ -35 %**	**28,4**	**17,7**	**60,3**	**7,5**	**13,2**	**10,7**	**▲ 61 %**

[i] Podatki za 2019 so prilagojeni spremenjenim shemam, kot predpisuje BS (prerazporeditev nekaterih postavk z neto drugih prihodkov na druge splošne in administrativne stroške). Več podrobnosti je na voljo v **pojasnilu 2.3**. Revidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine in NLB d.d.



[i] Dobički, zmanjšani za izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.
[ii] Na učinek delno vpliva tudi davek iz dohodka in rezultat manjšinskih lastnikov.

Slika 8: Čisti dobiček NLB Skupine (mio EUR) – sprememba na letni ravni

Rezultat odraža zadovoljive prihodke kljub negativnemu vplivu covida-19 na poslovanje

Skupina je ustvarila 269,7 mio EUR dobička po davkih, kar je 76,1 mio EUR ali 39 % več kot v prejšnjem letu; temeljil je na naslednjih ključnih dejavnikih in spremembah v letu:

- Nižji čisti obrestni prihodki, 18,9 mio EUR na letni ravni (6 %), se nanašajo zlasti na manjše donose zaradi reinvestiranja dolžniških vrednostnih papirjev (realiziran enkratni dobiček v višini 17,1 mio EUR v Banki), večji obseg denarja in denarnih sredstev pri centralni banki ter izdane podrejene obveznice (Tier 2). Pritisk na obrestne marže v Banki in bančnih članicah v JVE se nadaljuje. Zmanjšanje je bilo delno izravnano z rastjo obsega kreditov in rastjo čistih obrestnih prihodkov v nekaterih članicah (NLB Banka, Priština, NLB Banka, Podgorica in NLB Banka, Beograd).

- Nespremenjeni čisti prihodki od opravnin na letni ravni, na katere je vplival izbruh covida-19 in njegov negativni učinek na kartično poslovanje in plačilni promet, vendar se je le-ta izravnal s povečanjem nadomestil za pakete, višjimi nadomestili za upravljanje sredstev in storitve bančnega zavarovalništva ter doseženimi nižjimi odhodki na področju kartičnega poslovanja.

- Na enkratne čiste prihodke iz finančnih poslov je vplivala prodaja dolžniških vrednostnih papirjev Banke (17,1 mio EUR); v 2019 delno poplačilo velike izpostavljenosti merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, 5,1 mio EUR, in prevrednotenje nestrateškega lastniškega deleža v višini 6,3 mio EUR. Na enkratne čiste druge prihodke je vplivala prodaja NLB Vite maja 2020 s pozitivnim učinkom v višini 11,0 mio EUR.

- Stroški so bili nižji za 11,0 mio EUR (4 %) na letni ravni, zlasti zaradi stroškov zaposlenih in pozitivnih učinkov upravljanja denarnih sredstev in brezpapirnih projektov ter stroškov storitev (svetovanje). Stroški ostajajo pod nadzorom v vseh stroškovnih kategorijah in na geografskih ozemljih.

- Negativno dobro ime v višini 137,9 mio EUR je posledica prevzema Komercijalne Banke, Beograd konec leta.

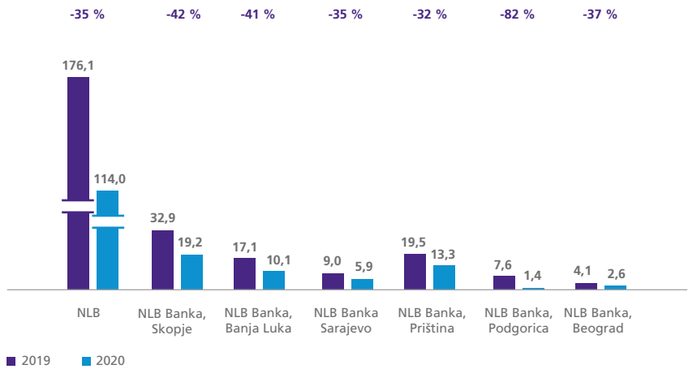
- Dodatne čiste oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v znesku 71,4 mio EUR, od tega 18,4 mio EUR zaradi spremembe makroekonomskih parametrov, ki vključujejo ocenjene vplive izbruha covida-19, in 13,4 mio EUR za pričakovane kreditne izgube donosnega portfelja za skupino Komercijalne Banke.

Enkratni učinki

prodaje družbe NLB Vita in dolžniških vrednostnih papirjev Banke.

71,4 mio EUR

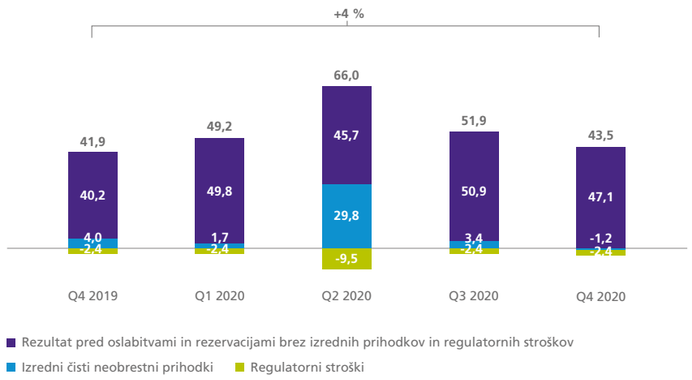
oblikovanih oslabitev in rezervacij, predvsem zaradi izbruha covida-19.



Slika 9: Dobiček po davkih bank iz NLB Skupine (na posamični osnovi) – (v mio EUR)

Kljub izbruhu covida-19 so vse banke v Skupini ustvarile dobiček. Nižji dobiček na letni ravni je bil zabeležen v vseh bankah, zlasti zaradi oblikovanja kreditnih oslabitev in rezervacij, povezanih z izbruhom covida-19.

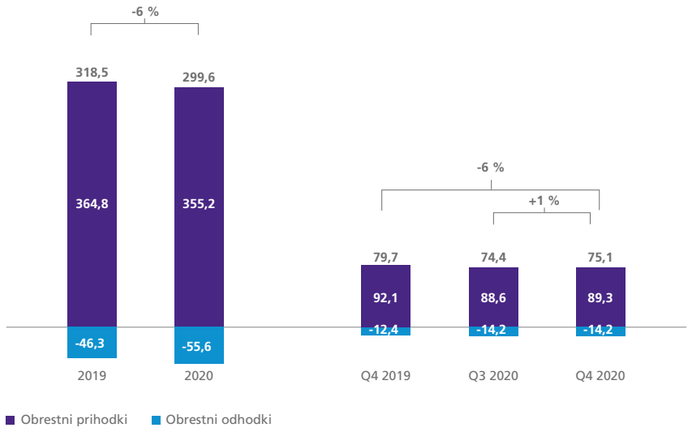
Poslovni izid Banke se je glede na leto prej znižal za 35 % na 114,0 mio EUR, in sicer s 176,1 mio EUR, doseženih v letu 2019. Odvisne banke niso izplačevale dividend zaradi omejitev v povezavi s covidom-19, oblikovane pa so bile dodatne oslabitve in rezervacije, povezane z izbruhom covida-19, kar je imelo velik vpliv na končni rezultat. Prodaja NLB Vite in dolžniških vrednostnih papirjev kot tudi učinkovito upravljanje s stroški sta delno nevtralizirala učinke covida-19.



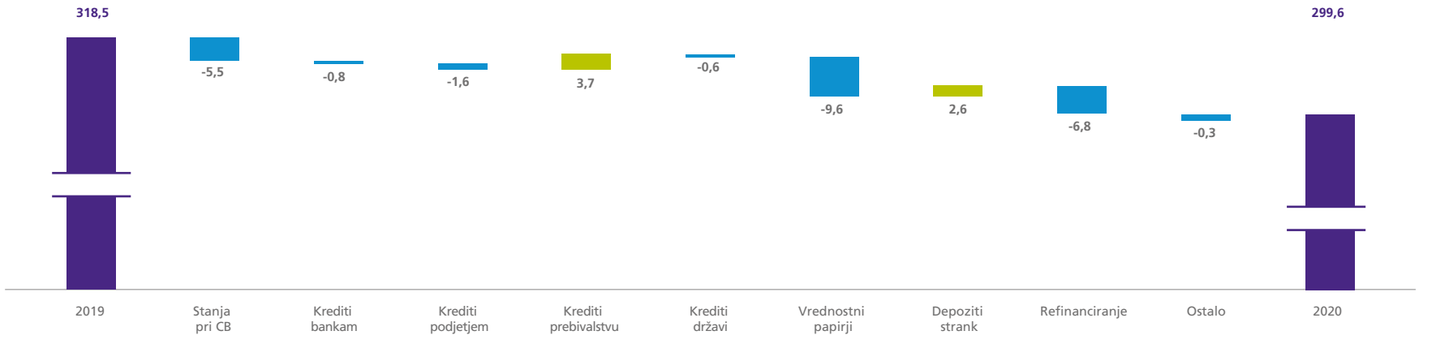
Slika 10: Rezultat NLB Skupine pred oslabitvami in rezervacijami (v mio EUR)

Dobiček Skupine pred oslabitvami in rezervacijami je znašal 210,5 mio EUR, kar je 1,7 mio EUR oz. 1 % manj na letni ravni. V drugem četrtletju 2020 je bil rezultat pred oslabitvami in rezervacijami višji zaradi enkratnih čistih neobrestnih prihodkov (prodaja NLB Vite in dolžniških vrednostnih papirjev Banke), vendar je bil delno oslabljen z regulatornimi stroški v Banki (1,7 mio EUR za SRF (Enotni sklad za reševanje) in 5,5 mio EUR za DGS (Sistem jamstev za vloge)).

Čisti obrestni prihodki



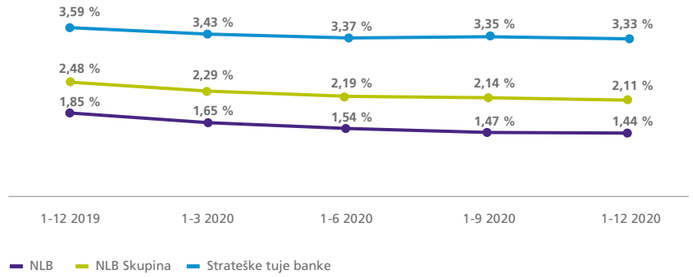
Slika 11: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 12: Učinki na spremembo čistih obrestnih prihodkov (v mio EUR) – sprememba na letni ravni

Čisti obrestni prihodki Skupine so znašali 59 % celotnih čistih prihodkov Skupine (2019: 62 %) in so se na letni ravni zmanjšali za 6 % na 299,6 mio EUR. Znižanje obrestnih prihodkov je bilo povezano zlasti z manjšimi prihodki od finančnih sredstev zaradi reinvestiranja v dolžniške vrednostne papirje z nižjimi stopnjami donosa, višjimi obsegi denarnih sredstev in stanj pri centralni banki (z negativnimi obrestmi skladno z ekspanzivno denarno politiko) in nadaljnjimi pritiski na obrestne mere, dosežene v kreditnem portfelju v Banki in bančnih članicah v JVE. Višji obrestni odhodki so povezani s podrejenimi obveznicami (Tier 2), ki jih je Banka izdala za optimiziranje kapitalske strukture, medtem ko so se obrestni odhodki za depozite strank znižali.

Na čiste obrestne prihodke so negativno vplivali nižji donosi na vrednostne papirje, presežna likvidnost pri centralni banki in večji obseg obveznosti, zlasti podrejenega dolga. Po drugi strani pa so bili zabeleženi pozitivni učinki povečanja obrestnih prihodkov iz naslova kreditov posameznikom (zaradi povečanja obsega, kljub nižjim obrestnim meram) ter zmanjšanja odhodkov za depozite (zaradi nižjih obrestnih mer, kljub povečanemu obsegu).



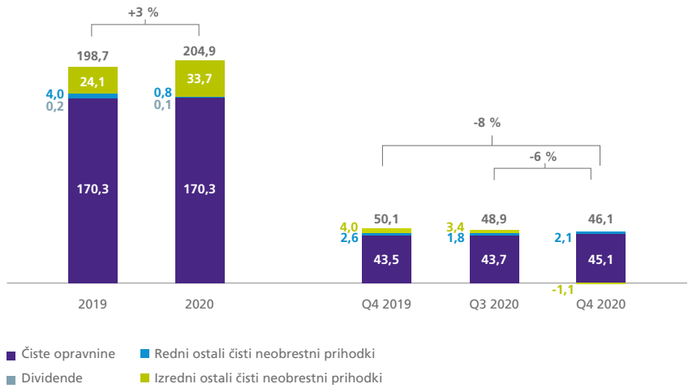
[1] Izračunano na podlagi povprečne obrestonosne aktive; učinki prevzema Komercijalne Banke, Beograd so izključeni za NLB Skupino in Strateške tuje banke za obdobje 1-12 2020.

Slika 13: Neto obrestna marža[1] NLB Skupine (v %)

Neto obrestna marža v Skupini se je zmanjšala za 0,37 o.t. na letni ravni in je znašala 2,11 %. Obrestna marža Banke in bančnih članic Skupine v JVE se je na letni ravni znižala na 1,44 % oziroma 3,33 %. Bistveno znižanje obrestne marže na letni ravni je bilo zabeleženo zaradi:

- prodaje dolžniških vrednostnih papirjev v prvi polovici 2020 (realiziran enkraten učinek v višini 17,1 mio EUR) in njihovo reinvestiranje z nižjimi donosi, zlasti v tretjem četrtletju 2020, v Banki,
- višjih stroškov financiranja zaradi podrejenih obveznic (Tier 2), izdanih v Banki (7,3 mio EUR),
- večjega obsega gotovine in stanja pri centralni banki z negativnimi obrestmi,
- nadaljnjega pritiska na obrestne mere v Banki in bančnih članicah Skupine v JVE.

Čisti neobrestni prihodki



(i) Glej opombo (i) pod Tabelo 10.

Slika 14: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)(i)

Čisti neobrestni prihodki so znašali 204,9 mio EUR in so se na letni ravni povečali za 6,2 mio EUR oz. 3 %. Na dinamiko na letni ravni so vplivali naslednji dejavniki:

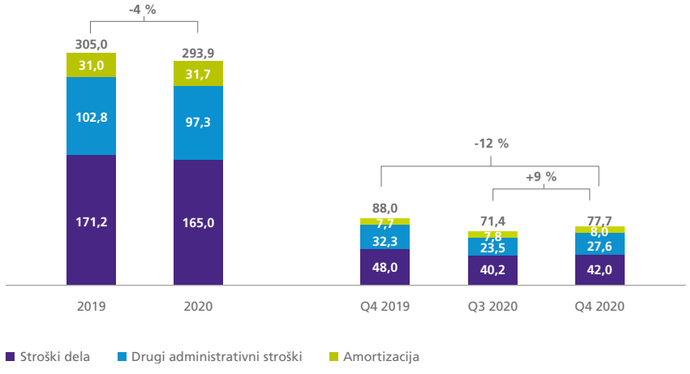
- Prihodki iz čistih opravnin na isti ravni kot predhodno leto. Izbruh covida-19 je negativno vplival zlasti na kartično poslovanje in plačilni promet; obseg se je izravnal s povečanjem nadomestil za pakete, višjimi nadomestili za upravljanje sredstev in storitve bančnega zavarovalništva ter doseženimi nižjimi odhodki na področju kartičnega poslovanja.

- Znižanje v zadnjem četrtletju je bilo povezano zlasti z izgubami iz naslova sprememb pogodbenih denarnih tokov pri kreditih, ki so predmet covid-19 moratorijev v skupnem znesku 3,6 mio EUR (od tega 2,1 mio EUR v NLB Banki, Skopje in 1,1 mio EUR v NLB Banki, Beograd).

- Na čiste neobrestne prihodke so pozitivno vplivali enkratni prihodki. Na enkratne čiste prihodke iz finančnih poslov so vplivali prodaja dolžniških vrednostnih papirjev Banke (17,1 mio EUR) in enkratni čisti drugi prihodki od prodaje NLB Vite s pozitivnim učinkom 11,0 mio EUR maja 2020.

- V letu 2019 je na enkratne čiste prihodke vplivalo delno poplačilo večje izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, v višini 5,1 mio EUR in prevrednotenje nestrateškega kapitalskega deleža v višini 6,3 mio EUR.

Stroški poslovanja



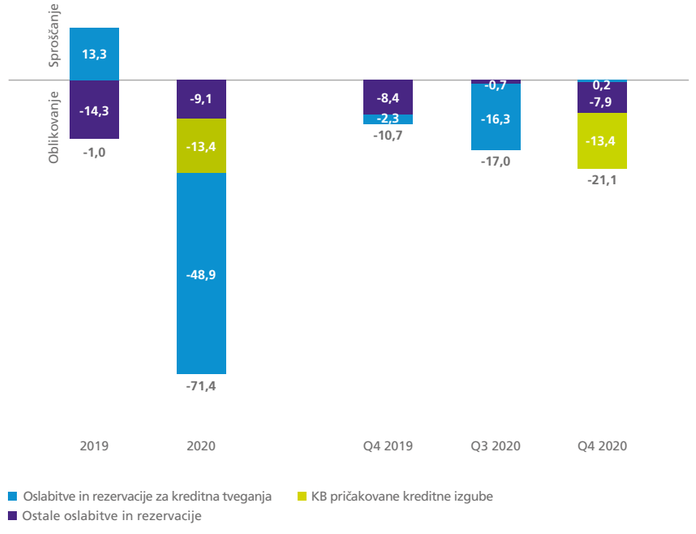
(i) Glej opombo (i) pod Tabelo 10.

Slika 15: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)(i)

Stroški so znašali 293,9 mio EUR in so bili na letni ravni nižji za 11,0 mio EUR ali 4 %. Znižanje je bilo zabeleženo zaradi nižjih stroškov dela (manj poslovalnic in zaposlenih, zlasti v Banki), pozitivnih učinkov upravljanja denarnih sredstev in projektov brezpapirnega poslovanja ter nižjih stroškov storitev (svetovanje). Po drugi strani pa je Skupina zabeležila višje stroške IT, materiala (zlasti zaradi zaščitnega materiala v zvezi s covidom-19) ter stroškov nadzora v Banki.

CIR je znašal 58,3 %, kar je 0,7 o.t. manj kot prejšnje leto.

Oblikovanje čistih oslabitev in rezervacij



Slika 16: NLB Skupina – oslabitve in rezervacije (mio EUR)

Skupina je oblikovala 71,4 mio EUR čistih oslabitev in rezervacij, od tega 18,4 mio EUR zaradi spremembe makroekonomskih parametrov, ki vključujejo ocenjene vplive izbruha covida-19. Poleg tega so bile ustvarjene pričakovane kreditne izgube donosnega portfelja skupine Komercijalne Banke v višini 13,4 mio EUR.

Strošek tveganja Skupine je bil pozitiven (62 b.t.[7]), enako tudi v vseh drugih bančnih članicah Skupine. To lahko pripišemo zlasti oblikovanim rezervacijam, povezanim z izbruhom covida-19, ki so bile sicer nekoliko nevtralizirane z uspešnim reševanjem poslovnih primerov v prestrukturiranju in izterjavi (neto sproščanje približno 18 mio EUR v Banki).

Druge oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 9,1 mio EUR, od česar rezervacije za pravne spore (4,2 mio EUR v Banki in 1,3 mio EUR v NLB Banki, Podgorica) ter kadrovske rezervacije (3,5 mio EUR v Banki).

7. Skupina Komercijalne Banke je izključena iz izračuna, s čimer je zagotovljena primerljivost s prejšnjimi leti (izključene pričakovane kreditne izgube donosnega portfelja skupine Komercijalne Banke in krediti strankam skupine Komercijalne Banke).

Izkaz finančnega položaja

Tabela 11: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine in NLB

v mio EUR

	NLB Skupina										
	31. dec. 2020	31. dec. 2019	Letna sprememba		31. dec. 2020	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019	Sprememba v zadnjem kvartalu	
AKTIVA											
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.961,8	2.101,3	1.860,5	▲ 89 %	3.961,8	3.010,9	3.084,6	2.095,4	2.101,3	950,9	▲ 32 %
Krediti bankam	197,0	93,4	103,6	▲ 111 %	197,0	112,5	94,9	93,6	93,4	84,5	▲ 75 %
Neto krediti strankam	9.644,9	7.604,7	2.040,3	▲ 27 %	9.644,9	7.749,0	7.686,7	7.759,8	7.604,7	1.895,9	▲ 24 %
Bruto krediti strankam	10.033,3	7.938,3	2.095,0	▲ 26 %	10.033,3	8.111,1	8.048,9	8.125,6	7.938,3	1.922,2	▲ 24 %
- gospodarstvo	4.631,7	3.646,3	985,5	▲ 27 %	4.631,7	3.702,4	3.751,7	3.823,6	3.646,3	929,3	▲ 25 %
- prebivalstvo	5.027,6	4.013,5	1.014,1	▲ 25 %	5.027,6	4.119,4	4.002,6	4.016,1	4.013,5	908,2	▲ 22 %
- država	374,0	278,6	95,5	▲ 34 %	374,0	289,3	294,7	286,0	278,6	84,7	▲ 29 %
Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam	-388,4	-333,6	-54,8	▼ -16 %	-388,4	-362,1	-362,2	-365,8	-333,6	-26,3	▼ -7 %
Finančna sredstva	5.119,5	3.829,7	1.289,8	▲ 34 %	5.119,5	3.783,8	3.504,8	3.711,2	3.829,7	1.335,8	▲ 35 %
- trgovalna knjiga	84,9	24,0	60,8	-	84,9	16,8	22,6	25,6	24,0	68,1	-
- bančna knjiga	5.034,7	3.805,7	1.229,0	▲ 32 %	5.034,7	3.767,0	3.482,2	3.685,6	3.805,7	1.267,7	▲ 34 %
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	8,0	7,5	0,5	▲ 7 %	8,0	7,7	7,9	7,7	7,5	0,3	▲ 3 %
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	304,0	247,9	56,0	▲ 23 %	304,0	240,0	243,6	245,4	247,9	63,9	▲ 27 %
Neopredmetena sredstva	61,7	39,5	22,1	▲ 56 %	61,7	37,5	37,6	37,9	39,5	24,2	▲ 65 %
Druga sredstva	268,9	250,0	19,0	▲ 8 %	268,9	204,2	231,7	337,2	250,0	64,7	▲ 32 %
SKUPAJ SREDSTVA	**19.565,9**	**14.174,1**	**5.391,8**	**▲ 38 %**	**19.565,9**	**15.145,7**	**14.891,9**	**14.288,3**	**14.174,1**	**4.420,1**	**▲ 29 %**
PASIVA											
Depoziti strank	16.397,2	11.612,3	4.784,9	▲ 41 %	16.397,2	12.408,8	12.190,8	11.652,9	11.612,3	3.988,4	▲ 32 %
- gospodarstvo	3.949,1	2.772,0	1.177,2	▲ 42 %	3.949,1	2.915,0	2.781,2	2.641,7	2.772,0	1.034,1	▲ 35 %
- prebivalstvo	12.023,5	8.582,9	3.440,6	▲ 40 %	12.023,5	9.197,2	9.146,9	8.728,6	8.582,9	2.826,3	▲ 31 %
- država	424,5	257,4	167,1	▲ 65 %	424,5	296,5	262,7	282,5	257,4	128,0	▲ 43 %
Depoziti bank in centralnih bank	72,6	42,8	29,8	▲ 70 %	72,6	49,7	54,3	63,1	42,8	23,0	▲ 46 %
Krediti	249,8	234,8	14,9	▲ 6 %	249,8	218,6	220,9	232,5	234,8	31,2	▲ 14 %
Druge obveznosti	434,9	342,6	92,3	▲ 27 %	434,9	359,0	360,1	328,4	342,6	76,0	▲ 21 %
Podrejene obveznosti	288,3	210,6	77,8	▲ 37 %	288,3	290,0	287,4	286,6	210,6	-1,7	▼ -1 %
Kapital	1.952,8	1.685,9	266,9	▲ 16 %	1.952,8	1.770,8	1.730,6	1.678,9	1.685,9	182,0	▲ 10 %
Kapital manjšinskih lastnikov	170,3	45,0	125,2	-	170,3	48,9	47,7	45,9	45,0	121,3	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**19.565,9**	**14.174,1**	**5.391,8**	**▲ 38 %**	**19.565,9**	**15.145,7**	**14.891,9**	**14.288,3**	**14.174,1**	**4.420,1**	**▲ 29 %**

v mio EUR

	NLB										
	31. dec. 2020	31. dec. 2019	Letna sprememba		31. dec. 2020	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019	Sprememba v zadnjem kvartalu	
AKTIVA											
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.261,5	1.292,2	969,3	▲ 75 %	2.261,5	2.179,3	2.239,9	1.355,9	1.292,2	82,2	▲ 4 %
Krediti bankam	158,3	144,4	14,0	▲ 10 %	158,3	187,8	214,2	160,3	144,4	-29,5	▼ -16 %
Neto krediti strankam	4.595,1	4.589,2	5,9	0 %	4.595,1	4.554,0	4.526,2	4.682,7	4.589,2	41,1	▲ 1 %
Bruto krediti strankam	4.753,1	4.718,0	35,0	▲ 1 %	4.753,1	4.697,5	4.671,4	4.834,1	4.718,0	55,6	▲ 1 %
- gospodarstvo	2.168,5	2.154,5	14,0	▲ 1 %	2.168,5	2.143,7	2.178,3	2.303,4	2.154,5	24,8	▲ 1 %
- prebivalstvo	2.411,9	2.376,8	35,2	▲ 1 %	2.411,9	2.381,0	2.317,6	2.354,2	2.376,8	31,0	▲ 1 %
- država	172,6	186,8	-14,2	▼ -8 %	172,6	172,8	175,5	176,4	186,8	-0,2	0 %
Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam	-158,0	-128,9	-29,1	▼ -23 %	-158,0	-143,5	-145,3	-151,4	-128,9	-14,5	▼ -10 %
Finančna sredstva	3.017,2	3.168,6	-151,4	▼ -5 %	3.017,2	3.123,4	2.847,6	3.053,2	3.168,6	-106,2	▼ -3 %
- trgovalna knjiga	18,8	24,1	-5,3	▼ -22 %	18,8	17,0	22,7	25,6	24,1	1,9	▲ 11 %
- bančna knjiga	2.998,4	3.144,5	-146,1	▼ -5 %	2.998,4	3.106,5	2.824,9	3.027,6	3.144,5	-108,1	▼ -3 %
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	750,7	353,2	397,5	▲ 113 %	750,7	356,3	356,3	353,2	353,2	394,5	▲ 111 %
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	100,0	99,2	0,8	▲ 1 %	100,0	95,6	97,5	98,5	99,2	4,4	▲ 5 %
Neopredmetena sredstva	28,1	26,0	2,1	▲ 8 %	28,1	23,7	24,2	24,4	26,0	4,4	▲ 19 %
Druga sredstva	115,6	128,8	-13,2	▼ -10 %	115,6	118,7	142,8	217,6	128,8	-3,1	▼ -3 %
SKUPAJ SREDSTVA	**11.026,6**	**9.801,6**	**1.225,0**	**▲ 12 %**	**11.026,6**	**10.638,8**	**10.448,5**	**9.945,9**	**9.801,6**	**387,8**	**▲ 4 %**
PASIVA											
Depoziti strank	8.850,8	7.760,7	1.090,0	▲ 14 %	8.850,8	8.405,6	8.266,3	7.834,7	7.760,7	445,2	▲ 5 %
- gospodarstvo	1.916,6	1.674,9	241,7	▲ 14 %	1.916,6	1.750,0	1.640,7	1.576,0	1.674,9	166,6	▲ 10 %
- prebivalstvo	6.812,4	5.985,0	827,4	▲ 14 %	6.812,4	6.529,6	6.516,5	6.146,1	5.985,0	282,7	▲ 4 %
- država	121,8	100,9	20,9	▲ 21 %	121,8	125,9	109,2	112,7	100,9	-4,1	▼ -3 %
Depoziti bank in centralnih bank	41,6	89,8	-48,2	▼ -54 %	41,6	110,6	89,5	102,3	89,8	-69,0	▼ -62 %
Krediti	143,5	164,1	-20,6	▼ -13 %	143,5	151,6	152,7	163,6	164,1	-8,1	▼ -5 %
Druge obveznosti	251,4	243,1	8,3	▲ 3 %	251,4	266,5	263,5	239,8	243,1	-15,1	▼ -6 %
Podrejene obveznosti	288,3	210,6	77,8	▲ 37 %	288,3	290,0	287,4	286,6	210,6	-1,7	▼ -1 %
Kapital	1.451,0	1.333,2	117,8	▲ 9 %	1.451,0	1.414,4	1.389,2	1.318,9	1.333,2	36,5	▲ 3 %
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**11.026,6**	**9.801,6**	**1.225,0**	**▲ 12 %**	**11.026,6**	**10.638,8**	**10.448,5**	**9.945,9**	**9.801,6**	**387,8**	**▲ 4 %**

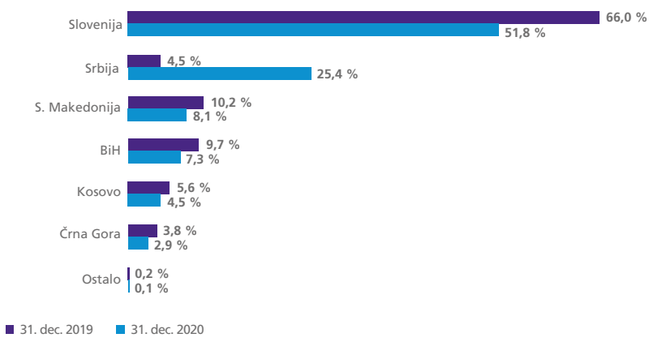
Tabela 12: Učinki prevzema skupine Komercijalne Banke na izbrane bilančne postavke NLB Skupine

v mio EUR

	31. dec. 2020 konsolidirano	31. dec. 2020 brez KB	31. dec. 2020 prispevek KB	31. dec. 2019	Letna sprememba brez KB	
Krediti bankam	197,0	150,1	46,9	93,4	56,7	▲ 61 %
Neto krediti strankam	9.644,9	7.777,9	1.867,0	7.604,7	173,3	▲ 2 %
Bruto krediti strankam	10.033,3	8.156,0	1.877,3	7.938,3	217,7	▲ 3 %
- gospodarstvo	4.631,7	3.712,7	919,0	3.646,3	66,4	▲ 2 %
- prebivalstvo	5.027,6	4.178,2	849,4	4.013,5	164,7	▲ 4 %
- država	374,0	265,1	108,9	278,6	-13,4	▼ -5 %
Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam	-388,4	-378,0	-10,3	-333,6	-44,4	▼ -13 %
Finančna sredstva	5.119,5	3.755,5	1.364,1	3.829,7	-74,2	▼ -2 %
- trgovalna knjiga	84,9	18,5	66,4	24,0	-5,5	▼ -23 %
- bančna knjiga	5.034,7	3.737,0	1.297,7	3.805,7	-68,7	▼ -2 %
Depoziti strank	16.397,2	12.953,7	3.443,5	11.612,3	1.341,4	▲ 12 %
- gospodarstvo	3.949,1	3.110,5	838,6	2.772,0	338,6	▲ 12 %
- prebivalstvo	12.023,5	9.577,2	2.446,3	8.582,9	994,3	▲ 12 %
- država	424,5	265,9	158,6	257,4	8,5	▲ 3 %

Bilančna vsota Skupine se je povečala za 5.391,8 mio EUR na letni ravni in dosegla 19.565,9 mio EUR, od tega velik delež povečanja odpade na prevzem Komercijalne Banke, Beograd. Tudi brez te vključitve bi se bilančna vsota Skupine povečala, zlasti zaradi nenehnega priliva depozitov prebivalstva (994,3 mio EUR na letni ravni) in gospodarstva (338,6 mio EUR) ter višjega podrejenega dolga (77,8 mio EUR). Presežna likvidna sredstva so bila plasirana na račun pri centralni banki, medtem ko bi se neto krediti strankam povečali za 173,3 mio EUR, zlasti prebivalstvu. Velik del prodanih obveznic bančne knjige v prvi polovici 2020 (323,5 mio EUR) je bil že reinvestiran v tretjem četrtletju (284,8 mio EUR), temu pa je sledilo zmerno razdolževanje v četrtem četrtletju (30,0 mio EUR).

Sredstva



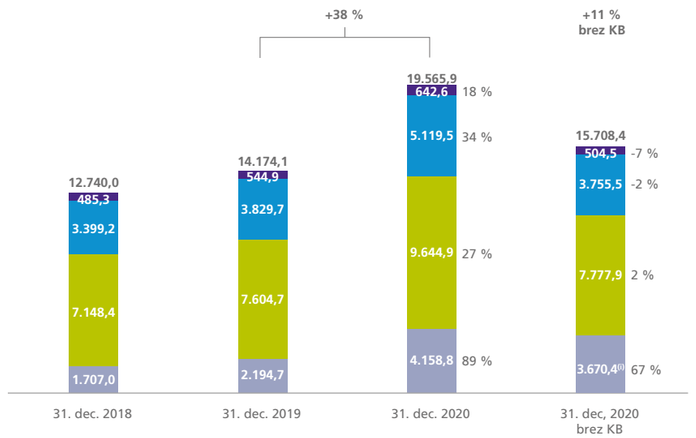
[i] Geografska analiza glede na lokacijo članice Skupine.

Slika 17: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)[i]

51,8 % vseh sredstev se je nanašalo na članice Skupine v Sloveniji (2019: 66,0 %). Sprememba v strukturi je posledica večjega deleža sredstev v Srbiji (s 4,5 % na 25,4 %), zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd.

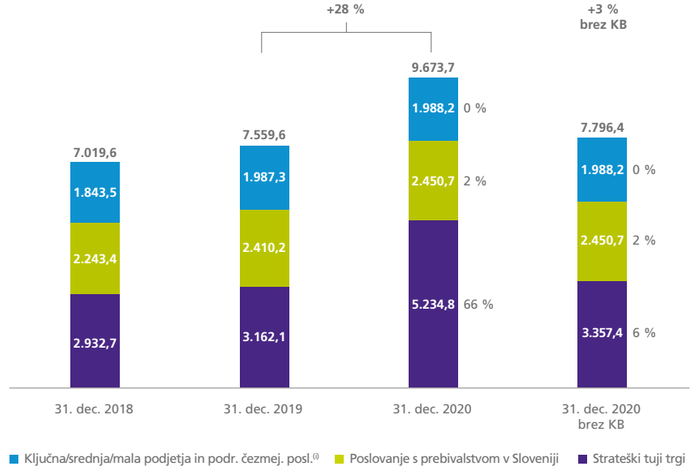
Skupina je zabeležila 26-odstotno rast bruto kreditov strankam, ki so znašali 10.033,3 mio EUR, od česar je 1.877,3 mio EUR odpadlo na prevzem Komercijalne Banke, Beograd. Kljub izbruhu covida-19 in negativnemu vplivu makrobonitetnih ukrepov na potrošniške kredite, sprejetih novembra 2019, kar je neugodno vplivalo na novo prodajo kreditov prebivalstvu, bi se portfelj kreditov prebivalstvu brez kreditov skupine Komercijalne Banke na letni ravni povečal (164,7 mio EUR ali 4 %), zlasti na področju stanovanjskih kreditov. Brez vključitve skupine Komercijalne Banke bi Skupina zabeležila 66,4 mio EUR ali 2-odstotno povečanje portfelja kreditov gospodarstvu na letni ravni, in sicer izključno zaradi vpliva pandemije na zagotavljanje likvidnosti (financiranje obratnega kapitala in limiti za zagotavljanje dnevne likvidnosti) v prvem in četrtem četrtletju 2020, medtem ko je bilo v drugem in tretjem četrtletju zabeleženo zmanjšanje obsega nezapadlih kreditov.

Ključne dejavnosti poslovanja so zabeležile 28-odstotno povečanje bruto kreditov strankam na letni ravni, in sicer na 9.673,7 mio EUR, zlasti na Strateških tujih trgih, kot posledica prevzema Komercijalne Banke, Beograd. Brez tega bi ključne dejavnosti poslovanja zabeležile 3-odstotno povečanje na letni ravni, prav tako zlasti zaradi povečanja na Strateških tujih trgih (195,3 mio EUR oz. 6 %). Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji je zabeležilo povečanje za 40,5 mio EUR (2 %), Ključna/srednja in mala podjetja ter področje čezmejnega poslovanja pa so ostali na isti ravni, z rahlim povišanjem v višini 0,9 mio EUR.



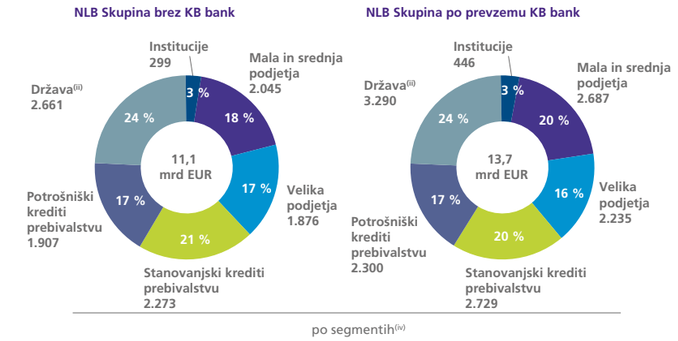
[i] Vključno z denarnimi sredstvi za nakup Komercijalne Banke, Beograd.

Slika 18: Skupni obseg sredstev NLB Skupine (v mio EUR) – struktura



[i] Vključno z bruto posojili podjetjem in državi.

Slika 19: Bruto krediti strankam po ključnih dejavnostih poslovanja NLB Skupine (v mio EUR)

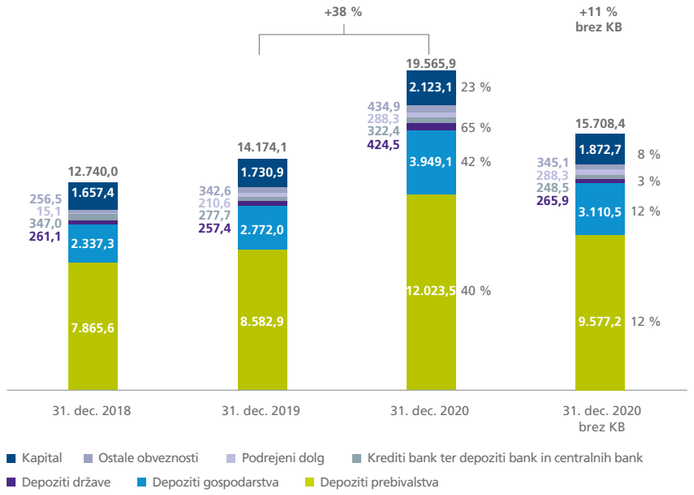


[i] Kreditni portfelj vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervo pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah.
[ii] Država vključuje izpostavljenost do centralnih bank.
[iii] Največji del predstavljajo članice EU.
[iv] Segmentacija je skladna z velikostjo podjetij, definirana v zakonu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

Slika 20: Kreditni portfelj[i] po segmentih, geografsko, po valutah in vrsti obrestne mere (v mio EUR)

Na dan 31. decembra 2020, po prevzemu Komercijalne Banke, Beograd, ni bilo večjih sprememb v strukturi kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva. Kreditni portfelj je ostal dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni visoke koncentracije. Delež posojil prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno pa prevladuje segment hipotekarnih posojil. Večina kreditnega portfelja je denominirana v evro valuti, 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).

Obveznosti



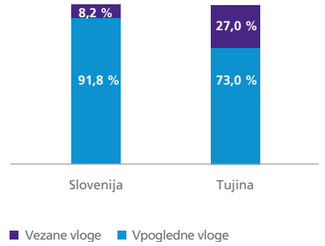
Slika 21: Skupaj obveznosti NLB Skupine – struktura (v mio EUR)

Obveznosti Skupine so se povečale in so znašale 17.442,8 mio EUR. V celotnih virih Skupine prevladujejo depoziti strank, ki znašajo 84 %, med katerimi prevladujejo vpogledne vloge (85 % v primerjavi s 81 % konec leta 2019). Večino depozitov strank (73 %) predstavljajo depoziti prebivalstva. 54 % depozitov je bilo zbranih v Sloveniji (konec leta 2019 67 %), 24 % v Srbiji (bistveno povečanje zaradi Komercijalne Banke, Beograd) in preostanek v drugih bančnih članicah Skupine v JVE.

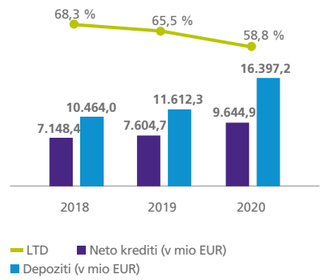
Depoziti strank so se povečali za 41 % na letni ravni oz. 12 % brez upoštevanja depozitov skupine Komercijalne Banke. Povečanje brez upoštevanja skupine Komercijalne Banke je bilo zabeleženo na področju depozitov prebivalstva (994,3 mio EUR oz. 12 %), gospodarstva (338,6 mio EUR oz. 12 %) in države (8,5 mio EUR oz. 3 %). Zaradi vključitve skupine Komercijalne Banke se je obseg depozitov Skupine povečal za 3.443,5 mio EUR, od tega predstavljajo depoziti prebivalstva 2.446,3 mio EUR.

Aktivnosti grosističnega financiranja v Skupini se izvajajo z namenom razpršitve, izboljšanja strukturne likvidnosti, kapitalskega položaja in izpolnitve regulatornih zahtev. Banka je februarja izdala podrejene obveznice (Tier 2) v višini 120,0 mio EUR za krepitev in optimizacijo kapitalskega položaja. Dve bančni članici Skupine sta skupaj zbrali sredstva v višini 10 mio EUR.

Količnik LTD (neto) je na ravni Skupine znašal 58,8 %; to pomeni znižanje za 6,7 o.t., od tega je skupina Komercijalne Banke prispevala k zmanjšanju LTD za 1,2 o.t.

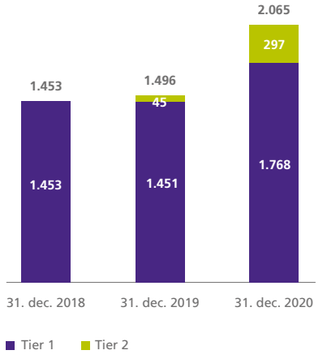


Slika 22: Depoziti strank glede na vrsto

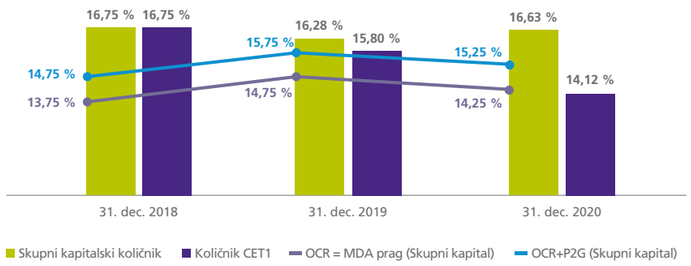


Slika 23: Gibanje kazalnika LTD

Kapital in kapitalska ustreznost



Slika 24: Kapital NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 25: Kapitalski količniki in regulativni pragi NLB Skupine (v %)

Od 1. januarja 2020 mora NLB ohranjati Celotno kapitalsko zahtevo (OCR) v višini 14,25 % na konsolidirani osnovi, ki jo sestavljajo:

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

Zaradi boljše celotne SREP ocene se je zahteva 2. stebra znižala za 0,5 o.t. na 2,75 %. Kapitalske smernice v okviru 2. stebra (P2G) ostajajo 1,0 % CET1.

Za leto 2021 je NLB dolžna vzdrževati enako višino OCR z nespremenjeno strukturo, ki znaša 14,25 % na konsolidirani osnovi.

ECB je sprejela številne ukrepe v povezavi s covidom-19. ECB je 12. marca 2020 spremenila veljaven sklep za NLB v povezavi s strukturo zahtev iz 2. stebra, tako da je minimalna zahteva iz 2. stebra sestavljena iz 56,25 % kapitala CET1 in 75 % kapitala Tier 1 in ne v celoti iz kapitala CET1, kot je bilo zahtevano v prejšnjih letih. Poleg tega je »hitri ukrep« CRR (Uredba o kapitalskih zahtevah) z dne 26. junija 2020, Skupini omogočil, da izkoristi znižane kapitalske zahteve.

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

Banka je v letu 2020 še naprej krepila in optimizirala svojo kapitalsko strukturo. Dne 5. februarja 2020 je Banka izdala podrejene obveznice (Tier 2; 10NC5) v znesku 120 mio EUR. Dne 25. marca 2020 je Banka prejela dovoljenje ECB, da jih vključi v kapital in tako so bile podrejene obveznice vključene v kapital 31. marca 2020. Dne 4. marca 2020 je Banka pridobila tudi dovoljenje ECB, da v kapital vključi podrejene obveznice (Tier 2; 10NC5), ki jih je izdala novembra 2019, v znesku 120 mio EUR. Manjšinski kapital je bil v kapital vključen z

Tabela 13: Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		od 12. marca 2020 dalje	od 1. januarja do 11. marca 2020	2019	2018
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (P2R)	Skupni kapital	2,75 %	2,75 %	3,25 %	3,50 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	6,05 %	7,25 %	7,75 %	8,00 %
	Temeljni kapital	8,06 %	8,75 %	9,25 %	9,50 %
	Skupni kapital	10,75 %	10,75 %	11,25 %	11,50 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)					
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %	1,875 %
DSPI blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %	0,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,55 %	10,75 %	11,25 %	9,875 %
	Temeljni kapital	11,56 %	12,25 %	12,75 %	11,375 %
	Skupni kapital	14,25 %	14,25 %	14,75 %	13,375 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,5 %
OCR + P2G	CET1	10,55 %	11,75 %	12,25 %	11,375 %

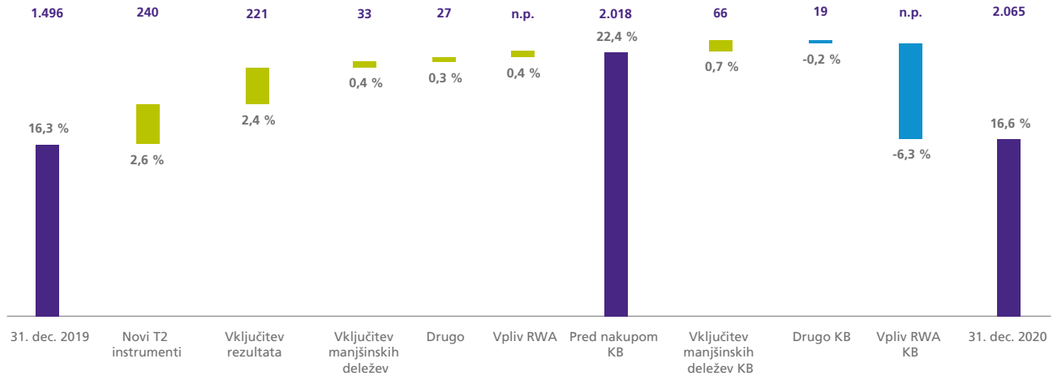
junijem 2020 v višini 31,7 mio EUR in z decembrom 2020 v skupni višini 99,0 mio EUR (od tega 66,1 mio EUR zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd). Poleg tega so bile z MIGA sklenjene pogodbe o omilitvi tveganj z namenom zmanjšanja tveganju prilagojene aktive na konsolidirani osnovi v skupnem znesku do 303,1 mio EUR z veljavnostjo od 31. julija 2020.

Skupni kapitalski količnik Skupine je znašal 16,6 % (oz. 0,3 o.t. več kot konec leta 2019), za NLB pa 27,1 % (4,4 o.t. več kot konec leta 2019). Dne 31. decembra 2020 je količnik CET1 znašal 14,1 % (zmanjšanje za 1,7 o.t. v letu 2020). Višja kapitalska ustreznost NLB Skupine v primerjavi s koncem leta 2019 je posledica višjega kapitala (povišanje za 569,7 mio EUR na letni ravni), ki se je izravnalo s povečanjem obsega tveganju prilagojene aktive za 3.235,5 mio EUR na letni ravni za Skupino. Tveganju prilagojena aktiva se je povečala zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd. Celotni kapital se je povišal zlasti zaradi vključitve podrejenih obveznic (Tier 2; 240,0 mio EUR), vključitve nerazporejenega dobička za leto 2019 (157,5 mio EUR), delne vključitve dobička za leto 2020 (63,6 mio EUR) in vključitve manjšinskih deležev v izračun kapitala od junija 2020 (99,0 mio EUR na dan 31. decembra 2020).

Tveganju prilagojena aktiva se je na letni ravni povišala za 2.502,7 mio EUR, zlasti zaradi dokončanega postopka prevzema Komercijalne Banke, Beograd. Brez upoštevanja prevzema Komercijalne Banke, Beograd se je tveganju prilagojena aktiva zmanjšala za 173,9 mio EUR kot posledica sprememb uredbe CRR in uveljavitve MIGA garancije za obvezne rezerve bank v NLB Skupini. Hitri ukrep CRR je prinesel ugodnejšo obravnavo malih in srednje velikih podjetij (spremembe predpisanega podpornega dejavnika MSP) in



Slika 26: Kapitalske zahteve NLB Skupine na dan 31. decembra 2020



Slika 27: Kapital NLB Skupine (v mio EUR) – sprememba na letni ravni

Tabela 14: Tveganju prilagojena aktiva NLB Skupine

v mio EUR

	Stanje na dan				Sprememba	
	31. dec. 2020	31. dec. 2020 brez KB	30. sep. 2020	31. dec. 2019	v letu	v kvartalu
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	**12.421,0**	**9.014,6**	**8.863,2**	**9.185,5**	**3.235,5**	**3.557,8**
Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	10.222,9	7.546,3	7.374,4	7.720,2	2.502,7	2.848,6
Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	1.892,2	977,9	878,3	1.234,6	657,6	1.013,9
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	135,5	64,1	62,6	58,9	76,5	72,9
Subjekti javnega sektorja	248,8	99,6	101,8	102,1	146,7	147,0
Institucije	311,7	243,4	235,5	208,1	103,6	76,1
Podjetja	2.224,2	1.898,3	1.869,3	2.044,9	179,4	354,9
Izpostavljenosti na drobno	3.891,8	3.067,9	3.055,5	2.934,4	957,4	836,2
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	355,7	355,7	349,2	363,8	-8,1	6,4
Nedonosne izpostavljenosti	231,5	170,7	156,9	140,0	91,5	74,6
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	344,2	230,5	256,0	204,3	139,9	88,2
Krite obveznice	40,9	40,9	41,6	39,6	1,3	-0,7
Kolektivni naložbeni podjemi	18,7	13,0	12,5	13,3	5,4	6,2
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	47,1	29,5	25,0	35,4	11,7	22,1
Druge izpostavljenosti	480,9	354,9	330,2	340,9	140,0	150,7
Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA	1.250,8	520,9	534,7	523,7	727,1	716,0
Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje	947,3	947,3	954,1	941,6	5,7	-6,8

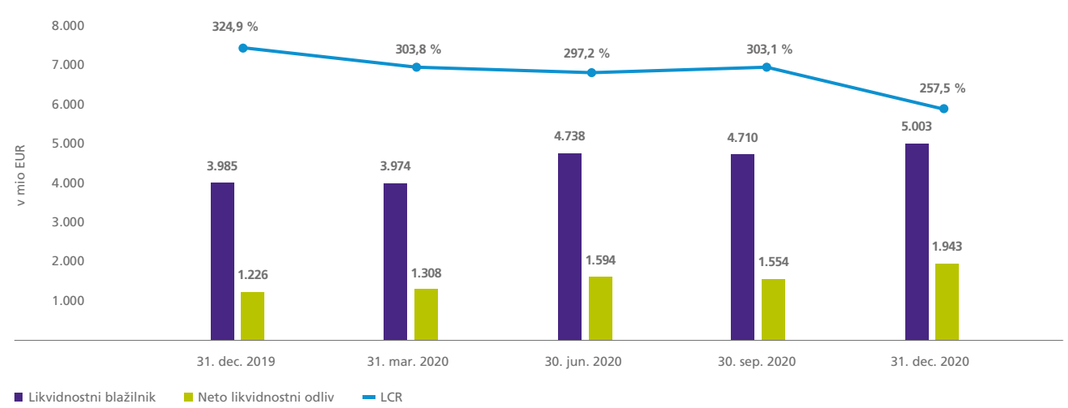
začasno obravnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice. Nadalje je vključitev Srbije na sezname tretjih držav, katerih nadzorniške in regulativne zahteve štejejo kot enakovredne tistim v državah EGP, pomembno prispevala k znižanju tveganju prilagojene aktive na začetku leta 2020 (100,0 mio EUR). Tveganju prilagojena aktiva se je zmanjšala tudi zaradi prodaje NLB Vite in zaradi večjega obsega oblikovanih rezervacij za donosni portfelj zaradi poslabšanih makroekonomskih napovedi v povezavi s covidom-19. Po drugi strani pa se je tveganju prilagojena aktiva povečala zaradi odobrenih novih posojil podjetjem in prebivalstvu, vključno z novimi posojili na področju projektnega financiranja. Prav tako so k povišanju tveganju prilagojene aktive prispevale nove zamude in spremenjena obravnava neopredmetenih sredstev.

Tveganju prilagojena aktiva za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) se je na letni ravni povišala (za 727,1 mio EUR), zlasti zaradi dokončanega postopka prevzema Komercijalne Banke, Beograd.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (5,7 mio EUR) izhaja iz višjega povprečnega triletnega upoštevanega prihodka, kot je opredeljen v 316. členu CRR, ki predstavlja osnovo za izračun.

Več informacij o kapitalu in kapitalski ustreznosti je na voljo v **pojasnilu 5.22** k revidiranim letnim finančnim izkazom in v razkritjih po 3. stebru.

Likvidnostni položaj



Slika 28: Kvartalno gibanje LCR v NLB Skupini

Likvidnost Skupine ostaja na visoki ravni, z visokim deležem likvidnih sredstev v bilančni vsoti (49,8 %), kar se odraža v količniku LCR, ki je znašal 257,5 % v primerjavi s 324,9 % dne 31. decembra 2019 (znižanje LCR je bilo posledica prevzema skupine Komercijalne Banke, zaradi česar so se precej povečali odlivi na račun izjemno povečanega obsega depozitov Narodne banke Srbije). Likvidnostni položaj Skupine je ostal trden tako na ravni Skupine kot tudi na ravni posameznih hčerinskih bank, in sicer precej nad ciljno opredelitvijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

Segmentna analiza

Strateški segmenti

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

vključuje poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji, upravljanje premoženja (NLB Skladi), del nove družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, in prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart (v 2019 je vključeno tudi poslovanje skupno obvladovane družbe NLB Vita[ii] ter v 2020 realiziran dobiček ob prodaji te naložbe).

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

vključuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji ter področje čezmejnega financiranja, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb ter del nove družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s podjetji.

Strateški tuji trgi

vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Severna Makedonija, BiH, Kosovo, Črna gora in Srbija). Kot rezultat prevzema Komercijalne Banke, Beograd na koncu leta 2020 je NLB Skupina bogatejša še za tri banke: Komercijalna Banka, Beograd, Komercijalna Banka, Podgorica in Komercijalna Banka, Banja Luka ter investicijski sklad Kombank INvest, Beograd.

Finančni trgi v Sloveniji

vključujejo zakladništvo in trgovanje s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja bilance banke (ALM).

Ostalo

vključuje kategorije Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, ter novo družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine.

Nestrateški segmenti

Nestrateški

vključuje poslovanje nestrateških članic Skupine, in sicer članice REAM in leasing družbe – razen NLB Lease&Go, NLB Srbija in NLB Črna gora.

(v mio EUR)	NLB Skupina	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Ostalo	Nestrateški
Dobiček pred davki	277,9	42,0	42,4	178,8	30,8	-11,5	-4.6
Prispevek k dobičku pred davki Skupine	100 %	15 %	15 %	64 %	11%	-4 %	-2 %
Bilančna vsota	19.566	2.554	2.043	9.346	5.218	273	131
% bilančne vsote	100 %	13 %	10 %	48 %	27 %	1 %	1 %
CIR	58,3 %	67,0 %	55,6 %	52,1 %	19,6 %	147,4 %	236,2 %
Strošek tveganja (b.t.)	62[i]	63	-44	140[i]			-396

Podatki za 2019 so prilagojeni novi shemi skladno s predpisi BS (premik nekaterih postavk iz čistih drugih prihodkov v druge administrativne stroške), posledično prihaja do razlik med nekaterimi objavljenimi podatki in podatki, ki so prikazani v nadaljevanju. Zato se lahko tudi CIR razlikuje od objavljenega v letu 2019. Podrobne informacije so v **pojasnilu 2.3.** v Revidiranih računovodskih izkazih NLB Skupine in NLB d.d. v nadaljevanju tega poročila.

[i] Skupina Komercijalne Banke je iz izračuna izključena.
[ii] Leta 2019 je segment vključeval tudi rezultat skupno obvladovane družbe NLB Vita. Decembra 2019 sta se NLB in KBC Insurance NV skupaj odločili, da prodata svoja deleža. Prodaja je bila zaključena maja 2020.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Zaradi svojega znanja in profesionalnosti ohranja Banka na področju kreditov in depozitov vodilni položaj na trgu. Pri poslovanju s prebivalstvom si Banka prizadeva približati se strankam z glavnimi produkti in s ponudbo personaliziranih digitalnih storitev, prilagojenimi njihovemu življenjskemu slogu. Z uspešnim odzivom na situacijo v obdobju pandemije covida-19 je Banka ponovno dokazala svojo učinkovitost in dobro poznavanje svojih strank, ki so pričele bolj uporabljati digitalne prodajne poti, te pa so na voljo 24 ur, vse dni v tednu. Strankam, ki pa želijo še naprej poslovati na tradicionalen način in ohranjati osebne stike, je Banka še naprej na voljo preko svoje mreže poslovalnic in nove mobilne poslovalnice.

Prispevek k rezultatu NLB Skupine



Slika 29: Prispevek k rezultatu NLB Skupine (rezultat pred davki, čisti obrestni prihodki, čisti neobrestni prihodki)

Dobiček segmenta pred davki je znašal 42,0 mio EUR, kar pomeni 12-odstotno znižanje na letni ravni; to znižanje je bilo povezano zlasti z višjimi oslabitvami za kreditne izgube in nižjo depozitno maržo, kar je bilo delno nadomeščeno z učinki prodaje NLB Vite.[8]

Čisti obrestni prihodki so bili na letni ravni nižji za 7 %. Zaradi presežne likvidnosti Banke je politika zmanjševanja depozitov sprožila znižanje marže na depozite prebivalstva po interni transferni ceni (ITC) v višini 8,5 mio EUR na letni ravni. Obrestni prihodki iz naslova kreditov prebivalstvu so bili na letni ravni za 2,5 mio EUR višji, in sicer zaradi večjega obsega in višje obrestne marže. Na novo prodajo kreditov prebivalstvu sta leta 2020 vplivala izbruh covida-19 in sprememba zakonodaje, ki je zaostrila pogoje na področju potrošniškega kreditiranja prebivalstva. Obseg prodaje novih potrošniških kreditov v letu 2020 je znašal 196,7 mio EUR in je bil manjši kot leta 2019 (368,6 mio EUR). Nižje stanje potrošniških kreditov na letni ravni (za 36,6 mio EUR) je rezultat manjšega obsega prodaje novih potrošniških kreditov v prvi polovici leta 2020, medtem ko je bilo v drugi polovici leta zaznano okrevanje (zaradi številnih aktivnosti – trženjske akcije, akcije individualiziranih predodobrenih kreditov, izboljšave procesa). Znižanje je bilo zabeleženo tudi na limitih na osebnih računih in karticah (32,2 mio EUR na letni ravni).

8. Leta 2019 je segment vključeval tudi rezultat skupno obvladovane družbe NLB Vita. Decembra 2019 sta se NLB in KBC Insurance NV skupaj odločili, da prodata svoja deleža. Prodaja je bila zaključena maja 2020.

Tabela 15: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2020	2019	Letna sprememba		
Čisti obrestni prihodki	81,4	87,4	-6,0	▼	-7 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev[i]	78,4	75,9	2,5	▲	3 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti[i]	3,0	11,5	-8,5	▼	-74 %
Čisti neobrestni prihodki	89,0	78,3	10,7	▲	14 %
od tega čiste opravnine	82,7	81,9	0,8	▲	1 %
Skupaj čisti prihodki	**170,4**	**165,7**	**4,7**	▲	**3 %**
Stroški skupaj	-114,1	-118,0	3,9	▲	3 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**56,2**	**47,7**	**8,5**	▲	**18 %**
Oslabitve in rezervacije	-15,1	-4,4	-10,7		-
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	0,9	4,2	-3,3	▼	-79 %
Rezultat pred davki	**42,0**	**47,5**	**-5,5**	▼	**-12 %**

	31. dec. 2020	31. dec. 2019	Letna sprememba		
Neto krediti strankam	2.415,4	2.385,1	30,3	▲	1 %
Bruto krediti strankam	2.450,7	2.410,2	40,5	▲	2 %
Stanovanjski krediti	1.534,7	1.425,0	109,6	▲	8 %
Obrestna mera na stanovanjske kredite	2,51 %	2,54 %	-0,03 o.t.		
Potrošniški krediti	651,7	688,3	-36,6	▼	-5 %
Obrestna mera na potrošniške kredite	6,43 %	6,33 %	0,10 o.t.		
Ostalo	264,3	296,9	-32,6	▼	-11 %
Depoziti strank	7.356,8	6.456,2	900,6	▲	14 %
Obrestna mera na depozite	0,04 %	0,05 %	-0,01 o.t.		
Obseg slabih posojil (bruto)	52,4	40,8	11,6	▲	28 %

	2020	2019	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)[ii]	63	19	44
CIR	67,0 %	71,2 %	-4,2 o.t.
Obrestna marža	1,75 %	2,04 %	-0,29 o.t.

[i] Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo ITC.
[ii] Strošek tveganja za 2019 je prilagojen novi metodologiji.

22,5 %

tržni delež pri stanovanjskih posojilih.

Več kot 1 mrd EUR

sredstev v upravljanju predstavlja pomemben mejnik Privatnega bančništva.

Videoklic 24/7

NLB je edina banka v Sloveniji, ki ponuja videoklice; na letni ravni se je njihovo število povečalo za 132 %.

M-banka Klikin

sedaj, s širšo ponudbo produktov in storitev, omogoča tudi digitalno podpisovanje vseh dokumentov in je tako postala prava poslovalnica.

Obseg prodaje novih stanovanjskih kreditov je znašal 303,1 mio EUR (2019: 242,6 mio EUR) kot posledica ugodnejše ponudbe za stranke in odmevnih trženjskih akcij, zaradi česar se je obseg portfelja povečal (109,6 mio EUR na letni ravni).

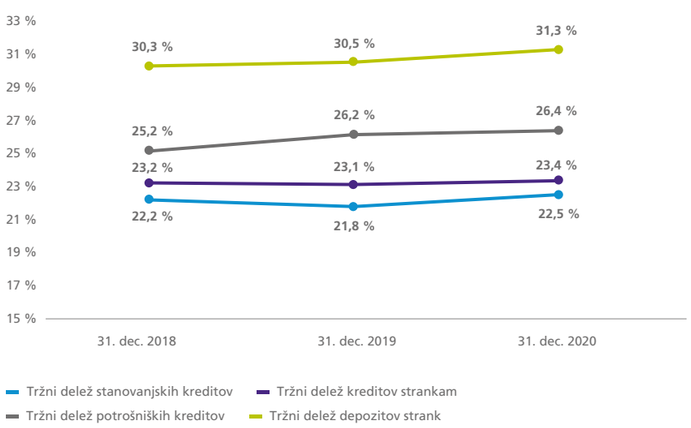
Segment je zabeležil čiste neobrestne prihodke v višini 89,0 mio EUR oz. 10,7 mio EUR (14 %) več kot lani, in sicer zaradi prodaje NLB Vite s pozitivnim učinkom v višini 11,0 mio EUR.

Čiste oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 15,1 mio EUR, predvsem zaradi dodatnih kreditnih oslabitev in rezervacij, povezanih z izbruhom covida-19.

Bistveno se je povečal obseg depozitov strank, namreč za 900,6 mio EUR (14 %) na letni ravni, zlasti zaradi negotovega makroekonomskega okolja, zaradi česar se je zmanjšala potrošnja, poleg tega pa so nanj vplivali tudi prejeti socialni transferji zaradi sprejetih ukrepov v povezavi s covidom-19.

V segmentu so bili v povezavi s covidom-19 odobreni moratoriji za izpostavljenosti v višini 123,3 mio EUR, od katerih se jih je 20,0 % že izteklo do konca leta 2020.

Vodilna banka na trgu v poslovanju s prebivalstvom v Sloveniji



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

Glavna prodajna pot Banke ostaja njena poslovna mreža z 80[9] poslovalnicami, ki jo dopolnjuje največja mreža bankomatov (552 ali 39,2-odstotni tržni delež v Sloveniji), od katerih jih je 74 % brezstičnih. Da bi izboljšala izkušnjo strank, je Banka nadaljevala s prenovo poslovalnic, pri čemer je dve preselila na drugo lokacijo. Poleg tega je Banka uvedla drugačno vrsto poslovalnice – prvo mobilno poslovalnico v Sloveniji –, ki bančne storitve približa lokalnemu prebivalstvu, ki nimajo možnosti stopiti v stik z Banko preko sodobnih prodajnih poti.

9. Dne 1. januarja 2021 79 poslovalnic.

Digitalne prodajne poti se vse bolj uveljavljajo, prav tako je Banka dostopna strankam tudi preko na slovenskem trgu vodilnega NLB Kontaktnega centra, ki je na voljo 24 ur na dan, vse dni v tednu.

Privatno bančništvo zaseda vodilni položaj med ponudniki privatnega bančništva v Sloveniji že skoraj 20 let. Obseg sredstev v upravljanju se povečuje, s čimer Banka dopolnjuje upravljanje sredstev vodilne družbe na trgu, NLB Skladi. Njen tržni delež in letni neto prilivi se iz leta v leto povečujejo. Obseg bančnega zavarovalništva v letu 2020 je Banko ponovno postavil na vodilno mesto med bankami ponudnicami zavarovalnih produktov.

Banka ohranja vodilni tržni položaj na področju plačil, saj je zanesljiva in zaupanja vredna ponudnica plačilnih storitev, pri čemer se osredotoča na pozitivno uporabniško izkušnjo, kar se odraža v visokem tržnem deležu Banke v zadnjih letih. Konkurenca na tem trgu je neizprosna, uporabniki pa zahtevajo vse večjo prilagodljivost storitev.

V skladu z Načeli OZN za odgovorno bančništvo se je Banka pridružila tudi nacionalni zvezi za zeleno, pametno in tehnološko napredno Slovenijo. Ponudba Banke odraža to pot, usmerjeno v novo trajnostno strategijo, in sicer s postopnim prehajanjem na čim obsežnejše brezpapirno bančništvo, kar je eden od ukrepov za ohranjanje trajnostnega okolja.

Več informacij je na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020.

Odziv na pandemijo covida-19

Kljub pandemiji covida-19 je Banka uspela zagotoviti podporo strankam 24 ur, vse dni v tednu, tako da je izboljšala razpoložljivost digitalnih prodajnih poti in prilagodila poslovanje v obdobju omejitve gibanja. Banka je svoj prodajni proces hitro prilagodila novim razmeram in spremenila svojo ponudbo, in sicer je bila odobritev novih izrednih limitov na voljo preko digitalnih prodajnih poti, podaljšanje izrednih limitov je bilo možno brez osebne prisotnosti stranke, hkrati pa je strankam omogočila pristop k m-banki in e-banki preko videoklica. Število plačil preko e-banke in m-banke se je povečalo, kar kaže, da se stranke vse bolj odločajo za digitalna plačila in vse manj za osebna plačila v poslovalnicah.

Da bi lahko posloval neprekinjeno 24 ur na dan, vse dni v tednu, je bil NLB Kontaktni center »čez noč« preseljen na več lokacij, s čimer se je operativno tveganje razpršilo. Stranke so se na nastale razmere odzvale tako, da so vse bolj uporabljale spletne in mobilne bančne storitve.

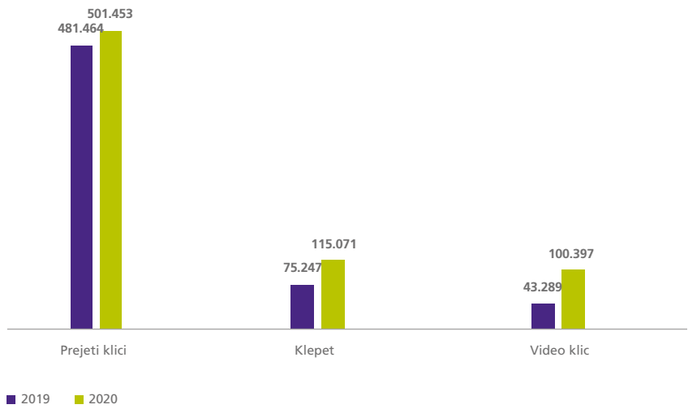
Intervencijski zakon, ki je bil sprejet konec marca in podaljšan konec decembra ter je posojilojemalcem omogočil zamik plačilnih obveznosti z odlogom do 12 mesecev, je strankam pomagal ublažiti učinke pandemije covida-19. Banka je pripravila ustrezne ukrepe, skupaj z vsemi potrebnimi navodili in postopki.

Tržne poti

Spremenjene navade strank so vplivale na število obiskov poslovalnic Banke, kar bo predvidoma čutiti tudi v prihodnje, zato je Banka svojo mrežo poslovalnic nadalje optimizirala in zaprla deset poslovalnic.

Tik pred drugo omejitvijo gibanja je Banka uvedla prvo mobilno poslovalnico v Sloveniji – NLB Bank&Go, ki bo Banki omogočila, da se približa prebivalcem v lokalnem okolju. Nova mobilna poslovalnica je »poslovalnica na kolesih«, opremljena z vsem, kar imajo tudi »statične« poslovalnice, njena prednost pa je, da bo Banka prisotna tudi na območjih, kjer bančnih poslovalnic ni.

NLB je edina banka v Sloveniji, ki v zadnjih treh letih izvaja storitev videoklica 24/7. Z videoklicem se digitalna izkušnja približuje klasični poslovalnici, kar se odraža tudi v vse večji uporabi te poti. V letu 2020 je Banka beležila visoko rast pri vseh digitalnih komunikacijskih poteh ter korenito spremembo v strukturi poti, ki jih stranke uporabljajo. To je najbolj opazno v veliki rasti videoklicev in klepetov. Primerjava na letni ravni kaže povečanje dohodnih klicev za 4 %, klepetov za 53 % in videoklicev za 132 %. NLB Kontaktni center je uspešno ohranil svojo vlogo servisiranja strank, vendar pa se intenzivno razvija tudi kot pomembna prodajna pot, saj razširja svojo ponudbo produktov in storitev, ki jih je mogoče opraviti na tem mestu. Prav tako predstavlja točko stika z vse pomembnejšo vlogo pri učinkovitem upravljanju odnosov s strankami.



Slika 31: Število stikov NLB Kontaktnega centra

Digitalizacija in izboljšana izkušnja strank

Banka ostaja vodilna na slovenskem trgu zaradi svojega znanja, izkušenj in razumevanja potreb strank, zaradi česar ponuja veliko rešitev, ki utirajo pot novim strankam in spreminjajo njihove navade. Izkušnje strank so vsako leto potrjene s kazalnikom zadovoljstva strank (za 6 točk višji na letni ravni). Kljub pandemiji covida-19 je Banka stopila še korak bliže svojim strankam in izboljšala njihovo zadovoljstvo na vseh opazovanih področjih. Stranke so še posebej zadovoljne z odnosom do strank, vključno s sodobnimi bančnimi produkti in vključenimi produkti ter uporabniško izkušnjo, vključno z digitalnimi storitvami. Povečal se je ugled Banke in zaupanje vanjo, katerih kazalnik je presegel povprečje konkurenčnih bank. Z izboljšanjem zadovoljstva sta se povečala tudi raven zvestobe in delež priporočil (Raziskava zadovoljstva strank, Valicon, 2020).



Vir: Raziskava zadovoljstva strank, Valicon, 2020.

Slika 32: Zadovoljstvo z odnosom do strank

Nakup, novogradnja ali obnova doma je zahteven finančni podvig, zato je pomembno sodelovanje izkušenega svetovalca. Da bi mladim družinam pomagala do neodvisnosti, je Banka v projekt #OkvirPomoči vključila tudi posameznike, tako da je 100 strankam, ki so najele stanovanjski kredit, povrnila tri mesečne obroke v skupnem znesku do 1.000 EUR. Prodajni rezultati novih stanovanjskih kreditov, ki so bili podprti z uspešnimi oglaševalskimi kampanjami, so bili v drugi polovici 2020 na rekordni ravni.

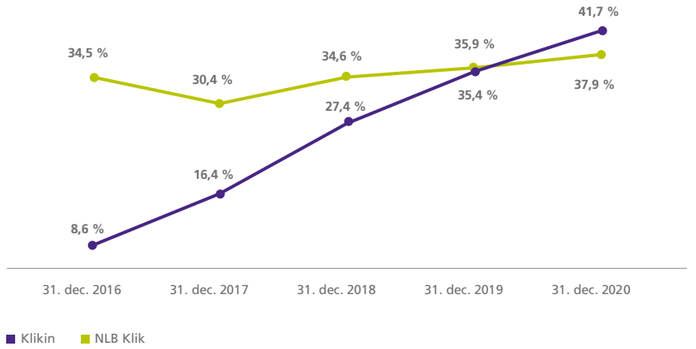
V skladu z novo trajnostno strategijo je Banka ponudila NLB Zeleni stanovanjski kredit s posebnimi ugodnostmi pri financiranju nakupa ali gradnje pasivne hiše.

Ponudba paketov, ki je bila preoblikovana na podlagi povratnih informacij strank in njihovih potreb, omogoča pregledne in preproste vsakodnevne bančne storitve. Junija je bil uveden novi »NLB Digitalni paket« kot odziv na ukrepe, ki jih je Banka izvedla zaradi pandemije, temu pa je sledil še novi paket »NLB Moj svet«, ki je namenjen predvsem mladim strankam.

Trendi digitalizacije poudarjajo uporabo mobilnih telefonov, zato se Banka osredotoča na izboljšanje uporabniške izkušnje preko mobilnih naprav. Za veliko opravil, kjer je še do nedavnega veljalo, da drugačne možnosti razen osebnega obiska poslovalnice ne obstajajo, so se hitro pojavile učinkovite, uporabniku prijazne rešitve. Ne gre samo za podpisovanje obrazcev, ampak predvsem za celovito umestitev poslovanja v digitalni svet, ki omogoča poslovanje na daljavo, zlasti od doma. Obsežna nadgradnja m-banke Klikin je prinesla nove funkcionalnosti za naročanje storitev in oddaljeno podpisovanje vseh otvoritvenih dokumentov, finančnih transakcij in posojil. To je pomemben mejnik v razvoju procesov digitalizacije, s tem pa Klikin vse bolj postaja podoben pravi poslovalnici.

V okviru projekta WEBSI Spletni prvaki[10], je Klikin osvojil dve prvi mesti za digitalne dosežke; eno mu je podelila strokovna žirija, ki so jo sestavljali strokovnjaki iz finančnega sektorja, drugo, ki je še pomembnejše, pa mu je podelila javnost.

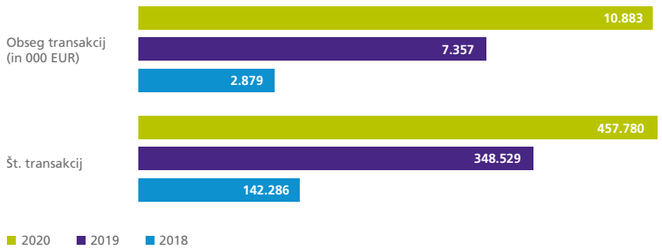
Število digitalnih uporabnikov (hkratni uporabniki e-banke in m-banke) se še naprej povečuje in je na letni ravni doseglo skoraj 9 % rast. Število uporabnikov m-banke Klikin in e-banke NLB Klik je beležilo rast na letni ravni, in sicer za 17 % (+38.300 uporabnikov) oz. 5 % (+10.655 uporabnikov). Rast skupnega obsega in števila plačil, izvedenih v e-banki in m-banki, je bila na letni ravni 13-odstotna oz. 15-odstotna, kar ponovno dokazuje, da stranke vedno raje uporabljajo digitalna plačila kot osebna plačila v poslovalnici.



Slika 33: Pokritost spletnega in mobilnega bančništva

Mobilno denarnico oz. aplikacijo NLB Pay si je naložilo več kot 18 tisoč uporabnikov z operacijskim sistemom Android ter več kot 8 tisoč uporabnikov z operacijskim sistemom iOS, ki so na letni ravni opravili za 33 % več transakcij, skupen obseg pa se je povečal za 55 %. Število digitaliziranih kartic se je na letni ravni povečalo za 46 %, število uporabnikov pa za 43,5 % (+5.575 uporabnikov). V drugih bančnih članicah Skupine je uvedba NLB Pay skoraj zaključena.

10. Organizira ga WEBSI, zavod za digitalno odličnost.



Slika 34: NLB Pay nakupi v številkah

NLB Pay vključuje novo plačilno metodo takojšnjih plačil »Flik«, ki omogoča plačevanje med osebnimi računi strank različnih bank, prek stikov, shranjenih v imeniku mobilne naprave. Posebna različica aplikacije NLB Pay s funkcionalnostjo Flik je na voljo tudi uporabnikom z operacijskim sistemom iOS. V skladu z zahtevami PSD2 NLB Pay omogoča potrjevanje spletnih nakupov, kar bo nadomestilo avtentikacijo z enkratnim geslom prejetim s SMS sporočilom. Če ima naprava uporabnika NLB Pay pravo vrsto funkcionalnosti, pa se lahko potrditev opravi tudi z biometrično prepoznavo.

Tržni delež Banke na področju kartic še vedno predstavlja 26,5 % (2019: 27,2 %) slovenskega trga. Obseg plačilnih transakcij in dvigov gotovine z osebnimi debetnimi in kreditnimi karticami je kljub dvema obdobjema omejitve gibanja ostal na približno enaki ravni kot leta 2019.

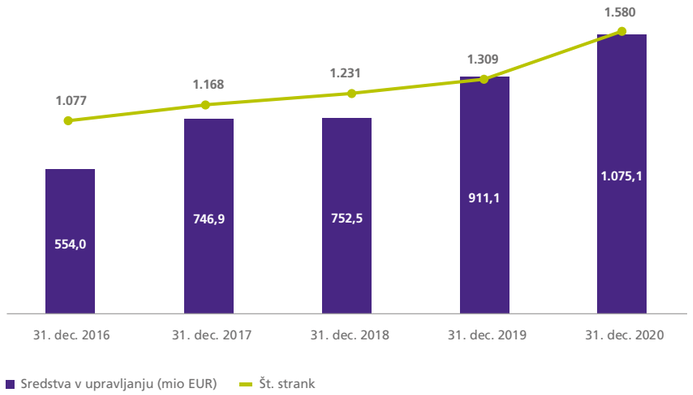
NLB je prva banka v Sloveniji, ki strankam za vse nove NLB kartice (Maestro, Mastercard in Visa) številko PIN pošlje s SMS sporočilom. Stranke prav tako ne prejmejo več novih številk PIN ob obnovi NLB kartice v brezstično različico, saj njihova obstoječa številka PIN ostane veljavna.

Obdobje nakupov na obroke s karticami z odloženim plačilom je bilo s 24 mesecev podaljšano na 60 mesecev.

Banka je upoštevala evropsko in slovensko plačilno infrastrukturo, da bi lahko zagotavljala čezmejna in domača takojšnja plačila ter izboljšala uporabniško izkušnjo svojih strank. Na domačem trgu so bila uspešno uvedena takojšnja plačila Flik, t. j. plačila, ki se izvedejo v zgolj nekaj sekundah; obseg teh plačil se povečuje. Z izpolnjevanjem zahtev PSD2 je zagotovljeno tudi učinkovitejše preprečevanje prevar in boljša zaščita plačil.

Privatno bančništvo

Privatno bančništvo se že skoraj 20 let uvršča med vodilne ponudnike privatnega bančništva v Sloveniji. V letu 2020 se je njegov vodilni položaj celo okrepil, saj je bil dosežen pomemben mejnik, in sicer več kot 1 mrd EUR sredstev v upravljanju. Z dodajanjem ustreznih produktov in storitev je Banka dokazala, da dobro pozna svoje stranke in njihov življenjski slog, navade, cilje in izzive ter da za njihovo premoženje skrbi s predanostjo in znanjem. Z rastjo sredstev v upravljanju (za 18 % na letni ravni) se je povečalo tudi število strank (za 21 % na letni ravni).



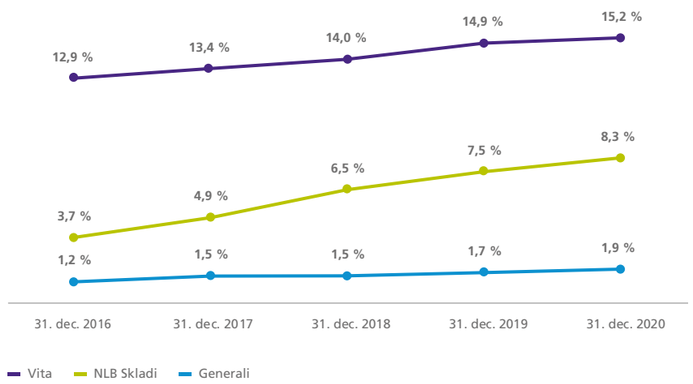
Slika 35: Premoženje v upravljanju in število strank privatnega bančništva

Storitve, ki dopolnjujejo bančne produkte

Tržni delež družbe NLB Skladi se je povečal na 34,9 % (31. decembra 2019: 34,0 %). Družba je med primerljivimi slovenskimi družbami na prvem mestu, saj je delež neto prilivov na trgu dosegel 69,6 %, znesek neto prilivov pa je v letu znašal 101,9 mio EUR. Družba ostaja največja družba za upravljanje sredstev in druga največja družba za upravljanje vzajemnih skladov v Sloveniji. Skupna sredstva v upravljanju so znašala 1.625,5 mio EUR (31. december 2019: 1.513,8 mio EUR), od tega je 1.125,5 mio EUR v vzajemnih skladih (31. december 2019: 1.023,8 mio EUR) in 500,0 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (31. december 2019: 490,0 mio EUR).

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

Neživljenjska zavarovanja, ki vključujejo avtomobilska in stanovanjska zavarovanja, so strankam na voljo v sodelovanju z GENERALI Zavarovalnico. Kljub razmeram, polnih izzivov so bili doseženi spodbudni rezultati, saj so se bruto obračunane premije na letni ravni povečale za 5 %, število polic avtomobilskega in stanovanjskega zavarovanja pa za 6 % oz. 5 %.



Slika 36: Pokritost strank z dopolnilnimi storitvami

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Banka želi okrepiti svoj tržni položaj kot sistemski igralec v domači regiji ter dejavno sodelovati pri rasti trga s podporo velikih infrastrukturnih projektov, pri čemer je trajnost v središču njenega prihodnjega poslovnega modela. Kot vodilna na trgu želi Banka pokrivati kompleksnejše, čezmejne potrebe strank in najti vstopne točke za zadovoljitev njihovih potreb. Prav tako želi Banka pospešiti rast s svojo prisotnostjo na mednarodnih finančnih trgih ter tako storitve za svoje stranke še bolj razvejati. V premagovanju in zajezitvi vpliva covida-19 se je Banka odzvala z ustreznimi ukrepi, kar dokazuje, da je široka paleta njenih storitev strankam na voljo tudi v oteženih razmerah.

Prispevek k rezultatu NLB Skupine



Slika 37: : Prispevek k rezultatu NLB Skupine (rezultat pred davki, čisti obrestni prihodki, čisti neobrestni prihodki)

Dobiček segmenta pred davki je znašal 42,4 mio EUR, kar je 14,4 mio EUR oz. 25 % manj kot prejšnje leto. Znižanje je predvsem posledica manjšega sproščanja kreditnih oslabitev in rezervacij ter manjših čistih prihodkov iz poslovanja.

Čisti obrestni prihodki so se na letni ravni kljub večjemu obsegu depozitov (188,3 mio EUR) znižali za 3,3 mio EUR, zlasti zaradi znižanja marže na depozite podjetij po interni transferni ceni (ITC). Ključna, srednja in mala podjetja ter področje čezmejnega poslovanja so zabeležila rast bruto kreditov v višini 8,2 mio EUR na letni ravni, in sicer zaradi precejšne rasti na področju čezmejnega financiranja (67,3 mio EUR) ter srednjih in malih podjetjih (17,8 mio EUR), medtem ko so ključna podjetja zabeležila precejšnje zmanjšanje (76,9 mio EUR) zaradi zapadlosti nekaterih večjih kreditov. K povečanju portfelja bruto kreditov segmenta je bistveno prispevala tudi novoustanovljena družba NLB Lease&Go (17,8 mio EUR).

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

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2020	2019	Letna sprememba		
Čisti obrestni prihodki	34,0	37,3	-3,3	▼	-9 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev[i]	36,8	37,4	-0,6	▼	-2 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti[i]	-2,8	-0,1	-2,7		-
Čisti neobrestni prihodki	41,2	43,0	-1,8	▼	-4 %
od tega čiste opravnine	33,2	32,4	0,8	▲	3 %
Skupaj čisti prihodki	**75,2**	**80,2**	**-5,0**	▼	**-6 %**
Stroški skupaj	-41,8	-44,5	2,7	▲	6 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**33,4**	**35,8**	**-2,4**	▼	**-7 %**
Oslabitve in rezervacije	9,0	21,0	-12,1	▼	-57 %
Rezultat pred davki	**42,4**	**56,8**	**-14,4**	▼	**-25 %**

	31. dec. 2020	31. dec. 2019	Letna sprememba		
Neto krediti strankam	2.047,1	2.049,6	-2,5		0 %
Bruto krediti strankam	2.167,5	2.150,9	16,7	▲	1 %
Gospodarstvo	2.006,4	1.976,8	29,5	▲	1 %
Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja	1.827,6	1.819,3	8,2		0 %
Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja	1,79 %	1,82 %	-0,03 o.t.		
Investicijsko bančništvo	0,2	0,1	0,1	▲	57 %
Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb	160,8	157,4	3,4	▲	2 %
NLB Lease&Go	17,8		17,8		-
Država	160,7	173,6	-12,9	▼	-7 %
Obrestna mera na kredite državi	2,20 %	1,88 %	0,32 o.t.		
Depoziti strank	1.487,4	1.299,1	188,3	▲	14 %
Obrestna mera na depozite	0,06 %	0,07 %	-0,01 o.t.		
Obseg slabih posojil (bruto)	156,0	128,7	27,4	▲	21 %

	2020	2019	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)[ii]	-44	-102	59
CIR	55,6 %	55,4 %	0,2 o.t.
Obrestna marža	1,90 %	2,20 %	-0,30 o.t.

[i] Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo ITC.
[ii] Strošek tveganja za 2019 je prilagojen novi metodologiji.

31,4 %
tržni delež pri garancijah in akreditivih.

Organizacija

178,9 mio EUR
sindiciranih posojil.

191,4 mio EUR
izdanih instrumentov na trgih dolžniškega kapitala.

Uspešen projekt

#OkvirPomoči

za segment malih in mikro podjetij.

Podpora

največjemu infrastruk-turnemu projektu

v Sloveniji.

Na področju čistih opravnin je bilo zabeleženo rahlo, 3-odstotno povečanje na letni ravni, medtem ko so se stroški zmanjšali za 2,7 mio EUR (6 %) na letni ravni.

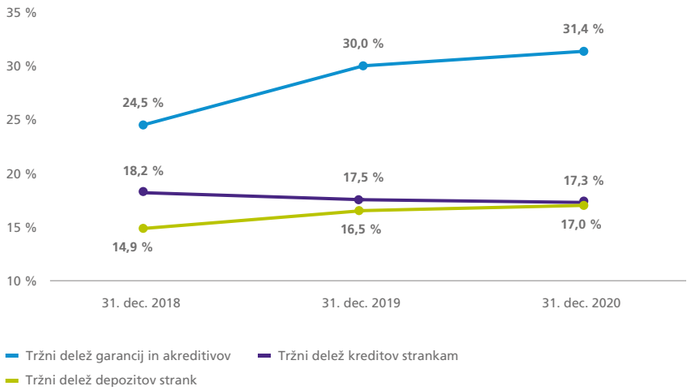
Čiste oslabitve in rezervacije so bile sproščene v višini 9,0 mio EUR, in sicer zaradi obsežnega sproščanja v segmentu Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb, kar je nadomestilo dodatne kreditne oslabitve in rezervacije, povezane z izbruhom covida-19.

Segment Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve je zabeležil čiste neobrestne prihodke v višini 9,4 mio EUR, kar pomeni povečanje za 0,5 mio EUR na letni ravni. Rast celotnih prihodkov je posledica večjega obsega transakcij in višjih marž. Skupna vrednost premoženja v skrbništvu, skupaj s storitvami upravljanja skladov, se je povečala na 16,2 mrd EUR (konec leta 2019: 14,8 mrd EUR).

V segmentu so bili v povezavi s covidom-19 odobreni moratoriji za izpostavljenosti v višini 366,5 mio EUR, od katerih se jih je 34,8 % že izteklo do konca leta 2020.

Vodilna na trgu in osredotočena na potrebe strank

Banka ostaja vodilna banka na področju poslovanja s podjetji v Sloveniji, z daleč največjo bazo strank, pri čemer svojo prednost ohranja v vseh segmentih strank. Ima 17,3-odstotni tržni delež pri kreditih podjetjem (konec leta 2019: 17,5 %) in 31,4-odstotni delež (konec leta 2019: 30,0 %) pri garancijah in akreditivih (vključno z garancijskimi linijami). Banka se vse bolj osredotoča na majhna in srednje velika podjetja.



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

Banka ohranja odnose z različnimi slovenskimi institucijami, kot sta SID banka in Slovenski podjetniški sklad, med drugim tudi na področju dolgoročnega kreditiranja mikro, malih in srednje velikih podjetij ter izdaj garancij.

Veliki infrastrukturni projekti so zaradi multiplikativnih učinkov na celotno gospodarstvo izjemno pomembni. Banka je sodelovala pri financiranju izgradnje drugega železniškega tira v Sloveniji z dolgoročnim posojilom v vrednosti 112,5 mio EUR.

Gospodarstvo in družba se lahko preobrazita in usmerita k bolj trajnostni rasti. Na podlagi trajnostne strategije Banke se njen poslovni model spreminja in vpliva na razvoj trajnostnega portfelja produktov. Poslovne priložnosti, kot sta energijska obnova stavb in financiranje podjetij, kjer bo plinska tehnologija zamenjala obstoječo premogovno, samo še okrepijo občutek sodelovanja pri usmerjanju gospodarstva in države k trajnostnemu razvoju.

Več informacij o tej in povezanih vsebinah je na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020.

Odziv na pandemijo covida-19

Na izbruh pandemije covida-19 se je Banka odzvala s pripravo in sprejetjem ustreznih ukrepov za preprečitev finančnih in likvidnostih težav strank. Banka je v celoti izvedla ustrezne intervencijske zakone z uvedbo posebnih postopkov, pri čemer je odlog plačil obveznosti strank možen tudi v okviru redne ponudbe Banke.

Za mikro in mala podjetja, kot pomemben steber slovenskega gospodarstva, je pričakovati, da bodo najbolj občutila posledice ohlajanja gospodarstva zaradi pandemije covida-19. Banka jih je podprla s projektom #OkvirPomoči, ki ga je pripravila skupaj s partnerji s ciljem podjetjem dati spodbudo in jim pomagati pri ponovnem zagonu poslovanja.

Pozitivna izkušnja z digitalnim podpisovanjem v prvem obdobju omejitve gibanja je privedla do njegove uvedbe v redne postopke, kar omogoča brezpapirno, hitrejše in enostavnejše sodelovanje s strankami.

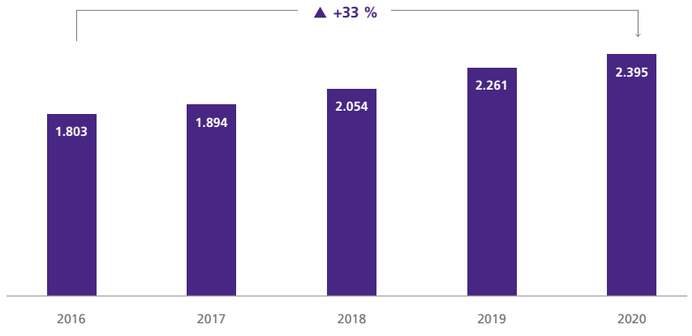
Razvejana ponudba produktov

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

NLB je vodilna slovenska banka na področju trgovinskega bančništva, saj njeni produkti podpirajo tudi izvozno gospodarstvo, ki predstavlja pomemben del slovenskega gospodarstva. Nabor produktov trgovinskega bančništva in prilagojenih rešitev vsebuje vse od tradicionalnih produktov do drugih sodobnih mehanizmov, ki zagotavljajo varno financiranje v celotni dobavni verigi. Kot članica Factor Chain International Banka izvoznikom in uvoznikom nudi mednaroden odkup terjatev ter jim omogoča sodoben, hiter in preprost način financiranja, kar je še dodatna spodbuda za mednarodno poslovanje. Banka posebno pozornost namenja garancijam, s katerimi podpira velike infrastrukturne projekte v Sloveniji in širši domači regiji. Močnejši položaj na trgu je tudi rezultat aktivnega svetovalnega pristopa k strankam Skupine.

Uvedba NLB Poslovnega računa za zasebnike je namenjena strankam z neregistrirano dejavnostjo, zlasti v segmentu kmetov. Banka se želi pozicionirati v segmentu kmetijstva, zlasti pri mladih kmetih, ki vlagajo v digitalizacijo in avtomatizacijo (fleksibilna posojila do 10 let).

Banka je vodilna na področju pridobivanja prodajnih mest, saj sprejema vse glavne kartice in ima sodobno brezstično mrežo POS terminalov; njen tržni delež v pridobivanju trgovcev pa znaša 37,9 %.



Slika 39: Obseg transakcij na NLB POS terminalih (v mio EUR)

Banka je pozdravila naraščajoče povpraševanje trgovcev po spletnem poslovanju na področju plačil s karticami. Skupaj z Bankartom je uvedla novo, sodobno spletno platformo (t. j. Payment Gateway – PGW), ki trgovcem omogoča sodobno in konkurenčno podporo spletnem poslovanju s kartičnimi plačili, sočasno pa zagotavlja prijaznejšo uporabniško izkušnjo pri plačilu strank s karticami. Tržni pogoji in omejitveni ukrepi trgovce vse bolj spodbujajo k širitvi poslovanja na splet, s čimer svojim strankam omogočijo preprosto, varno in brezgotovinsko nakupovanje v zavetju doma. To se je odrazilo tudi v rasti števila in obsega transakcij na letni ravni, in sicer za 156 % oz. 230 %, ter v višjem povprečnem znesku nakupov (za 29 % na letni ravni).

Da bi zadostila naraščajočim potrebam in zahtevam svojih poslovnih strank na področju plačil, je Banka uvedla storitev Global Payments Innovation (GPI), ki omogoča večjo preglednost stroškov, hitrejšo izvedbo plačil in enostavnejše sledenje mednarodnim plačilnim transakcijam. NLB je edina slovenska banka, ki svojim strankam v mednarodnih plačilih ponuja takšno storitev. Kljub posebnim okoliščinam zaradi covida-19 je obseg poslovanja ostal stabilen, saj je Skupina izvedla 154 milijonov transakcij v skupni vrednosti 304,5 mrd EUR. Skupina je iz naslova nadomestil plačil in gotovinskega poslovanja ustvarila več kot 50 mio EUR.

Banka je svojo ponudbo na področju domačih plačil obogatila z uvedbo storitve takojšnjih plačil P2M (plačilo pri trgovcu), ki podjetjem omogoča izboljšati upravljanje in usklajevanje likvidnosti, obenem pa je storitev stroškovno učinkovitejša.

Mednarodno poslovanje s podjetji

Cilj Skupine je okrepiti zaupanje in zadovoljstvo strank tudi na osnovi proaktivne podpore in sodelovanja med bančnimi članicami Skupine. Takšno timsko delo ustvarja priložnosti z dodano vrednostjo, ki omogočajo uresničitev načrtov strank v domači regiji Skupine v JVE.

Od leta 2019, ko se je Banka ponovno vključila v financiranje v mednarodnem poslovanju, je bilo za projekte v domači regiji odobrenih skupno za 170,5 mio EUR posojil (2020: 54,5 mio EUR), v katerih je Banka sodelovala s 142,0 mio EUR (2020: 33,0 mio EUR), druge članice Skupine pa z 28,5 mio EUR (2020: 21,5 mio EUR).

Vstop Banke na velik evropski trg sindiciranih posojil podjetjem (preko sekundarnega trga) je povečalo njeno prepoznavnost med mednarodnimi bankami in možnosti za novo sodelovanje v podobnih transakcijah. Banka je tudi uspešno vstopila na trg zadolžnic.

Digitalizacija ponudbe produktov

Popolnoma digitalizirana in uporabniku prijazna aplikacija NLB Odkup terjatev strankam omogoča digitalizirano rešitev za financiranje terjatev (vključno z možnostjo financiranja obratnih sredstev, financiranja domačih in čezmejnih terjatev, tako uvoznih kakor tudi izvoznih). Ta rešitev je dobro vključena v okvir lajšanja potencialnih likvidnostnih težav strank.

Število uporabnikov m-banke Klikpro stalno narašča (za 10 % na letni ravni), kar kaže na to, da se stranke vse bolj privajajo digitalnemu bančništvu. Nenehne posodobitve izboljšujejo izkušnje strank, aplikacija Klikpro pa je sedaj na voljo tudi v Huawei spletni trgovini aplikacij.

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

Po prvem obdobju omejitve gibanja je moralo veliko podjetij svoje poslovne prakse prilagoditi spremenjenemu vedenju, navadam in pričakovanjem strank. Digitalna preobrazba prinaša nove priložnosti za zadovoljitev potreb strank in prilagajanje prodajnih poti.

Investicijsko bančništvo in storitve na področju vrednostnih papirjev

Banka je kot vodilni organizator uspešno organizirala sindicirana posojila v skupni višini 178,9 mio EUR ter kot vodilni ali so-organizator na domačem in mednarodnih trgih dolžniškega kapitala izdajo finančnih instrumentov v skupni višini 191,4 EUR.

V okviru borznoposredniških storitev je Banka izvršila naročila strank v skupnem znesku 941,3 mio EUR (2019: 979,5 mio EUR), na področju trgovanja s finančnimi instrumenti pa je sklenila valutne terminske posle v skupni višini 724,0 mio EUR (2019: 777,8 mio EUR) ter posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 242,6 mio EUR (2019: 309,6 mio EUR). Krčenje obsega svetovne trgovine in recesija sta povzročila zmanjšanje obsega valutnih poslov in poslov z valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, izredno nizke in celo negativne obrestne mere pa so se izkazale kot neprivlačne za sklepanje poslov z obrestnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

Banka ostaja vodilni ponudnik na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost sredstev v skrbništvu, skupaj s storitvami skrbniške banke, je 16,2 mrd EUR (2019: 14,8 mrd EUR).

Kupci so nas prepoznali kot zanesljivega in preverjenega proizvajalca

Marko Vrhovac
Domačija Vrhovac, Republika Srbska, Bosna in Hercegovina

Domačija Vrhovac se nahaja v vasi Mravica blizu kraja Prnjavor in se ukvarja s proizvodnjo sokov. Najprej so proizvajali hruškov sok, saj so imeli sadovnjak z več kot 3.000 drevesi. Po odličnih odzivih na hruškov sok, so paleti proizvodov kmalu dodali sokove iz jabolk, kutin, aronije, robidnic, malin, grozdja in drena. Osnovna ideja je ustvariti kakovosten domači proizvod z uporabo le najkakovostnejših surovin ter tako začeti uspešen družinski posel v popolnoma naravnem okolju. Projekt #OkvirPomoči je takoj pritegnil njihovo pozornost. Kot razvijajoče se podjetje, ki še nima možnosti za resno promocijo po tradicionalnih in digitalnih poteh, so tako lahko dosegli veliko število potencialnih kupcev. S tem ko so sodelovali v projektu, so jih ljudje prepoznali kot zanesljivega proizvajalca, to pa je njihovi zgodbi dalo potrebno spodbudo.

Strateški tuji trgi

S prevzemom Komercijalne Banke, Beograd konec leta 2020 so bile v strateški del Skupine na tujih trgih dodatno vključene tri banke in družba za upravljanje investicijskih skladov; strateški del tako sestoji iz devetih bank in družbe za upravljanje investicijskih skladov. Nove članice so lokalno še močneje prepoznane kot pomembne finančne ustanove in/ali vodilne na trgu v različnih poslovnih segmentih. Vse bančne članice Skupine imajo stabilen tržni položaj in so si pridobile močan ugled. Tržni deleži po bilančni vsoti hčerinskih bank na petih od šestih trgov presegajo 10 %.

Prispevek k rezultatu NLB Skupine



Slika 40: Prispevek k rezultatu NLB Skupine (rezultat pred davki, čisti obrestni prihodki, čisti neobrestni prihodki)

Več informacij je na voljo v dokumentu **Strateški tuji trgi NLB Skupine – dodatne informacije**, ki vključuje podrobnosti o:

- NLB Banka, Skopje
- NLB Banka, Banja Luka
- NLB Banka, Sarajevo
- NLB Banka, Priština
- NLB Banka, Podgorica
- NLB Banka, Beograd
- Komercijalna Banka, Beograd
- Komercijalna Banka, Banja Luka
- Komercijalna Banka, Podgorica
- Kombank INvest, Beograd

Dobiček segmenta pred davki je bil 178,8 mio EUR, kar je 92 % več kot prejšnje leto. Najpomembnejši pozitiven učinek na rezultat je imelo negativno dobro ime iz naslova prevzema Komercijalne Banke, Beograd (137,9 mio EUR), medtem ko so nanj negativno vplivale oblikovane oslabitve in rezervacije (59,1 mio EUR), zlasti zaradi izbruha covida-19. Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami je bil 4 % nižji na letni ravni.

Čisti obrestni prihodki so se povečali za 1,7 mio EUR (1 %) na letni ravni, in sicer zaradi večjega obsega (bruto krediti strankam so bili na letni ravni za 6 % višji, brez vključitve kreditov skupine Komercijalne Banke) in kljub padajočemu trendu obrestnih marž.

Čisti neobrestni prihodki so se zmanjšali za 4,7 mio EUR ali 9 % na letni ravni, zlasti zaradi izgub iz naslova sprememb pogodbenih denarnih tokov pri kreditih, ki so predmet covid-19 moratorijev (2,1 mio EUR v NLB Banki, Skopje in 1,1 mio EUR v NLB Banki, Beograd). Čiste opravnine so se nekoliko znižale na letni ravni (0,9 mio EUR) zaradi negativnega vpliva covida-19 na kartično poslovanje in plačilni promet.

Stroški so se na letni ravni znižali (za 1,2 mio EUR oz. 1 %).

Tabela 17: Rezultati segmenta Strateških tujih trgov

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2020	2019	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	159,3	157,5	1,7	▲ 1 %
Obrestni prihodki	182,6	182,5	0,1	0 %
Obrestni odhodki	-23,3	-24,9	1,6	▲ 6 %
Čisti neobrestni prihodki	49,8	54,5	-4,7	▼ - 9 %
od tega čiste opravnine	54,1	55,0	-0,9	0 %
Skupaj čisti prihodki	**209,1**	**212,1**	**-3,0**	**▼ -1 %**
Stroški skupaj	-109,0	-107,8	-1,2	▼ -1 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**100,1**	**104,2**	**-4,2**	**▼ -4 %**
Oslabitve in rezervacije	-59,1	-11,3	-47,8	-
od tega KB	-13,4			
Negativno dobro ime (KB)	137,9		137,9	-
Rezultat pred davki	**178,8**	**92,9**	**85,9**	**▲ 92 %**
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	3,0	8,2	-5,2	▼ -63 %

	31. dec. 2020	31. dec. 2020 brez KB	31. dec. 2019	Letna sprememba brez KB	
Neto krediti strankam	5.052,4	3.185,4	3.024,6	160,7	▲ 5 %
Bruto krediti strankam	5.234,8	3.357,4	3.162,1	195,3	▲ 6 %
Prebivalstvo	2.592,9	1.743,5	1.603,8	139,6	▲ 9 %
Obrestna mera na kredite prebivalstva	-	6,28 %	6,71%	-0,43 o.t.	
Gospodarstvo	2.443,7	1.524,7	1.470,3	54,4	▲ 4 %
Obrestna mera na kredite podjetij	-	4,15 %	4,49 %	-0,34 o.t.	
Država	198,1	89,2	88,0	1,3	▲ 1 %
Obrestna mera na kredite državi	-	3,53 %	4,00 %	-0,47 o.t.	
Depoziti strank	7.552,2	4.108,8	3.856,7	252,1	▲ 7 %
Obrestna mera na depozite	-	0,43 %	0,53 %	-0,10 o.t.	
Obseg slabih posojil (bruto)	195,0	155,1	111,6	43,5	▲ 39 %

	2020	2019	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)[i, ii]	140	17	123
CIR	52,1 %	50,9 %	1,3 o.t.
Obrestna marža	3,33 %	3,59 %	-0,26 o.t.

[i] Strošek tveganja za 2019 je prilagojen novi metodologiji.
[ii] Učinki prevzema Komercijalne Banke, Beograd so izključeni.

Tržni deleži (po bilančni vsoti) bančnih članic presegajo

10 %

na petih od šestih trgov.

Devet

bančnih članic

in

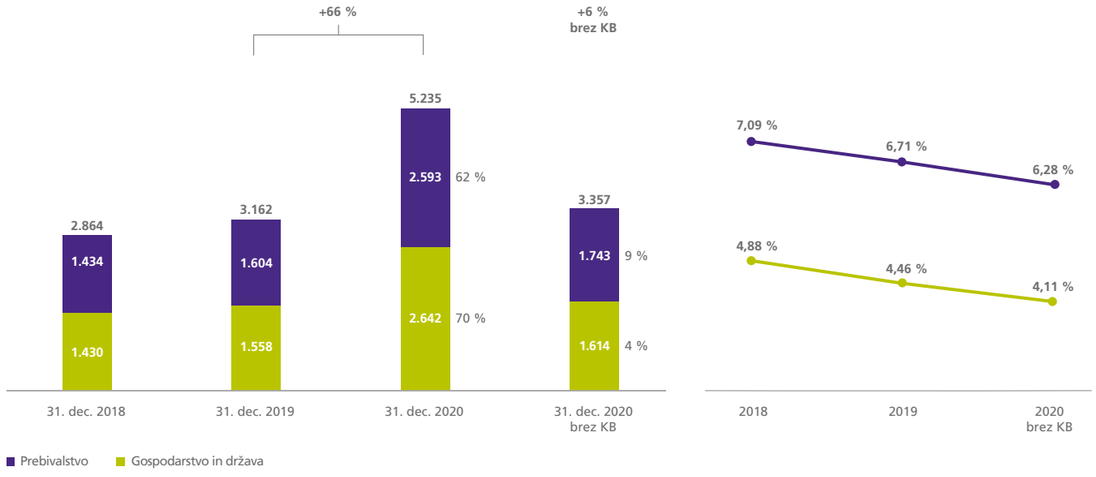
ena

družba za upravljanje investicijskih skladov.

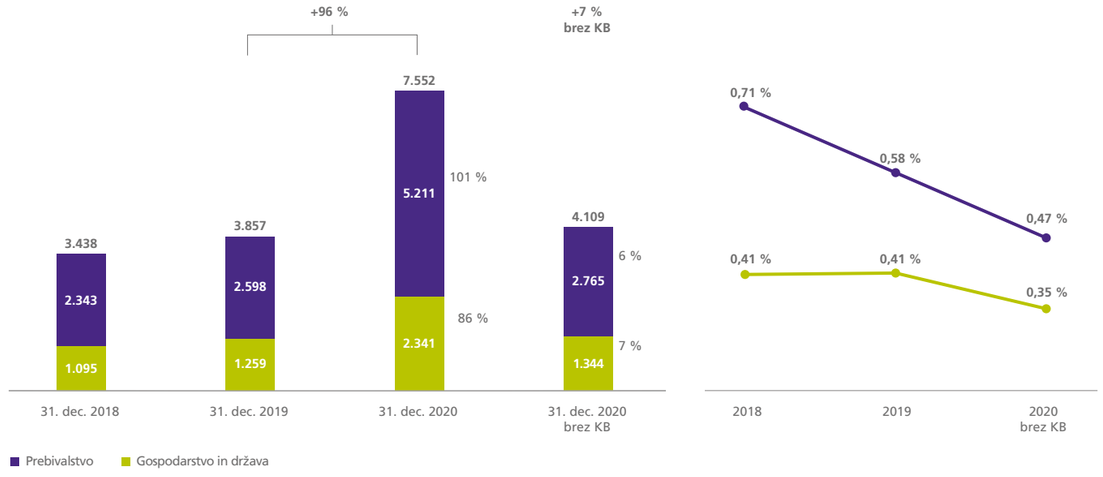
Rezultat pred davki

178,8 mio EUR

92 % več kot lani, predvsem zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd (negativno dobro ime v višini 137,9 mio EUR).



Slika 41: Obseg bruto kreditov in obrestne mere v segmentu Strateški tuji trgi



Slika 42: Obseg depozitov in obrestne mere v segmentu Strateški tuji trgi

Oblikovane so bile čiste oslabitve in rezervacije v višini 59,1 mio EUR, večinoma v povezavi z izbruhom covida-19, in za pričakovane kreditne izgube donosnega portfelja skupine Komercijalne Banke (13,4 mio EUR).

Bruto krediti strankam so se na letni ravni v vseh bančnih članicah skupaj povečali za 2.072,7 mio EUR ali 195,3 mio EUR (6 %) brez vključitve pridobljenih kreditov skupine Komercijalne Banke; največja rast na letni ravni je bila zabeležena v NLB Banki, Beograd (63,0 mio EUR), NLB Banki, Skopje (52,1 mio EUR), NLB Banki, Priština (29,0 mio EUR) in NLB Banki, Podgorica (27,3 mio EUR). Brez vključitve skupine Komercijalne Banke je bilo na področju kreditov prebivalstvu zabeleženo solidno 9-odstotno povečanje na letni ravni, zlasti zaradi povečanja obsega stanovanjskih kreditov, kjer je bila zabeležena dvomestna rast (18 %), medtem ko se je obseg potrošniških kreditov povečal za 5 % na letni ravni. Nekoliko manjše, vendar še vedno zadovoljivo povečanje v višini 4 % na letni ravni, je bilo zabeleženo na področju kreditov podjetjem in državi.

Zaradi vključitve skupine Komercijalne Banke v ta segment se je obseg bruto kreditov strankam v Skupini povečal za 1.877,3 mio EUR (1.616,3 mio EUR od Komercijalne Banke, Beograd, 155,4 mio EUR od Komercijalne Banke, Banja Luka in 105,7 mio EUR od Komercijalne Banke, Podgorica).

Depoziti strank so se povečali za 3.695,6 EUR, od česar 3.443,5 mio EUR zaradi vključitve prevzetih bank. Brez te vključitve bi se depoziti povečali za 7 %, in sicer enakomerno porazdeljeno med prebivalstvo in podjetja ter državo, 6 % oz. 7 %.

Banke na strateških tujih trgih so odobrile moratorije v vrednosti 1.941,4 mio EUR, več kot polovico od tega srbske banke zaradi ukrepov v povezavi s covidom-19 na državni ravni. Kar 93,1 % moratorijev, ki so jih odobrile bančne članice Skupine v regiji JVE, je že poteklo do konca leta 2020[11]. Zapadlost moratorijev je običajno kumulativno od 3 do 9 mesecev. Potem ko je EBA decembra ponovno aktivirala smernice glede moratorijev, je srbska centralna banka uvedla nove zakonodajne ukrepe v zvezi s tem in odobrila kumulativno obdobje 11 mesecev.

Odziv na covid-19 in digitalizacija

Inovativnost na področju digitalizacije je v času pandemije covida-19 bankam pomagala pri prilagajanju poslovanja in pomembno pripomogla k izboljšanju učinkovitosti in doseganju dobičkonosne rasti v okviru rednega poslovanja. Kljub izbruhu covida-19 so vse banke zabeležile močno rast na področju odobravanja kreditov, zlasti v segmentu stanovanjskih kreditov prebivalstvu, kjer je bila dosežena dvoštevilčna rast. Bančne članice Skupine so v letu 2020 še dodatno nadgradile ponudbo strankam prijaznih digitalnih rešitev, izboljšale proces upravljanja talentov in proaktivno izvajale program trajnostnega poslovanja in družbene odgovornosti NLB Skupine.

Kljub turbulentnemu okolju so banke ohranile močno likvidnostno pozicijo in kapitalske kazalnike nad minimalnimi zahtevami. Uvedba sodobnih tehnologij je bankam omogočila hitro prilagoditev na nove okoliščine in neprekinjeno zagotavljanje vseh bančnih aktivnosti. Vse banke so uvedle potrebne zaščitne ukrepe za komitente v poslovalnicah, organizirale delo od doma, kjer je to bilo mogoče in prilagodile pravila za varno poslovanje. Osrednja pozornost poslovanja s strankami, je bila v tem obdobju usmerjena na zagotavljanje zdravja strank in doseganje pozitivne uporabniške izkušnje.

Da bi pomagale mikro in malim podjetjem, ki so pomemben steber lokalnih gospodarstev in ki jih je pandemija covida-19 najbolj prizadela, so vse bančne članice Skupine v letu 2020 začele z izvajanjem projekta #OkvirPomoči kot dela akcije trajnostnega poslovanja (ESG).

Trajnostno poslovanje

Aktivna angažiranost v dejavnostih s področja družbene odgovornosti v Skupini, je še bolj okrepila odnos z zaposlenimi, strankami in skupnostjo. Vse bančne članice[12] so sprejele odločne ukrepe na poti zagotavljanja trajnostnega bančnega poslovanja kot pobude na ravni celotne Skupine, ob upoštevanju Načel OZN za odgovorno bančništvo in izpolnjevanje zavez, danih EBRD in MIGA. Julija 2020 so vse banke imenovale skrbnike ESMS, ki so odgovorni za celotno upravljanje in nadziranje sistema upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS).

Nadaljnje informacije na to temo so na voljo v
Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020.

11. Več informacij je na voljo v tabeli 34.
12. Banke, prevzete 30. decembra 2020, so izključene.

Finančni trgi v Sloveniji

Segment je osredotočen na dejavnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. V zahtevnem okolju nizkih obrestnih mer na finančnih trgih je bil poudarek še naprej na preudarnem upravljanju likvidnostnih rezerv. Skupina pridobiva vire financiranja tudi na grosističnih trgih, zlasti z namenom krepitve kapitalskega položaja Skupine.

Prispevek k rezultatu NLB Skupine



Slika 61: Prispevek k rezultatu NLB Skupine (rezultat pred davki, čisti obrestni prihodki, čisti neobrestni prihodki)

Segment vključuje prihodke iz naslova likvidnostnih rezerv ter presežek iz internih transfernih cen (ITC) v drugih poslovnih segmentih v Sloveniji. Finančni trgi v Sloveniji so zabeležili dobiček pred davki v višini 30,8 mio EUR, kar je 11-odstotno povečanje na letni ravni.

Čisti obrestni prihodki so se na letni ravni znižali za 10,1 mio EUR (30 %), zlasti zaradi unovčenja visoko donosnih dolžniških vrednostnih papirjev bodisi zaradi njihove zapadlosti bodisi (in še posebej) zaradi prodaje, ob zaznanem višjem tveganju nekaterih izpostavljenosti v času pandemije covida-19 v prvi polovici leta 2020. Ta sredstva so bila pozneje reinvestirana z nižjimi donosi v različne vrste sredstev z namenom nadaljnjega povečanja razpršenosti portfelja.

Zaradi prodaje visoko donosnih dolžniških vrednostnih papirjev v prvi polovici leta 2020 so bili čisti neobrestni prihodki višji, in sicer 14,1 mio EUR na letni ravni. Skupen učinek na izkaz poslovnega izida iz naslova prodanih vrednostnih papirjev v prvi polovici leta je znašal 17,1 mio EUR.

Stanja na računih centralne banke so se povečala (953,9 mio EUR na letni ravni), medtem ko se je obseg vrednostnih papirjev bančne knjige zmanjšal za 147,8 mio EUR zaradi pomanjkanja privlačnih in dobičkonosnih kratkoročnih naložb ob koncu leta (odpoved avkcij zakladnih menic s strani RS).

Tabela 28: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2020	2019	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	23,5	33,6	-10,1	-30 %
od tega ALM[i]	16,5	29,3	-12,8	-44 %
Čisti neobrestni prihodki	16,2	2,0	14,1	-
Skupaj čisti prihodki	**39,6**	**35,6**	**4,0**	**11 %**
Stroški skupaj	-7,6	-7,5	-0,1	-1 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**32,0**	**28,1**	**3,9**	**14 %**
Oslabitve in rezervacije	-1,3	-0,5	-0,8	-167 %
Rezultat pred davki	**30,8**	**27,6**	**3,1**	**11 %**

	31. dec. 2020	31. dec. 2019	Letna sprememba	
Stanje na računih CB	1.998,1	1.044,1	953,9	91 %
Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige	2.945,8	3.093,6	-147,8	-5 %
Obrestna mera na dolžniške vrednostne papirje bančne knjige	0,77 %	1,03 %	-0,26 o.t.	
Grosistični viri	143,5	161,6	-18,1	-11 %
Obrestne mere na grosistične vire	0,54 %	0,50 %	0,04 o.t.	
Podrejeni dolg	288,3	210,6	77,8	37 %
Obrestna mera na podrejeni dolg	3,64 %	4,03 %	-0,39 o.t.	

[i] Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo ITC.

49,8 %
likvidnih sredstev (delež bilančne vsote).

78 %
državnih vrednostnih papirjev v portfelju bančne knjige Skupine.

3,65 leta
povprečna zapadlost portfelja bančne knjige Skupine.

ALM Skupine

Namen ALM procesa Skupine je upravljanje bilance Skupine z vidika obrestnega, valutnega in likvidnostnega tveganja, ob hkratnem upoštevanju sprememb makroekonomskega okolja in dogajanja na finančnih trgih. Izpostavljenost Skupine tržnemu tveganju se spremlja in upravlja decentralizirano. Vzpostavljene so enotne usmeritve in limiti za posamezne vrste tveganj po posameznih članicah. Metodologije so usklajene z regulatornimi zahtevami na posamični in konsolidirani ravni, tekoče poročanje regulatorju na konsolidirani ravni pa se izvaja po standardiziranem pristopu. Skladno s politikami so članice Skupine dolžne spremljati in upravljati izpostavljenost tržnim tveganjem ter o tem poročati Banki. Redno se izvajata spremljanje in poročanje izpostavljenosti posameznih članic Skupine v okviru Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO Skupine).

Z vidika obrestnega tveganja je presežna likvidnost Skupine prispevala k nadaljnji rasti obsega kreditov s fiksno obrestno mero, zlasti stanovanjskih kreditov in naložb v visokokakovostne dolžniške vrednostne papirje. Z vidika financiranja so se depoziti nebančnega sektorja še naprej povečevali v obliki vpoglednih vlog in varčevalnih računov. Razvoj pandemije covid-19 je

prispeval k izdatnemu povečanju nagnjenosti k varčevanju in posledično k povečanju že tako močne baze depozitov. Skupina upravlja obrestne pozicije in stabilizira obrestno maržo z aktivnim prilagajanjem cenovne politike in zaračunavanjem ležarin, za upravljanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pa uporablja klasične izvedene finančne instrumente (plain vanila), v skladu s konzervativnim pristopom Skupine za prevzemanje tveganj. Izpostavljenost obrestnemu tveganju se dodatno upravlja prek internih transfernih cen in politike določanja eksternih cen. Aktivno upravljanje donosnosti je bilo podprto z izjemno disciplinirano politiko oblikovanja cen depozitov, ki je omogočala odziv na zelo konkurenčen trg kreditov na vseh strateških trgih, kjer posluje Skupina.

Valutno tveganje Skupine se meri in upravlja s kombinacijo analiz občutljivosti, VaR in scenarijev stresnih testov.

Z vidika upravljanja likvidnostnega tveganja je vsaka članica Skupine odgovorna za zagotavljanje primerne likvidnosti s potrebnimi viri financiranja ter njihovo ustrezno razpršitev, kot tudi za upravljanje likvidnih sredstev in upoštevanje zahtev predpisov s področja likvidnosti.

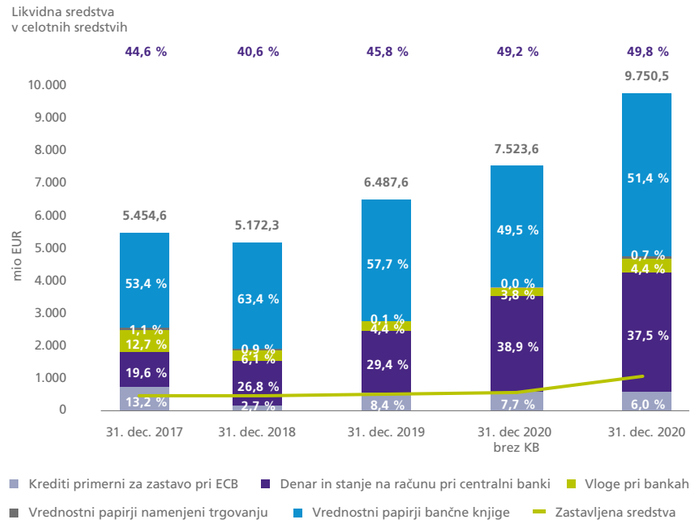
Na podlagi skrbnega pregleda in začetne komunikacije, prevzem Komercijalne Banke, Beograd ne spreminja trenutnega koncepta bilance stanja NLB Skupine.

Upravljanje likvidnostnih rezerv

Upravljanje likvidnosti v Skupini je osredotočeno na zagotavljanje ustrezne ravni likvidnih sredstev za poravnavanje vseh zapadlih obveznosti, minimizacijo stroškov za potrebe vzdrževanja likvidnosti, optimizacijo strukture likvidnostnih rezerv, zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti za različne situacije in stresne scenarije ter predvidevanje nujnih in kriznih pogojev in izvajanje ustreznih kriznih načrtov.

Upravljanje likvidnostnih rezerv v Skupini se izvaja decentralizirano. Vsaka posamezna bančna članica je odgovorna za svoj portfelj, Finančni trgi v Sloveniji pa upravljajo likvidna sredstva Banke. Likvidnostni položaj skupine Komercijalne Banke je zelo močan, upravljanje likvidnostnih rezerv pa bo vključeno v obstoječi okvir Skupine.

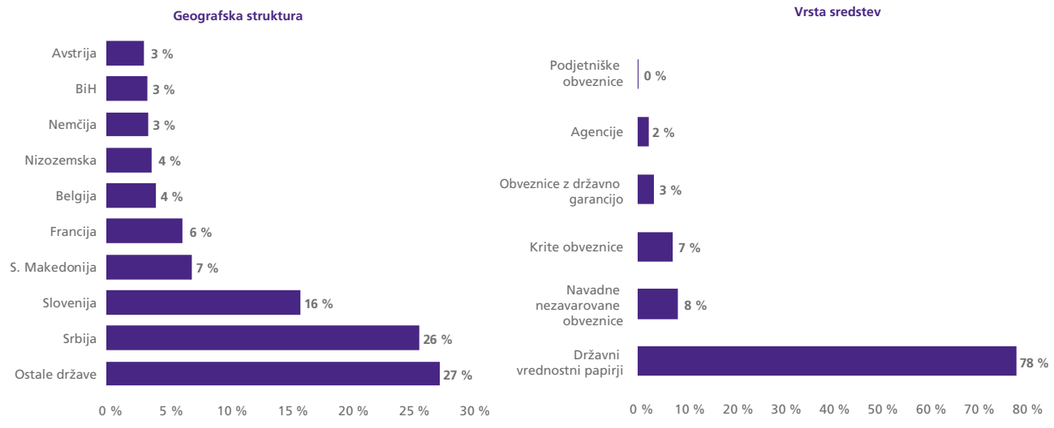
Likvidna sredstva Skupine so bila konec leta sestavljena iz denarnih sredstev (4.089,9 mio EUR), portfelja dolžniških vrednostnih papirjev (5.077,6 mio EUR) in kreditov, primernih za operacije zavarovanega financiranja pri centralni banki (583,0 mio EUR). Portfelj likvidnih sredstev predstavlja 49,8 % vseh sredstev oz. 9.750,5 mio EUR (2019: 45,8 %). Manjši del likvidnih sredstev (1.030,0 mio EUR) je bil zastavljen za operativne in regulatorne namene. Likvidnostne rezerve predstavljajo likvidna sredstva, ki niso zastavljena in se lahko v prihodnosti uporabijo za financiranje strateške rasti.



Slika 62: Razvoj strukture likvidnih sredstev NLB Skupine (v mio EUR)

Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige so predstavljali 51.4 % likvidnih sredstev Skupine. Namen vrednostnih papirjev v bančni knjigi je zagotavljanje likvidnosti skupaj s stabilizacijo obrestne marže in upravljanjem obrestnega tveganja. Pri upravljanju portfelja Skupina upošteva konzervativna načela, še posebej glede sestave portfelja po vrstah sredstev.

Portfelj je dobro razpršen tako geografsko kot tudi z vidika vrste sredstev, preudarnost glede ročnosti naložbe pa prav tako odraža konzervativni pristop Skupine k prevzemanju tveganj. Leta 2020 se je Skupina osredotočila na nov in hitro razvijajoči se trg obveznic ESG. Te obveznice trenutno predstavljajo relativno majhen delež v celotnem portfelju (56,9 mio EUR), pričakuje pa se, da bo le-ta v prihodnosti rasel.



Slika 63: Portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine glede na vrsto sredstev in geografsko strukturo na dan 31. decembra 2020

Razporeditev vrste sredstev v portfelju vrednostnih papirjev bančne knjige kaže, da je delež državnih vrednostnih papirjev (vključno z obveznicami z državno garancijo - GGB) znašal 82 % (brez skupine Komercijalne Banke: 76 %), medtem ko sta deleža navadnih nezavarovanih obveznic in kritih obveznic znašala 8 % oz. 7 % (brez skupine Komercijalne banke: 11 % in 10 %). Z vidika geografske strukture je devet največjih izpostavljenosti, brez skupine Komercijalne Banke, do Slovenije (22 %), Severne Makedonije (9 %), Francije (8 %), Belgije (5 %), Nizozemske (5 %), Nemčije (5 %), Avstrije (4 %), BiH (3 %) in Finske (3 %). Delež ostalih je 35 %.

Povprečna ročnost vrednostnih papirjev bančne knjige je bila približno 3,65 leta (brez skupine Komercijalne Banke: 2020: 3,98 leta in 2019: 4,09 leta).

Tabela 29: Profil zapadlosti vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine na dan 31. decembra 2020 (v mio EUR)

	2021	2022-2023	2024-2025	2026+	Skupaj
Domači vrednostni papirji (Strateški trgi Skupine)	579,2	923,6	647,9	602,5	2.753,2
- Slovenija	252,6	57,3	227,6	298,1	835,6
- Druge države JVE	326,6	866,3	420,3	304,4	1.917,6
Tuji vrednostni papirji	268,3	651,9	558,3	777,2	2.255,7
Skupaj	**847,5**	**1.575,5**	**1.206,2**	**1.379,7**	**5.008,8**

Profil zapadlosti vrednostnih papirjev bančne knjige Skupine se je zmanjšal zlasti zaradi prevzema konec leta 2020. Brez skupine Komercijalne Banke se profil zapadlosti bistveno razlikuje le v eni postavki »ostale države JVE«, kjer v letu 2021 zapade 175 mio EUR, v letih 2022–2023 248 mio EUR, v letih 2024–2025 129 mio EUR in od leta 2026 92 mio EUR.

Povprečni donos vrednostnih papirjev Skupine brez skupine Komercijalne Banke je znašal 0,9 % (konec leta 2019: 1,2 %).

Grosistično financiranje

Aktivnosti grosističnega financiranja v Skupini se izvajajo z namenom razpršitve, izboljšanja strukturne likvidnosti, kapitalskega položaja in izpolnitve regulatornih zahtev. Banka je pridobila 120 mio EUR grosističnega financiranja v obliki podrejenih obveznic (Tier 2) na mednarodnih kapitalskih trgih za krepitev in optimizacijo kapitalskega položaja. Dovoljenje ECB za vključitev obveznic v izračun dodatnega kapitala (Tier 2) je bilo prejeto marca.

Dve bančni članici Skupine sta skupaj zbrali sredstva v višini 10 mio EUR.

Nestrateške članice

Nestrateški segment vključuje delovanje nestrateških članic Skupine in nestrateški del portfelja Banke, ki ga sestavljajo slabi krediti tujim komitentom in omejeno število preostalih kapitalskih deležev v lasti Banke, ki bodo prodani. Glavni cilj nestrateškega segmenta je strogo zmanjšanje vseh portfeljev in posledično znižanje stroškov. Zmanjšanje se je izvajalo z različnimi ukrepi, vključno s prodajo portfeljev, prodajo nestrateških družb, prodajo posameznih sredstev, izterjavo ali prestrukturiranjem posameznih sredstev in aktivnim upravljanjem nepremičnin.

Likvidacija nestrateškega segmenta je v letu 2020 vključevala:

- zmanjšanje kreditne izpostavljenosti Banke do tujih komitentov
- dezinvestiranje nestrateških članic Skupine
- prodajo kapitalskih naložb Banke
- aktivno upravljanje nepremičnin

Segment je zabeležil 4,6 mio EUR izgube pred davki. Nižji čisti neobrestni prihodki so tudi posledica pozitivnega učinka iz naslova pogodbene kazni (1,3 mio EUR) v letu 2019.

Znižanje bilančne vsote segmenta na letni ravni (38,3 mio EUR) je v skladu s strategijo dezinvestiranja nestrateškega segmenta, zaradi česar so se čisti prihodki zmanjšali za 6,0 mio EUR.

Zmanjšanje kreditnega poslovanja Banke s tujimi komitenti

Zmanjšanje nestrateške kreditne izpostavljenosti se je nadaljevalo. Banka je (delno ali v celoti) razrešila več večjih izpostavljenosti na Hrvaškem, v Bolgariji, na Slovaškem, v Srbiji in Črni gori, s čimer je prispevala k procesu zniževanja slabih posojil in drugih zunajbilančnih likvidacij, kar je pozitivno vplivalo na poslovni izid.

Odprodaja nestrateških članic Skupine

V obdobju od 2015–2020 je bil začet likvidacijski postopek v vseh nestrateških odvisnih družbah na področju leasinga in faktoringa ter nekaterih nepremičninskih družbah: v 2020 za NLB Leasing d.o.o., Sarajevo in BH-RE d.o.o., Sarajevo. Postopek dezinvestiranja se je izvajal s premišljenim upravljanjem stroškov in dobrimi postopki izterjave, zaradi katerih so bili v letu 2020 dezinvestirani NLB Leasing Sarajevo – v likvidaciji, NLB Leasing Podgorica – v likvidaciji ter NLB Vita, Ljubljana (zaradi zavez, danih EK).

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

Tabela 30: Rezultati segmenta nestrateških članic

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2020	2019	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	1,2	2,7	-1,5	-56 %
Čisti neobrestni prihodki	4,2	8,7	-4,5	-51 %
Skupaj čisti prihodki	**5,4**	**11,5**	**-6,0**	**-53 %**
Stroški skupaj	-12,9	-14,5	1,6	11 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**-7,4**	**-3,0**	**-4,4**	**-148 %**
Oslabitve in rezervacije	2,9	-0,1	3,0	-
Rezultat pred davki	**-4,6**	**-3,1**	**-1,5**	**-47 %**

	31. dec. 2020	31. dec. 2019	Letna sprememba	
Sredstva segmenta	**131,2**	**169,5**	**-38,3**	**-23 %**
Neto krediti strankam	45,0	67,4	-22,4	-33 %
Bruto krediti strankam	95,0	137,2	-42,2	-31 %
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	70,2	75,6	-5,4	-7 %
Ostala aktiva	16,0	26,5	-10,5	-40 %
Obseg slabih posojil (bruto)	71,3	93,6	-22,4	-24 %

	2020	2019	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)[i]	-396	-231	-165
CIR	236,2 %	126,0 %	110,2 o.t.

[i] Strošek tveganja za 2019 je prilagojen novi metodologiji.

Prodaja kapitalskih naložb NLB

Konec leta 2020 je bil celoten obseg sredstev kapitalske udeležbe 0,28 mio EUR (2019: 0,31 mio EUR).

Aktivno upravljanje nepremičninskih naložb

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

Glavna naloga je zagotavljanje strategij za ohranitev vrednosti pri upravljanju nepremičnin oziroma vrednosti zavarovanj terjatev iz problematičnih naložb z začasnim odvzemom nepremičnin ali zagotavljanjem ohranjanja vrednosti v procesu dezinvestiranja nepremičnine ali terjatve. V obdobju 2015–2020 so bili izvedeni ali podprti nepremičninski posli s celotnim obsegom prodaje prek 168,7 mio EUR, kar je neposredno ali posredno prispevalo k zmanjšanju portfelja slabih posojil v višini 500,1 mio EUR, od tega samo v 2020 29,6 mio EUR.

42,2 mio EUR

manj bruto kreditov strankam v 2020.

29,6 mio EUR

znaša celotna vrednost poslov prodaje nepremičnin, pri katerih je v letu 2020 sodelovala ali pomagala ekipa nepremičninskih strokovnjakov.

Do svoje blagovne znamke s pomočjo štipendije

Tina Turk
Skripsi, Slovenija

Veliko je mladih, ki želijo aktivno prispevati h kakovostnejšemu okolju. Če je v njih vsaj malo podjetniškega duha, se rodijo zanimive podjetniške ideje. Tina Turk, 21-letna študentka ekonomije, je oblikovala trajnostno blagovno znamko Skripsi. Njena osnovna ideja je, da z nakupom Skripsija kupci ne dobijo le lepega lesenega pisala, temveč se v njihovem imenu posadi tudi drevo. Tina je tako navdušena nad svojo idejo, da je v njen razvoj vložila celo svojo štipendijo. Ravno v času vstopa na trg je mlada poslovna ženska utrpela hud udarec – razglašena je bila pandemija. V novih razmerah je bila prisiljena zmanjšati potrebno naložbo v oglaševanje, vendar je kljub temu nadaljevala in postala še bolj dejavna na družbenih omrežjih. Projekt #OkvirPomoči ji je pomagal pri nadaljnjem osvajanju trga.

Upravljanje tveganj

Model financiranja, ki temelji na zagotavljanju lastnih virov, močna likvidnost in trden kapitalski položaj so se nadaljevali tudi v letu 2020 in potrjevali finančno odpornost Skupine. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri zagotavljanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celovito vgradila robusten okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, upravljanja in zmanjšanja tveganj, da bi zagotovila proaktivno podporo svojega poslovanja.

Področje upravljanja tveganj v Skupini je pristojno za upravljanje, ocenjevanje in spremljanje izpostavljenosti tveganjem v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa tudi kompetenčni center za devet odvisnih bančnih družb. Po prevzemu Komercijalne Banke, Beograd poteka proces integracije, ki je na področju upravljanja tveganj osredotočen zlasti na implementacijo enotnih standardov Skupine.

kreditno tveganje | obrestno tveganje | likvidnostno tveganje | operativno tveganje | druga tveganja

Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki ji sledijo obrestno tveganje v bančni knjigi, likvidnostno in operativno tveganje. Upravljanje kreditnega tveganja se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj. Skupina je omejila izpostavljenost do omenjenih tveganj, medtem ko je toleranca za prevzemanje likvidnostnega tveganja nizka. Tržno tveganje in druga nefinančna tveganja imajo z vidika materialnosti manjšo vlogo.

Splošna upočasnitev gospodarstva kot posledica pandemije covida-19 ob koncu prvega četrtletja 2020 je imela nekatere negativne učinke na kakovost obstoječega kreditnega portfelja posojil in odobravanje novih posojil. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je ostala zelo dobra zaradi stabilne bonitetne strukture in razpršenosti portfelja. Povečan obseg posojil Skupine je zlasti rezultat prevzema skupine Komercijalne Banke. Strošek tveganja se je povišal zaradi poslabšanja makroekonomskega okolja, njegova pomembnost in vpliv na kakovost kreditnega portfelja v prihodnosti pa bo odvisna zlasti od dolžine in jakosti motenj v poslovanju podjetij in povprečnih dohodkov prebivalstva (več informacij je na voljo v poglavju Dejavniki tveganja in Napoved).

V letu 2020 je Skupina revidirala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora ustreznih makroekonomskih scenarijev, da le-ti ustrezno vključujejo trenutne okoliščine in s tem povezane bodoče vplive. Obseg slabih posojil se je nekoliko povečal, zlasti zaradi vplivov covida-19 in prevzema skupine Komercijalne Banke, medtem ko je bilo nadaljnje zmanjšanje rezultat izvedenih aktivnosti na področju izterjave. Poleg tega ostaja stopnja pokritja visoko nad povprečjem EU, sicer nekoliko nižje zaradi učinkov prevzema, kar omogoča dodatno zmanjševanje nedonosnih izpostavljenosti brez večjega vpliva na strošek tveganja v prihodnjih letih.

Tabela 31: Ključni kazalniki pripravljenosti za prevzemanje tveganj (KRI) NLB Skupine na dan 31. decembra 2020

TCR	16,6 %
Količnik CET1	14,1 %
LCR	257,5 %
NSFR	165,7 %
Strošek tveganja	62 b.t.[i]
NPL (def. EBA)	4,5 %
NPE (def. EBA.)	2,3 %
Obrestno tveganje (EVE)	-7,3 %

[i] Skupina Komercijalne Banke je izključena iz izračuna.

V okoliščinah, ki so posledica covida-19, Skupina velja za varno zavetje, zaradi česar se povečuje njena presežna likvidnost, vplivi pandemije pa niso povzročili pomembnih likvidnostnih odlivov. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, vključujoč tudi sistem zgodnjega obveščanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na trgu. Zaradi presežne likvidnosti in povpraševanja po produktih s fiksno obrestno mero, se je nekoliko povečala izpostavljenost obrestnemu tveganju, ki je ostala znotraj opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tega tveganja. Poleg tega je kapitalski in likvidnostni položaj Skupine ostal močan tako na ravni Skupine kot tudi na ravni posameznih odvisnih bank, vključno z novo prevzeto skupino Komercijalne Banke.

Načela upravljanja tveganj

Kot sistemska banka je Banka vključena v enotni mehanizem nadzora, v okviru katerega nadzor izvaja skupna nadzorniška skupina ECB in BS. NLB Skupina deluje v skladu z ECB regulativo, odvisne družbe Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, pa hkrati spoštujejo pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Na ravni Skupine se tveganja ocenjujejo, spremljajo, upravljajo ali blažijo na enoten način, kot je opredeljeno v standardih upravljanja tveganj Skupine, upoštevajoč tudi posebnosti trgov, na katerih poslujejo posamezne članice Skupine. Po prevzemu skupine Komercijalne Banke je v teku proces usklajevanja na področju upravljanja tveganj.

Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. V NLB je poslovno področje Upravljanja tveganj, ki obsega več strokovnih področij, zadolženo za: oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj, določanje limitov, nadziranje usklajenosti, redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in limitov, ki temelji na centraliziranem poročanju na ravni Skupine.

Skupina daje velik poudarek kulturi upravljanja tveganj in ozaveščenosti o njej v celotni Skupini. Okvir upravljanja tveganj Skupine je usmerjen v prihodnost, prilagojen njenemu poslovnemu modelu in temu ustrezno opredeljenemu profilu tveganosti. Glavna načela in omejitve so določene v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Skupini, ki je zasnovana skladno s poslovno strategijo. Poseben poudarek je na vključitvi analize tveganj v postopek odločanja na

Proaktivno upravljanje tveganj

v letu 2020.

2,3 %

NPE (def. EBA).

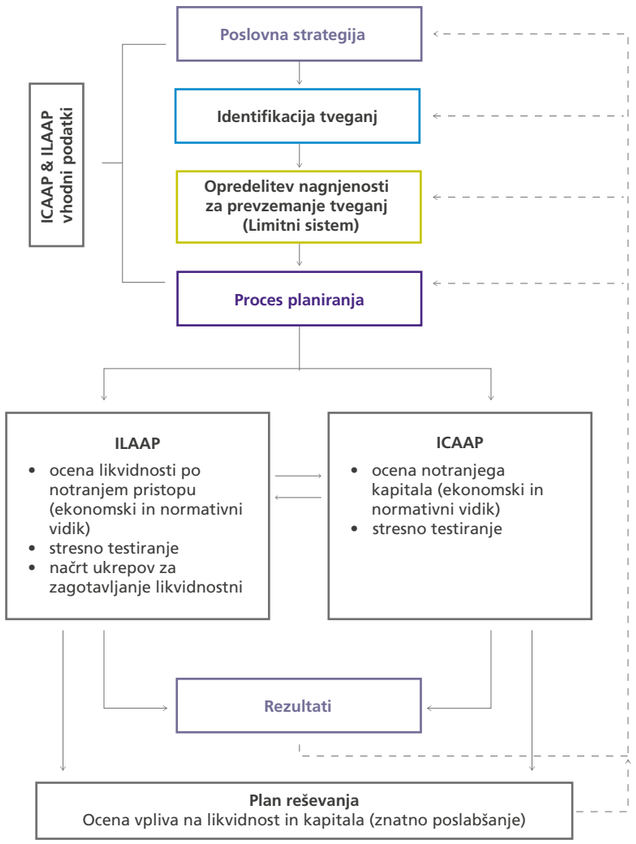
80,6 %

odobrenih moratorijev se je izteklo konec leta 2020.

strateških in operativnih ravneh, razpršitvi v izogib velikim koncentracijam, optimalni rabi kapitala in njegovem dodeljevanju, ustrezni cenovni politiki, ki vključuje prevzeta tveganja, ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in zadevnimi predpisi.

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

Slika 64: Upravljanje tveganj NLB Skupine



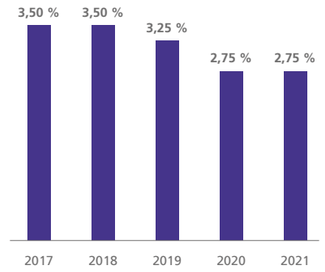
Enoten okvir stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analize občutljivosti, je bil dodatno nadgrajen. Takšen okvir stresnega testiranja je podvržen rednemu ciklu internega potrjevanja in s tem povezanih postopkov. Skupina je vzpostavila tudi celosten okvir za izvedbo validacij. Skupina namreč podpira robusten proces potrjevanja in preverjanja uporabljenih izbranih pristopov in notranjih modelov za presojo tveganj.

Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe vedenja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se stalno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

Proaktivno upravljanje tveganj v letu 2020

Preudarna raven kapitalske pozicije in MREL zahteva

Eden izmed ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje ustreznega kapitalskega položaja Skupine. Skupina spremlja kapitalsko ustreznost na ravni Skupine in po posameznih odvisnih bankah skladno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj, v to pa vključuje tudi normativni in ekonomski vidik kot del vzpostavljenega ICAAP procesa. Na dan 31. decembra 2020 je imela Skupina zelo trden kapitalski položaj, kar odraža količnik skupnega kapitala v višini 16,6 %. Kapital se je povečal predvsem zaradi vključitve podrejenih obveznic (Tier 2; 240 mio EUR), nerazdeljenega dobička iz leta 2019 (157,5 mio EUR) in manjšinskega kapitala (99,0 mio EUR), tudi za namen prevzema. Kljub implementaciji »hitrega ukrepa« CRR in drugih kapitalskih ukrepov se je zaradi povečanja obsega tveganju prilagojene aktive iz naslova prevzema skupine Komercijalne Banke konec leta 2020 zmanjšal količnik skupnega kapitala Skupine. Količnik CET1, ki predstavlja kapital najvišje kakovosti, je znašal 14,1 %. Na dan 31. decembra 2020 je Skupina v celoti izpolnjevala vse regulativne zahteve. Poleg tega je izboljšano celovito upravljanje v zadnjih dveh letih privedlo do znižanja zahteve 2. stebra (P2R), in sicer s 3,5 % v letu 2018 na 2,75 %, ki velja za leti 2020 in 2021, medtem ko zahteva kapitalskih smernic v okviru 2. stebra ostaja nizka v višini 1 %.

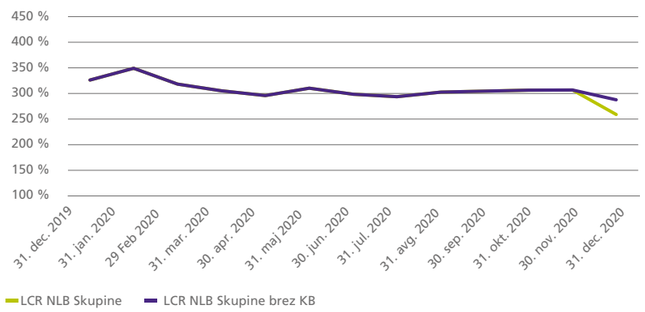


Slika 65: Razvoj zahteve 2. stebra za NLB Skupino

MREL zahteva za NLB Skupino temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (MPE). Trenutno je opredeljena kot odstotek TLOF na podkonsolidirani ravni NLB Skupine za reševanje (Banka in nestrateški del Skupine). Trenutno veljavni sklep, ki ga je izdala BS, določa MREL zahtevo na ravni 15,56 % TLOF na podkonsolidirani ravni NLB Skupine za reševanje, ki jo je potrebno izpolnjevati od 31. decembra 2021 dalje. TLOF skladno s popravljeno metodologijo za MREL zahtevo ne bo več predstavljal osnove za njen izračun; namesto tega se bo uporabljala TREA osnova (na podlagi tveganju prilagojene aktive in količnika vzvoda). Pričakuje se, da bo novo obdobje za izpolnjevanje zahteve od 1. januarja 2022 (kot zavezujoč vmesni

cilj) s prehodnim obdobjem do leta 2024. Skupina pričakuje, da bo prejela nov sklep o MREL zahtevi v prvi polovici leta 2021, posledično pa bo nova MREL zahteva vključena v okvir opredelitve pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj. MREL zahtevo sicer Skupina redno analizira in spremlja.

Ohranjanje stabilne ravni in strukture likvidnosti



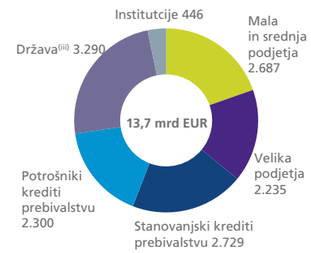
Slika 66: LCR NLB Skupine

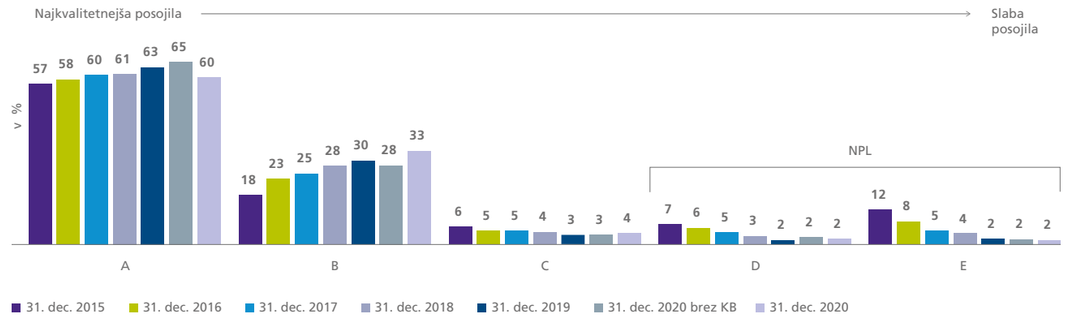
Naslednji pomemben cilj na področju tveganj je ohranitev stabilne ravni in strukture likvidnosti. Likvidnostni položaj Skupine je ostal zelo stabilen, vplivi pandemije niso povzročili večjih likvidnostnih odlivov. Skupina ohranja zelo močan likvidnostni položaj na ravni Skupine in tudi posameznih hčerinskih bank. Zelo ugoden je tudi likvidnostni položaj skupine Komercijalne Banke. Zaradi prevzema se je LCR zmanjšal na 257,5 % (za 45 o.t. v primerjavi s tretjim četrtletjem 2020), še vedno pa je ostal precej nad stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Čeprav je Skupina s prevzemom Komercijalne Banke, Beograd pridobila 1,5 mrd EUR visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), se lahko le del teh sredstev posamezne bančne članice vključi v izračun konsolidiranega LCR (le znesek HQLA, ki pokriva neto likvidnostne odlive v isti valuti). Poleg tega se je HQLA zmanjšal tudi na ravni Banke zaradi plačane kupnine. Kljub temu se je raven neobremenjenih primernih likvidnih sredstev povečala na 8.720,5 mio EUR, kar predstavlja 44,6 % bilančne vsote. Tudi v primeru uresničitve kombiniranega neugodnega stresnega scenarija ima NLB Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in naložb na denarnem trgu. Vse bančne članice izpolnjujejo minimalne zahteve glede likvidnostnih rezerv in bi preživele vsaj 3 mesece takega stresnega scenarija. Financiranje Skupine na ravni Skupine in posameznih odvisnih bank temelji predvsem na depozitih strank v segmentu poslovanja s prebivalstvom, kar predstavlja zelo stabilno bazo, ki stalno raste. S prevzemom Komercijalne Banke, Beograd se je LTD zmanjšal z 62,4 % (v tretjem četrtletju 2020) na 58,8 % (konec leta 2020) in ostaja na zelo ugodni ravni.

Ohranjanje ustrezne kakovosti kreditnega portfelja

Ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj, s poudarkom na preudarnem prevzemanju tveganj in kakovosti novih posojil, kar vodi do razpršenega portfelja strank. Skupina stalno razvija širok nabor naprednih pristopov v segmentu ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, in sicer z namenom nadaljnje krepitve obstoječih orodij za upravljanje tveganj in sočasno omogočanje večje odzivnosti do strank. Pristopi k prestrukturiranju v Skupini so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank s potencialnimi finančnimi težavami ter njihovo proaktivno reševanje. Od začetka pandemije covida-19 je Skupina v celoti spoštovala usmeritve EBA o moratorijih na plačila v zvezi z restrukturiranimi izpostavljenostmi, pogosto ocenjevala posojilojemalce in zagotavljala učinkovite sisteme zgodnjega opozarjanja. Sistemi spremljave so bili tako nadgrajeni z namenom odkrivanja kakršnihkoli bistvenih povečanj kreditnih tveganj že v zgodnji fazi. Vse ustrezne informacije so bile ves čas in pogosteje kot pred krizo na voljo organom upravljanja z namenom zagotovitve ustreznega in pravočasnega nadzora ključnih elementov upravljanja kreditnega tveganja in po potrebi tudi izvajanja omilitvenih ukrepov.

Kreditna strategija Skupine je osredotočena na ključne trge prebivalstva, MSP in izbrana velika podjetja v regiji in EU. Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na zagotavljanje ustreznih rešitev za segmente poslovanja s prebivalstvom, srednje velikimi in malimi podjetji, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa je vzpostavila sodelovanje z izbranimi podjetji (z različnimi vrstami instrumentov kreditiranja/investicijskih instrumentov).

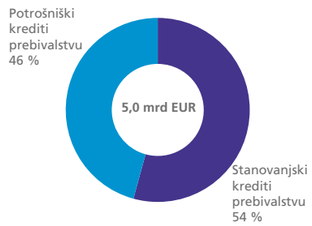




Slika 67: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine[i] (bruto krediti) po segmentih (v mio EUR) in po bonitetni oceni[ii]

[i] Kreditni portfelj 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; Boniteti 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.

Segment prebivalstva po prevzemu KB bank



Segment prebivalstva brez KB bank

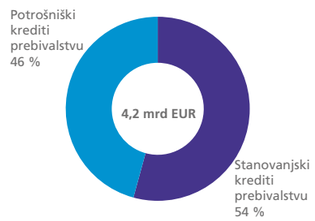


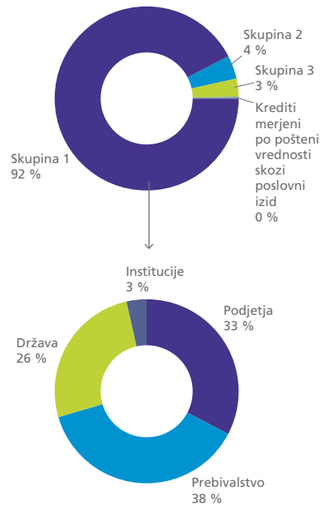
Tabela 32: Pregled donosnega kreditnega portfelja NLB Skupine po panogah na dan 31. decembra 2020

Kreditni portfelj segmenta podjetja (v mio EUR)

Segment podjetij po panogah	NLB Skupina brez KB	%	NLB Skupina	%	Δ
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	112,6	2,9 %	141,2	2,9 %	28,6
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	108,5	2,8 %	121,8	2,5 %	13,3
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	**164,1**	**4,2 %**	**288,7**	**5,9 %**	**124,6**
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	18,1	0,5 %	21,0	0,4 %	2,9
Gradbeništvo	**267,8**	**6,8 %**	**373,8**	**7,6 %**	**106,0**
Izobraževanje	13,5	0,3 %	14,1	0,3 %	0,6
Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima	170,9	4,4 %	258,1	5,2 %	87,2
Finance	150,1	3,8 %	167,7	3,4 %	17,6
Zdravstvo in socialno varstvo	38,9	1,0 %	50,0	1,0 %	11,1
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	164,4	4,2 %	233,9	4,8 %	69,5
Industrija	**873,8**	**22,3 %**	**986,1**	**20,0 %**	**112,3**
Rudarstvo in pridobivanje kamnin	32,4	0,8 %	80,0	1,6 %	47,6
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	148,8	3,8 %	171,6	3,5 %	22,9
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	132,8	3,4 %	219,4	4,5 %	86,5
Poslovanje z nepremičninami	182,4	4,7 %	221,6	4,5 %	39,1
Storitve	12,1	0,3 %	13,9	0,3 %	1,9
Promet in skladiščenje	555,2	14,2 %	592,1	12,0 %	36,9
Oskrba z vodo	28,3	0,7 %	41,1	0,8 %	12,8
Trgovina na debelo in drobno	**744,5**	**19,0 %**	**923,1**	**18,8 %**	**178,6**
Drugo	1,2	0,0 %	1,8	0,0 %	0,7
Skupaj podjetja	**3.920,3**	**100,0 %**	**4.921,0**	**100,0 %**	**1.000,7**

Vse druge bančne članice v regiji JVE, kjer je prisotna Skupina, so univerzalne banke, ki se v glavnem osredotočajo na segmente poslovanja s prebivalstvom ter srednje velikimi in malimi podjetji. Njihov glavni cilj je komitentom zagotavljati celovite storitve ob upoštevanju načel preudarnega upravljanja tveganj. Prevzeta Komercijalna Banka, Beograd se trenutno osredotoča predvsem na poslovanje s prebivalstvom in velikimi podjetji. Njena prihodnja strategija bo osredotočena predvsem na poslovanje s prebivalstvom in segment malih in srednje velikih podjetij.

V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto posojila) znaša delež danih naložb prebivalstvu 36,7 %, delež naložb velikim podjetjem 16,3 %, delež naložb malim in srednje velikim podjetjem ter mikro družbam 19,6 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe. Na dan 31. decembra 2020, s prevzemom Komercijalne Banke, Beograd, ni bilo večjih sprememb v strukturi kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni visoke koncentracije. Delež posojil prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno pa prevladuje segment hipotekarnih posojil.



Slika 68: Kreditni portfelj NLB Skupine (po odplačni vrednosti) po skupinah na dan 31. decembra 2020

Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (92,4 %), preostali del pa v 2. skupino (4,1 %) in v 3. skupino ter skupino kreditov merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (3,5 %). Po pravilih MSRP 3 se vsa sredstva prevzete Komercijalne Banke, Beograd na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti v računovodskih izkazih Skupine. Tako so bila vsa posojila ustrezno razporejena bodisi v 1. skupino (donosni portfelj) ali v 3. skupino (nedonosni portfelj). Za posojila iz 3. skupine veljajo posebna pravila, saj so pripoznana kot slabe naložbe že na začetku in so pripoznana po pošteni vrednosti brez dodatnih popravkov vrednosti za kreditne izgube. Na tej podlagi se je povečal delež izpostavljenosti v 1. skupini. Vplivi pandemije covida-19 so povzročili zmerno poslabšanje kreditne kakovosti, kar se kaže v povečanju izpostavljenosti 2. in 3. skupine. Največje povečanje v 3. skupini izhaja iz naslova dejavnosti nastanitev in gostinskih storitev, povečanje v 2. skupini pa se zlasti nanaša na predelovalno industrijo. V obeh skupinah je bilo zabeleženo tudi povečanje v segmentu prebivalstva. Poleg tega se del povečanja izpostavljenosti v 3. skupini nanaša na prevzem Komercijalne Banke, Beograd in spremenjeno obravnavo pripisanih obresti.

Tabela 33: Kreditni portfelj NLB Skupine (po odplačni vrednosti) po skupinah na dan 31. decembra 2020

NLB Skupina po prevzemu KB bank

	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	
(v mio EUR)	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev in sprememb PV	Pokritje z oslabitvami in spremembami PV
Skupaj NLB Skupina	**12.650,8**	**92,4 %**	**3.703,1**	**560,1**	**4,1 %**	**89,0**	**475,7**	**3,5 %**	**101,0**	**75,7**	**0,6 %**	**40,8**	**7,3 %**	**271,9**	**57,2 %**
od tega podjetja	4.135,7	84,0 %	928,5	426,8	8,7 %	59,5	358,6	7,3 %	73,0	49,0	1,2 %	32,7	7,7 %	210,8	58,8 %
od tega prebivalstvo	4.779,2	95,0 %	957,0	133,3	2,7 %	29,6	117,1	2,3 %	29,6	25,2	0,5 %	8,2	6,1 %	61,2	52,2 %
od tega država	3.290,1	100,0 %	1.658,0	-	-	-	-	-	-1,7	1,3	0,0 %	-	-	-	-
od tega institucije	445,8	100,0 %	159,6	-	-	-	-	-	-	0,2	0,1 %	-	-	-	-

NLB Skupina brez KB bank

	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	
(v mio EUR)	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 brez KB	**10.065,6**	**91,0 %**	**1.117,9**	**560,1**	**5,1 %**	**89,0**	**435,3**	**3,9 %**	**60,6**	**65,3**	**0,6 %**	**40,8**	**7,3 %**	**271,9**	**62,5 %**
od tega podjetja	3.169,6	80,9 %	-37,6	426,8	10,9 %	59,5	324,0	8,3 %	38,4	41,0	1,3 %	32,7	7,7 %	210,7	65,0 %
od tega prebivalstvo	3.935,5	94,1 %	113,3	133,3	3,2 %	29,6	111,4	2,7 %	23,9	23,0	0,6 %	8,2	6,1 %	61,2	54,9 %
od tega država	2.661,2	100,0 %	1.029,0	-	-	-	-	-	-1,7	1,1	0,0 %	-	-	-	-
od tega institucije	299,4	100,0 %	13,2	-	-	-	-	-	-	0,2	0,1 %	-	-	-	-

Moratoriji in novo financiranje kot odgovor na covid-19

Na podlagi sprejetih ukrepov vlade RS in drugih držav je Skupina zaradi covida-19 odobrila moratorije vsem upravičenim posojilojemalcem, ki se niso obravnavali kot sprožilec za bistveno povečanje kreditnega tveganja. Kljub temu pa se vsi komitenti, ki so koristili moratorije, skrbno spremljajo, saj bosta njihov finančni položaj in ugotovljeno poslabšanje kreditne sposobnosti pomenila prerazporeditev v nižjo boniteto in bosta vplivala na razvrstitev po MSRP 9.

Moratorij velja za veliko skupino dolžnikov, ki so bili predhodno določeni na podlagi široko opredeljenih meril, in predvideva le spremembo časovnice odplačevanja bodisi z odlogom ali zamrznitvijo glavnice, obresti ali celotnih obrokov za vnaprej določeno in omejeno obdobje. Moratoriji so bili odobreni za obdobje od 3 do 12 mesecev, upoštevajoč veljavne vladne ukrepe.

Decembra 2020, po drugem valu covida-19, se je EBA odločila ponovno aktivirati svoje smernice o zakonskih in zasebnih moratorijih. S to ponovno aktivacijo je zagotovila, da so se krediti, ki prej niso bili predmet moratorijev, sedaj lahko poslužili tega ukrepa. Popravljene smernice EBA veljajo do 31. marca 2021. Na nekaterih trgih, kjer delujejo članice Skupine, sta lokalna vlada ali regulator obnovila ali podaljšala moratorije na odplačila. Kljub temu bodo članice Skupine upoštevale smernice EBA glede moratorijev. Skladno s temi smernicami se moratorijem, odobrenim po obdobju, ki ga je določila EBA, dodeli status restrukturiranja na podlagi presoje vsakega posameznega komitenta.

Tabela 34: Posli NLB Skupine v povezavi s covidom-19 (moratoriji in novo financiranje); v tisoč EUR

	Covid-19 moratoriji						Covid-19 novo financiranje					Skupaj Covid-19 izpostavljenosti	
Članica NLB Skupine	Število komitentov	Izpostavljenost	Od tega: EBA skladni moratoriji	Od tega: iztekli do 31. dec. 2020	% od izpostavljenosti	% od Izpostavljenosti (brez pretečenih moratorijev)	Število komitentov	Izpostavljenost	Od tega: iztekli do 31. dec. 2020	Od tega: predmet državne jamstvene sheme	% od izpostavljenosti	Izpostavljenost	Od tega: iztekli do 31. dec. 2020
NLB, Ljubljana	**3.915,0**	**489.950,9**	**390.262,6**	**152.108,6**	**7,2 %**	**5,0 %**	**96,0**	**20.766,1**	**0,0**	**12.766,9**	**0,3 %**	**510.717,0**	**152.108,6**
Prebivalstvo	3.553,0	123.330,9	106.749,4	24.613,3	1,8 %	1,5 %	20,0	396,0	0,0	50,2	0,0 %	123.726,9	24.613,3
od tega Stanovanjska posojila	1.279,0	79.519,8	69.654,8	14.595,9	1,2 %	1,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	79.519,8	14.595,9
od tega Potrošniška posojila	2.625,0	43.811,1	37.094,5	10.017,5	0,7 %	0,5 %	20,0	396,0	0,0	50,2	0,0 %	44.207,1	10.017,5
Nefinančne družbe	360,0	366.536,3	283.429,6	127.495,2	5,4 %	3,5 %	76,0	20.370,1	0,0	12.716,8	0,3 %	386.906,4	127.495,2
od tega zavarovano	200,0	305.803,8	224.577,6	86.796,2	4,5 %	3,2 %	25,0	14.067,0	0,0	12.716,8	0,2 %	319.870,8	86.796,2
od tega nezavarovano	202,0	60.732,5	58.852,0	40.699,0	0,9 %	0,3 %	52,0	6.303,2	0,0	0,0	0,1 %	67.035,6	40.699,0
Ostalo	2,0	83,7	83,7	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	83,7	0,0
NLB Banka, Beograd	**39.227,0**	**251.797,6**	**251.797,6**	**251.797,6**	**41,7 %**	**0,0 %**	**248,0**	**56.935,7**	**12.722,7**	**56.935,7**	**7,3 %**	**308.733,4**	**264.520,4**
Prebivalstvo	38.633,0	159.486,4	159.486,4	159.486,4	26,4 %	0,0 %	29,0	1.958,7	471,9	1.958,7	0,3 %	161.445,0	159.958,3
od tega Stanovanjska posojila	825,0	28.645,6	28.645,6	28.645,6	4,7 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	28.645,6	28.645,6
od tega Potrošniška posojila	38.159,0	130.840,8	130.840,8	130.840,8	21,7 %	0,0 %	29,0	1.958,7	471,9	1.958,7	0,3 %	132.799,5	131.312,7
Nefinančne družbe	592,0	92.294,6	92.294,6	92.294,6	15,3 %	0,0 %	219,0	54.977,0	12.250,8	54.977,0	7,1 %	147.271,7	104.545,4
od tega zavarovano	132,0	41.427,5	41.427,5	41.427,5	6,9 %	0,0 %	219,0	54.977,0	12.250,8	54.977,0	7,1 %	96.404,5	53.678,3
od tega nezavarovano	508,0	50.867,2	50.867,2	50.867,2	8,4 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	50.867,2	50.867,2
Ostalo	2,0	16,6	16,6	16,6	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	16,6	16,6
NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana	**159,0**	**3.615,2**	**0,0**	**3.331,9**	**14,6 %**	**1,1 %**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0 %**	**3.615,2**	**3.331,9**
Prebivalstvo	94,0	1.084,4	0,0	952,2	4,4 %	0,5 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	1.084,4	952,2
od tega Stanovanjska posojila	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0	0,0
od tega Potrošniška posojila	94,0	1.084,4	0,0	952,2	4,4 %	0,5 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	1.084,4	952,2
Nefinančne družbe	65,0	2.530,9	0,0	2.379,7	10,2 %	0,6 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	2.530,9	2.379,7
od tega zavarovano	65,0	2.529,8	0,0	2.378,6	10,2 %	0,6 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	2.529,8	2.378,6
od tega nezavarovano	1,0	1,1	0,0	1,1	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	1,1	1,1
Ostalo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0	0,0

	Covid-19 moratoriji						Covid-19 novo financiranje					Skupaj Covid-19 izpostavljenosti	
Članica NLB Skupine	**Število komitentov**	**Izpostavljenost**	**Od tega: EBA skladni moratoriji**	**Od tega: iztekli do 31. dec. 2020**	**% od izpostavljenosti**	**% od Izpostavljenosti (brez pretečenih moratorijev)**	**Število komitentov**	**Izpostavljenost**	**Od tega: iztekli do 31. dec. 2020**	**Od tega: predmet državne jamstvene sheme**	**% od izpostavljenosti**	**Izpostavljenost**	**Od tega: iztekli do 31. dec. 2020**
NLB banka, Podgorica	**7.601,0**	**165.046,9**	**165.046,9**	**165.046,9**	**35,1 %**	**0,0 %**	**7,0**	**492,4**	**0,0**	**0,0**	**0,1 %**	**165.539,3**	**165.046,9**
Prebivalstvo	7.373,0	118.981,7	118.981,7	118.981,7	25,3 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	118.981,7	118.981,7
od tega Stanovanjska posojila	1.758,0	69.147,7	69.147,7	69.147,7	14,7 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	69.147,7	69.147,7
od tega Potrošniška posojila	6.200,0	49.833,9	49.833,9	49.833,9	10,6 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	49.833,9	49.833,9
Nefinančne družbe	226,0	42.853,2	42.853,2	42.853,2	9,1 %	0,0 %	7,0	492,4	0,0	0,0	0,1 %	43.345,6	42.853,2
od tega zavarovano	136,0	36.508,3	36.508,3	36.508,3	7,8 %	0,0 %	2,0	100,0	0,0	0,0	0,0 %	36.608,3	36.508,3
od tega nezavarovano	130,0	6.344,9	6.344,9	6.344,9	1,4 %	0,0 %	5,0	392,4	0,0	0,0	0,1 %	6.737,3	6.344,9
Ostalo	2,0	3.212,1	3.212,1	3.212,1	0,7 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	3.212,1	3.212,1
NLB Banka, Banja Luka	**155,0**	**20.946,1**	**8.673,6**	**17.443,6**	**3,6 %**	**0,6 %**	**36,0**	**2.722,9**	**168,6**	**0,0**	**0,4 %**	**23.669,0**	**17.612,2**
Prebivalstvo	126,0	2.200,7	359,4	1.939,8	0,4 %	0,0 %	15,0	353,3	14,7	0,0	0,1 %	2.554,0	1.954,5
od tega Stanovanjska posojila	33,0	1.221,3	217,0	1.075,2	0,2 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	1.221,3	1.075,2
od tega Potrošniška posojila	99,0	979,4	142,4	864,7	0,2 %	0,0 %	15,0	353,3	14,7	0,0	0,1 %	1.332,7	879,3
Nefinančne družbe	28,0	11.730,5	1.299,2	8.488,8	2,0 %	0,6 %	21,0	2.369,6	153,9	0,0	0,4 %	14.100,0	8.642,7
od tega zavarovano	23,0	11.682,4	1.254,6	8.440,7	2,0 %	0,6 %	8,0	1.760,1	0,0	0,0	0,3 %	13.442,6	8.440,7
od tega nezavarovano	6,0	48,0	44,6	48,0	0,0 %	0,0 %	13,0	609,4	153,9	0,0	0,1 %	657,5	202,0
Ostalo	1,0	7.015,0	7.015,0	7.015,0	1,2 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	7.015,0	7.015,0
NLB Banka, Skopje	**76.912,0**	**347.350,6**	**347.350,6**	**292.042,4**	**27,6 %**	**4,4 %**	**3,0**	**123,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0 %**	**347.474,5**	**292.042,4**
Prebivalstvo	76.328,0	282.459,2	282.459,2	236.966,0	22,5 %	3,6 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	282.459,2	236.966,0
od tega Stanovanjska posojila	2.126,0	83.408,3	83.408,3	65.578,9	6,6 %	1,4 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	83.408,3	65.578,9
od tega Potrošniška posojila	75.291,0	199.050,9	199.050,9	171.387,0	15,8 %	2,2 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	199.050,9	171.387,0
Nefinančne družbe	583,0	64.884,7	64.884,7	55.069,8	5,2 %	0,8 %	3,0	123,9	0,0	0,0	0,0 %	65.008,7	55.069,8
od tega zavarovano	177,0	50.472,3	50.472,3	42.872,5	4,0 %	0,6 %	3,0	123,9	0,0	0,0	0,0 %	50.596,3	42.872,5
od tega nezavarovano	443,0	14.412,4	14.412,4	12.197,3	1,2 %	0,2 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	14.412,4	12.197,3
Ostalo	1,0	6,6	6,6	6,6	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	6,6	6,6
NLB Banka, Sarajevo	**1.431,0**	**35.157,2**	**35.152,3**	**26.799,2**	**6,5 %**	**1,5 %**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0 %**	**35.157,2**	**26.799,2**
Prebivalstvo	1.363,0	12.564,3	12.564,3	11.852,3	2,3 %	0,1 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	12.564,3	11.852,3
od tega Stanovanjska posojila	73,0	1.728,3	1.728,3	1.681,5	0,3 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	1.728,3	1.681,5
od tega Potrošniška posojila	1.322,0	10.836,0	10.836,0	10.170,8	2,0 %	0,1 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	10.836,0	10.170,8
Nefinančne družbe	67,0	20.770,3	20.765,4	13.124,3	3,8 %	1,4 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	20.770,3	13.124,3
od tega zavarovano	33,0	16.027,8	16.027,8	10.105,7	3,0 %	1,1 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	16.027,8	10.105,7
od tega nezavarovano	39,0	4.742,5	4.737,6	3.018,5	0,9 %	0,3 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	4.742,5	3.018,5
Ostalo	1,0	1.822,6	1.822,6	1.822,6	0,3 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	1.822,6	1.822,6
NLB Banka, Priština	**5.883,0**	**249.283,2**	**249.283,2**	**190.121,7**	**32,3 %**	**7,7 %**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0 %**	**249.283,2**	**190.121,7**
Prebivalstvo	4.646,0	49.594,5	49.594,5	48.881,0	6,4 %	0,1 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	49.594,5	48.881,0
od tega Stanovanjska posojila	2.024,0	37.530,7	37.530,7	36.897,2	4,9 %	0,1 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	37.530,7	36.897,2
od tega Potrošniška posojila	3.884,0	12.063,8	12.063,8	11.983,9	1,6 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	12.063,8	11.983,9
Nefinančne družbe	1.232,0	199.623,9	199.623,9	141.175,9	25,9 %	7,6 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	199.623,9	141.175,9
od tega zavarovano	1.218,0	199.536,1	199.536,1	141.088,4	25,9 %	7,6 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	199.536,1	141.088,4
od tega nezavarovano	26,0	87,8	87,8	87,6	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	87,8	87,6
Ostalo	5,0	64,7	64,7	64,7	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	64,7	64,7

Članica NLB Skupine	Covid-19 moratoriji: Število komitentov	Izpostavljenost	Od tega: EBA skladni moratoriji	Od tega: iztekli do 31. dec. 2020	% od izpostavljenosti	% od Izpostavljenosti (brez pretečenih moratorijev)	Covid-19 novo financiranje: Število komitentov	Izpostavljenost	Od tega: iztekli do 31. dec. 2020	Od tega: predmet državne jamstvene sheme	% od izpostavljenosti	Skupaj Covid-19 izpostavljenosti: Izpostavljenost	Od tega: iztekli do 31. dec. 2020
Komercijalna Banka, Beograd	**143.880,0**	**798.057,7**	**798.057,7**	**798.057,7**	**34,3 %**	**0,0 %**	**1.736,0**	**64.893,3**	**20.406,5**	**64.893,3**	**1,9 %**	**862.951,0**	**818.464,2**
Prebivalstvo	141.509,0	542.859,1	542.859,1	542.859,1	23,3 %	0,0 %	897,0	16.523,3	5.262,1	16.523,3	0,5 %	559.382,4	548.121,2
od tega Stanovanjska posojila	9.827,0	234.781,0	234.781,0	234.781,0	10,1 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	234.781,0	234.781,0
od tega Potrošniška posojila	136.737,0	308.078,1	308.078,1	308.078,1	13,2 %	0,0 %	897,0	16.523,3	5.262,1	16.523,3	0,5 %	324.601,3	313.340,1
Nefinančne družbe	2.334,0	254.366,5	254.366,5	254.366,5	10,9 %	0,0 %	838,0	48.357,3	15.131,7	48.357,3	1,4 %	302.723,8	269.498,3
od tega zavarovano	328,0	117.414,8	117.414,8	117.414,8	5,0 %	0,0 %	813,0	48.119,7	15.131,7	48.119,7	1,4 %	165.534,4	132.546,5
od tega nezavarovano	2.112,0	136.951,8	136.951,8	136.951,8	5,9 %	0,0 %	26,0	237,6	0,0	237,6	0,0 %	137.189,4	136.951,8
Ostalo	37,0	832,0	832,0	832,0	0,0 %	0,0 %	1,0	12,7	12,7	12,7	0,0 %	844,8	844,8
Komercijalna Banka, Podgorica	**935,0**	**41.664,3**	**41.253,6**	**38.050,2**	**34,3 %**	**3,0 %**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0 %**	**41.664,3**	**38.050,2**
Prebivalstvo	783,0	18.398,9	18.361,2	17.656,3	15,1 %	0,6 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	18.398,9	17.656,3
od tega Stanovanjska posojila	271,0	10.594,4	10.594,4	10.406,1	8,7 %	0,2 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	10.594,4	10.406,1
od tega Potrošniška posojila	600,0	7.804,5	7.766,8	7.250,2	6,4 %	0,5 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	7.804,5	7.250,2
Nefinančne družbe	152,0	23.265,5	22.892,4	20.394,0	19,1 %	2,4 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	23.265,5	20.394,0
od tega zavarovano	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0	0,0
od tega nezavarovano	152,0	23.265,5	22.892,4	20.394,0	19,1 %	2,4 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	23.265,5	20.394,0
Ostalo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0	0,0
Komercijalna Banka, Banja Luka	**183,0**	**32.073,8**	**0,0**	**27.604,8**	**16,3 %**	**2,3 %**	**4,0**	**2.976,5**	**1.346,1**	**0,0**	**0,8 %**	**35.050,4**	**28.950,8**
Prebivalstvo	124,0	2.658,1	0,0	2.658,1	1,4 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	2.658,1	2.658,1
od tega Stanovanjska posojila	48,0	1.531,9	0,0	1.531,9	0,8 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	1.531,9	1.531,9
od tega Potrošniška posojila	78,0	1.126,1	0,0	1.126,1	0,6 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	1.126,1	1.126,1
Nefinančne družbe	51,0	14.999,0	0,0	10.529,9	7,6 %	2,3 %	4,0	2.976,5	1.346,1	0,0	0,8 %	17.975,6	11.876,0
od tega zavarovano	28,0	7.382,0	0,0	4.303,7	3,8 %	1,6 %	4,0	2.976,5	1.346,1	0,0	0,8 %	10.358,6	5.649,7
od tega nezavarovano	29,0	7.617,0	0,0	6.226,3	3,9 %	0,7 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	7.617,0	6.226,3
Ostalo	8,0	14.416,7	0,0	14.416,7	7,3 %	0,0 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	14.416,7	14.416,7
Skupaj NLB Skupina	**280.281,0**	**2.434.943,6**	**2.286.878,1**	**1.962.404,6**	**17,8 %**	**3,5 %**	**2.130,0**	**148.910,9**	**34.644,0**	**134.596,0**	**0,8 %**	**2.583.854,5**	**1.997.048,5**

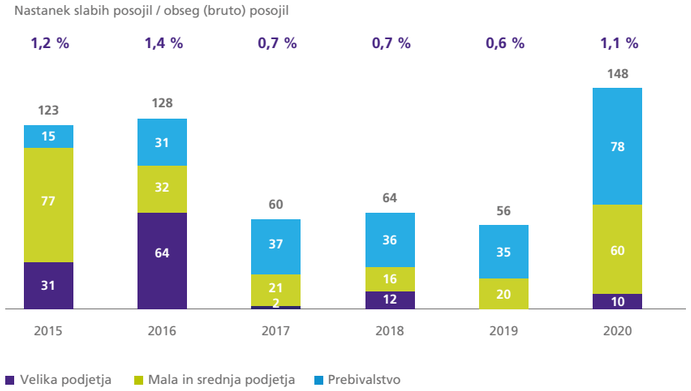
Na ravni Skupine je bilo do zdaj odobrenih za 2.434,9 mio EUR moratorijev, 44,9 % nefinančnim družbam in 53,9 % prebivalstvu. Znesek predstavlja 17,8 % skupnega bruto portfelja. Moratoriji so bili odobreni za obdobje od 3 do 12 mesecev. Do konca leta 2020 se je izteklo 80,6 % odobrenih moratorijev, medtem ko se jih je 51,8 % izteklo že do konca tretjega četrtletja 2020. Od izteka moratorija se 93,5 % izpostavljenosti odplačuje brez pomembnih zamud, moratoriji, ki se še niso iztekli, pa so bili v 2020 že ustrezno prerazporejeni na podlagi prihodnjih pričakovanj. Med moratoriji, ki se še niso iztekli, se jih bo 55,2 % izteklo v naslednjih treh mesecih.

V Sloveniji je bilo odobrenih za 493,6 mio EUR moratorijev, od tega je bilo konec leta 2020 nezapadlih še 338,1 mio EUR, kar je manj kot 4,8 % celotnega portfelja. Banke na strateških tujih trgih so odobrile moratorije v vrednosti 1.941,4 mio EUR, več kot polovica od tega srbske banke, in sicer kot posledica ukrepov v povezavi s covidom-19 na državni ravni. Konec leta 2020 je poteklo skupaj 93,1 % moratorijev, ki so jih odobrile strateške bančne članice v Skupini v regiji JVE.

Skupina je aktivno prisotna na trgih JVE prek financiranja obstoječih in novih kreditno sposobnih komitentov. Rast obsega kreditiranja v segmentu podjetij je ostala relativno zmerna, zlasti v trenutnih posebnih okoliščinah. Poleg tega so razmere povezane s covid-19 prispevale k začasni upočasnitvi rasti segmenta prebivalstva. Poleg moratorijev Skupina zagotavlja tudi dodatno likvidnost z odobravanjem novih posojil kreditno sposobnim strankam, kot pomoč v posebnih razmerah zaradi učinkov covida-19. Obseg takih posojil je bil 20,8 mio EUR v Banki in 128,1 mio EUR v drugih bančnih članicah Skupine. Skupaj je bilo v okviru javnih jamstvenih shem v Srbiji in Sloveniji odobrenih 134,6 mio EUR novih posojil, povezanih s covidom-19.

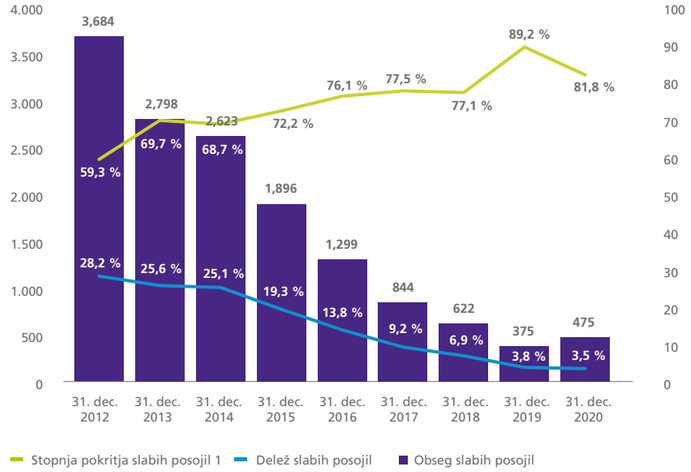
Nastanek novih slabih naložb in njihovo upravljanje

Kombinacija visokokakovostnega portfelja, zakonskih možnosti glede covida-19 in negotove makroekonomske situacije je povzročila nastanek novih slabih posojil v višini 148 mio EUR, kar je 1,1 % celotnega portfelja. Te številke ne vključujejo na novo prevzete Komercijalne Banke, Beograd, so pa njena slaba posojila ob koncu leta 2020 vključena v obseg slabih posojil Skupine. Dodatno je makroekonomski položaj v regiji, na katerega je vplivala upočasnitev gospodarstva v tekočem letu, povzročil povečanje stroška tveganja. Njegov nadaljnji trend je v veliki meri odvisen od gospodarskih okoliščin, ki so posledica pandemije covida-19.



Slika 69: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)

Natančno določeni cilji v Strategiji slabih naložb Skupine in različni pristopi k izterjavi so omogočali proaktivno upravljanje nedonosnega portfelja. Pristop Skupine k upravljanju slabih posojil namenja velik poudarek prestrukturiranju z uporabo drugih orodij za aktivno upravljanje slabih posojil, kot so unovčenje zavarovanja ter prodaja terjatev in zastavljenega premoženja. Zaradi izbruha covida-19 se je ustavil večletni trend zniževanja obsega portfelja nedonosnih posojil. Nedonosni kreditni portfelj v Skupini se je konec leta 2020 povečal na 474,7 mio EUR v primerjavi s koncem leta 2019 (konec leta 2019: 374,7 mio EUR). Povečanje slabih posojil je bilo zlasti posledica poslabšanja kakovosti sredstev, povezanih s pandemijo covida-19, spremenjene obravnave pripisanih obresti in prevzema Komercijalne Banke, Beograd, medtem ko so različni ukrepi prestrukturiranja (odplačila, izterjava in poplačila iz starih portfeljev) pozitivno vplivali na obseg slabih posojil. Zaradi kombiniranega rezultata vseh učinkov je delež slabih posojil znašal 3,5 %, mednarodno bolj primerljiv količnik NPE, na podlagi metodologije EBA, pa je bil 2,3 %. Kazalnik Skupine – bruto količnik slabih posojil, ki ga opredeljuje EBA, je znašal 4,5 % in je pod regulatorno določeno mejo za vzpostavitev okvira strategije upravljanja slabih posojil.



Slika 70: Slabe naložbe NLB Skupine, količnik NPL in stopnja pokritosti[i] (v mio EUR)

[i] Skladno z interno definicijo.

Tabela 35: Slaba posojila, delež slabih posojil in stopnja pokritja po članicah NLB Skupine (v tisoč EUR)

Članica NLB Skupine	Obseg slabih posojil (NPL) 31. dec. 2020	Delež NPL 31. dec. 2020	Stopnja pokritja slabih posojil 2 31. dec. 2020
NLB, Ljubljana	208.426,1	3,0 %	57,9 %
NLB Banka, Skopje	63.177,1	5,1 %	69,0 %
NLB Banka, Podgorica	27.279,5	5,8 %	50,9 %
NLB Banka, Sarajevo	24.690,8	4,5 %	68,9 %
NLB Banka, Priština	17.518,9	2,3 %	81,2 %
NLB Banka, Banja Luka	13.702,8	2,3 %	63,6 %
NLB Banka, Beograd	8.718,3	1,4 %	59,8 %
Komercijalna Banka, Beograd	35.219,8	1,5 %	0,0 %
Komercijalna Banka, Banja Luka	1.165,9	0,6 %	0,0 %
Komercijalna Banka, Podgorica	3.558,9	2,7 %	0,0 %
Skupaj banke NLB Skupine	**403.458,1**	**2,9 %**	**55,4 %**
Skupaj NLB Skupina	**474.748,9**	**3,5 %**	**57,3 %**

Zaradi bogatih izkušenj iz zadnjih nekaj let pri obravnavi komitentov v finančnih težavah, ki izhajajo zlasti iz preteklih portfeljev, je Skupina razvila obsežno bazo znanja tako na področju preprečevanja finančnih težav komitentov z namenom prestrukturiranja ustreznih komitentov, kjer je to smiselno in potrebno, kot tudi pri obravnavi izpostavljenosti, pri katerih ni realno pričakovati poplačil. Ta obsežna baza znanja je na voljo v celotni Skupini, enote za upravljanje tveganj, prestrukturiranje in izterjavo pa so ustrezno kadrovsko zapolnjene in imajo zadostne zmogljivosti, da lahko po potrebi obvladujejo povečan obseg dela na strokoven in učinkovit način. Zaradi tega in zaradi uvedenih orodij za hitro obveščanje ter učinkovitih mehanizmov analize in poročanja, ki Skupini omogočajo proaktivno identifikacijo in obravnavo posojilojemalcev z morebitnimi finančnimi težavami, Skupina ocenjuje, da je dobro pripravljena za proaktivno reševanje morebitnih dolžnikov v težavah, tudi v kontekstu covida-19, z ustreznim

razlikovanjem med dolžniki, ki so sposobni preživeti, in tistimi, ki niso, da bi tako čimbolj zmanjšala vpliv na kakovost svojega kreditnega portfelja.

Pomembna prednost Skupine je stopnja pokritja slabih posojil 1 (pokritje bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila), ki ostaja na visoki ravni 81,8 %. Poleg tega je stopnja pokritja slabih posojil 2 (pokritost bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila) v Skupini znašala 57,3 %, kar je precej nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (44,9 % za četrto četrtletje leta 2020). To omogoča dodatno zmanjšanje slabih posojil brez pomembnega vpliva na strošek tveganja v naslednjih letih. Na poslabšanje kazalnikov pokritja v četrtem četrtletju 2020 je vplivala posebna obravnava slabih posojil v prevzetih družbah. Slaba posojila skupine Komercijalne Banke se na dan prevzema pripoznajo po pošteni vrednosti brez dodatnih popravkov vrednosti za kreditne izgube.

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

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

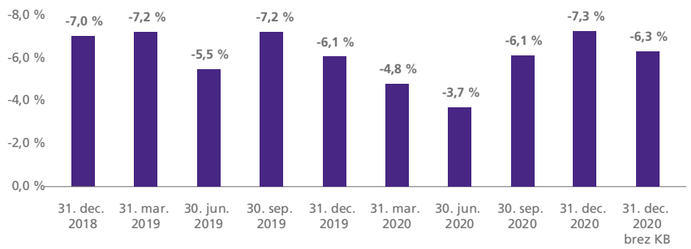
Nizek obseg tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Pri tržnih tveganjih v trgovalni knjigi Skupina zasleduje nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi. Po CRR je izpostavljenost zaradi trgovanja dovoljena samo v matični banki kot glavnem subjektu Skupine in je zelo omejena. S prevzemom konec leta 2020 se je pozicija trgovalne knjige povečala zaradi pozicije skupine Komercijalne Banke, ki zadeva predvsem likvidnostne dolžniške vrednostne papirje Republike Srbije. Kljub vsemu namerava Banka nadalje ohranjati majhen trgovalni portfelj, predvsem za spremljanje tržnih signalov na globalnih trgih. Ta ne predstavlja pomembnega tveganja za poslovanje Skupine, njena toleranca do obrestnega tveganja in tveganja iz naslova kreditnih pribitkov v trgovalni knjigi pa je zelo nizka.

Skupina opravlja glavnino poslovnih dejavnosti v evrih, odvisne bančne članice pa v svojih domačih valutah in tudi v evrih; evro je valuta poročanja za celotno Skupino. Neto odprta devizna pozicija Skupine, ki izhaja iz transakcijskega tveganja, je majhna in predstavlja manj kot 1,7 % kapitala. Glede strukturnih valutnih pozicij na konsolidirani osnovi se sredstva in obveznosti v tujini pretvorijo v valuto evro z uporabo zaključnega tečaja na datum bilance. Tečajne razlike sredstev in obveznosti, ki niso izražene v evrih, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in tako vplivajo na delniški kapital in kapital CET1. S prevzemom Komercijalne Banke, Beograd so se povečale strukturne devizne pozicije Skupine in s tem obseg tveganju prilagojene aktive Skupine za tržna tveganja.

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

Na pozicije obrestnih mer Skupine so nekoliko vplivali moratoriji v letu 2020, ki so bili večinoma kratkoročni, od 3 do 6 mesecev, in posledično brez pomembnih učinkov. Skupina presežno likvidnost večinoma plasira v vrednostne papirje bančne knjige s fiksno obrestno mero, v trenutnem okolju negativnih obrestnih mer pa je tudi večje povpraševanje po produktih s fiksno obrestno mero. Izpostavljenost obrestnemu tveganju ostaja zmerna, v okviru omejitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Če bi se obrestne mere zvišale, bi to pozitivno vplivalo na neto obrestne prihodke Skupine, če pa bi se znižale, bi bili negativni učinki manjši zaradi klavzul o ničelnem obrestnem dnu, ki so vključene v številne kreditne pogodbe. Za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) članice Skupine uporabljajo različne scenarije. Za večino članic je najslabši regulatorni scenarij v primeru povečanja obrestnih mer za 200 b.t. Z vidika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) ocena občutljivosti v primeru spremembe vrednosti bazične točke za 200 znaša -7,3 % kapitala Skupine (vključno s prevzeto skupino Komercijalne Banke).



Slika 71: Razvoj ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) NLB Skupine

Robustno upravljanje operativnih tveganj

Na področju upravljanja operativnega tveganja, kjer je Skupina vzpostavila robustno kulturo upravljanja operativnih tveganj, se glavne kvalitativne dejavnosti nanašajo na poročanje škodnih dogodkov ter identifikacijo, ocenjevanje in obvladovanje 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. Posebna pozornost je namenjena sistemu stresnega testiranja, ki temelji na analizi scenarijev, ki se nanašajo na potencialne malo verjetne dogodke, in modeliranju podatkov o škodnih dogodkih. Nadalje se redno spremljajo, analizirajo in poročajo ključni kazalniki tveganj, ki so vzpostavljeni z namenom zagotavljanja zgodnjega obveščanja za širše področje operativnih tveganj (na področjih kot so kadri, procesi, sistemi in zunanje razmere), in sicer z namenom izboljšanja obstoječih notranjih kontrol in za omogočanje pravočasnega odziva.

Na podlagi kazalnikov izbruha pandemije covida-19 v Sloveniji in v regiji JVE je Skupina sprejela vse potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih z zagotavljanjem ustreznih varnih pogojev, hkrati pa je zagotovila izvajanje storitev Skupine brez prekinitev. Skupina je komitentom neprekinjeno zagotavljala storitve, zlasti prek digitalnih poti (mobilno bančništvo, video klici, telefonsko bančništvo), ki jih Skupina še naprej pospešeno razvija. Vzpostavljena je bila ekipa za krizno upravljanje v Banki in drugih bančnih članicah, v kateri so sodelovali vsi člani Uprave. Posebna pozornost je bila namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju, ukrepom za varovanje zdravja in preprečevanje kibernetskih prevar.

Skupina je preudarno upravljala tudi druga nefinančna tveganja, ki se nanašajo na njen poslovni model ali izhajajo iz zunanjih okoliščin, v okviru vzpostavljenega ICAAP procesa.

Vključevanje ESG tveganj

Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Upravljanje ESG tveganj tako sledi smernicam ECB in EBA in bo celostno vključeno v vse relevantne procese.

Več informacij o upravljanju tveganj je na voljo v **pojasnilu 6** k revidiranim letnim finančnim izkazom in v razkritjih po 3. stebru.

Prava podpora ob pravem času

Sergej Ivanov
PG MAGI, Srbija

Kot veterinar in velik ljubitelj avtohtonih pasem domačih živali je Sergej Ivanov pred 15 leti na Stari planini začel gojiti balkanske osle. Želel je ohraniti to pasmo, katere število se je zaradi propadanja vasi v tem delu Srbije močno zmanjšalo. Na kmetiji, na kateri dela celotna družina, prideluje osličje mleko, ki je izjemno zdravo, zlasti pri boleznih dihal, in je najbolj podobno materinemu mleku. Projekt #OkvirPomoči, ki je potekal v obdobju, ko je zaradi pandemije covida-19 veliko ljudi začelo iskati naravne vire imunosti, mu je prinesel več obiskov spletnega mesta, povečal zanimanje za to zdravo mleko in njegovo prodajo ter na koncu omogočil izboljšanje kmetije s povečanjem črede.

IT in kibernetska varnost

Informacijska tehnologija

Skupina svojim strankam še naprej zagotavlja trajnostne in učinkovite storitve, ki so podprte z visoko zanesljivimi in varnimi tehnološkimi platformami. Banka zelo aktivno izvaja program tehnološkega preoblikovanja, v okviru katerega sta bili leta 2019 uvedeni dve novi veliki platformi. V 2020 je bila uvedena nova Strategija IT, vključno s strategijo osrednjega bančnega sistema. Ekipa je začela izvajati sprejete načrte. Namen Skupine je centralizirati in poenotiti upravljanje, aplikacije in infrastrukturo. Banka je uvedla učinkovito rešitev za spletno sodelovanje in omogočila večini zaposlenih delo od doma brez prekinitve poslovanja. Zaradi splošnega povečanja kibernetskih tveganj je bil poseben poudarek namenjen zagotavljanju splošne odpornosti na področju kibernetske varnosti.

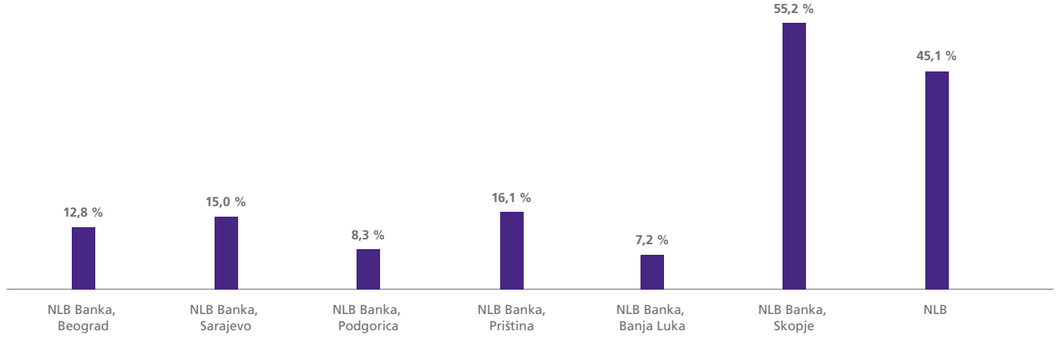
Infrastruktura in zanesljivost IT

Učinkovitost delovanja IT se spremlja prek niza ustreznih kazalnikov v sklopu vodenja sistema uravnoteženih kazalnikov. Kazalniki kažejo visoko učinkovitost delovanja IT in uspešno obvladovanje tveganj na tem področju. Razpoložljivost informacijskega sistema Banke je na zelo visoki ravni 99,92 % (2019: 99,93 %), delež nenačrtovanih prekinitev pa je zelo majhen 0,08 % (2019: 0,02 %). Leta 2020 je bilo število dni brez prekinitve delovanja sistema/storitev na ravni 78,5 % (2019: 83 %). Z uporabniki informacijskega sistema so vzpostavljene usklajene pogodbe o ravni storitev, ki jih banka uspešno izpolnjuje v visokem deležu. Visoko raven učinkovitosti delovanja so beležile tudi članice Skupine.

Glavne pobude IT

Glavni poudarek je bil na preoblikovanju področja IT z vidika organizacije, procesov, ljudi in tehnologije. IT je podpiral agilnejši način poslovanja za boljše sodelovanje s poslovnim delom in zagotavljanje večje učinkovitosti in uspešnosti. Prav tako se je najelo nove strokovnjake na strateških položajih.

Pristop k razvoju na področju IT je bil spremenjen s poudarkom na angažiranju notranjih virov in ohranjanju strateškega znanja in virov znotraj institucije. Prav tako je bilo začetih več pobud, od centralnega računalnika do distribuiranih sistemov, od lokalnega k poslovanju v oblaku, od plačljivih k odprtokodnim sistemom, kjer je to mogoče, ter premik virov iz podpore zalednih sistemov v podporo uporabniških vmesnikov.



Slika 72: Digitalna pokritost v bankah Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

Poleg tega so bili pregledani projekti v teku, da bi zagotovili pravočasen razvoj, hkrati pa preverjena razmerja s ključnimi ponudniki s ciljem znižanja stroškov.

948.645
digitalnih uporabnikov v Skupini.

Ocenjena je bila aplikativna arhitektura na ravni Skupine, in sicer z vidika odsotnosti rešitev/zrelosti, ter potencial Skupine na področju sinergij, kar je bilo tudi vključeno v strategijo Skupine na področju IT.

Močno so bile povečane zmogljivosti na ravni Skupine (zlasti v kompetenčnem centru Skupine v Beogradu, Srbija) za novo digitalno bančno platformo, integracijsko platformo in razvoj platforme za upravljanje poslovnih procesov v regiji ter skupine za kibernetsko varnost in infrastrukturo. V prihodnosti je načrtovan nadaljnji razvoj na tem področju.

Banka je dosegla več novih mejnikov v izvajanju platforme za upravljanje podatkov na ravni Skupine, ki zajema podatkovno skladišče podjetja, napredno analitiko, analitiko obvladovanja tveganj, dobičkonosnost, upravljanje podatkov in konsolidirano regulatorno poročanje Skupine.

Banka bo po pričakovanjih v naslednjih letih še naprej vlagala v novo vpeljane tehnologije za podporo poslovne strategije in doseganje nadpovprečne uporabniške izkušnje v smislu kakovosti, inovacij, zanesljivosti in varnosti.

99,92 %

razpoložljivost v NLB.

Strategija IT v obdobju 2020–2024

Konec leta je bila sprejeta posodobljena Strategija IT, ki vključuje tudi krovni pogled na dejavnosti Skupine.

Izjava o viziji poudarja izgradnjo najboljše digitalne bančne ekipe IT v regiji JVE.

Izjava o poslanstvu Strategije IT poudarja najboljšo uporabniško izkušnjo strank in zaposlenih z zanesljivimi, učinkovitimi, varnimi, dostopnimi in nadgradljivimi rešitvami IT.

Glavna načela so:

- povečanje zadovoljstva strank v vseh segmentih z novo digitalno večkanalno platformo, digitalizacijo poti strank do banke in njihovih interakcij z njo (CRM) ter odličnost poslovanja;
- vzpostavitev učinkovite IT arhitekture, ki bo uporabljala rešitve v oblaku in odprtokodno programsko opremo, kjerkoli je to mogoče;
- vzpostavitev novega načina agilnega razvoja in preoblikovanja poslovanja na področju razvoja (DevOps), kar bo vodilo v krajše razvojne cikle, avtomatsko testiranje in manj ročnih postopkov;
- zagotovitev potrebnih razvojnih kapacitet - zaposlovanje pravih talentov z digitalnimi veščinami in pripravljenostjo za izvajanje sprememb;
- uvedba modernih orodij za podporo sodelovanju in digitalizacijo notranjih postopkov;
- spodbujanje naložb v podatkovno platformo in obravnavanje podatkov kot premoženja;
- zagotavljanje kakovosti IT, varnosti in razpoložljivosti sistemov in aplikacij;
- vzpostavljanje motivirane, učinkovite in zadovoljne ekipe IT, ki bo tesno sodelovala tudi s poslovnim delom.

Kibernetska varnost

Skupina posebno pozornost posveča kibernetski varnosti in posledično zagotavljanju zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti podatkov ter informacij in sistemov IT, ki podpirajo bančne storitve in produkte za stranke. Kibernetska varnost v Skupini se stalno preverja in nadgrajuje z ocenjevanjem varnosti, neodvisnimi pregledi in varnostnim testiranjem. Kibernetsko varnost redno obravnavajo Nadzorna skupina za informacijsko varnost Banke, Odbor za operativna tveganja in Uprava na svojih sejah. Leta 2020, je bila varnost v Banki dodatno okrepljena z uvedbo orodij, kot so Information Technology Asset Management, Document Classification and protection, Web Application Firewalls, Multi Factor Authentication in Mobile Device Management. Banka je okrepila uporabo orodij za izboljšanje varnosti. V prihodnosti jih bo uvedla tudi v Skupino.

Vsi zaposleni v Skupini se stalno izobražujejo o pomembnosti informacijske/kibernetske varnosti in tehnikah socialnega inženiringa. Bančne članice Skupine svojim zaposlenim in strankam zagotavljajo varnostna obvestila, zlasti v primeru nevarnosti v (globalnem) okolju, ki bi lahko vplivala na sisteme IT bank oziroma njihove produkte, storitve in stranke. Banka tudi preverja ozaveščenost svojih zaposlenih s simulacijami napadov socialnega inženiringa.

Upravljanje kadrov

Upravljanje kadrov vpeljuje izboljšave in uvaja inovativne prakse z namenom spodbujanja visoke zavzetosti zaposlenih in dobrih poslovnih rezultatov. Po mnenju Skupine so naložbe v zaposlene ključno gonilo sprememb. Kot strateški partner poslovanja se Upravljanje kadrov osredotoča na potrebo po organizacijskem in kulturnem razvoju. Zaradi pandemije covida-19 je bilo največ pozornosti namenjene zdravju in zagotavljanju varnega okolja. V obdobjih razglašene pandemije je v povprečju 43 % zaposlenih Banke delalo od doma, za tiste, ki so delo opravljali na svojem delovnem mestu, pa je bilo zagotovljeno varno okolje in potrebna zaščitna oprema. Razvojne aktivnosti so bile večinoma prestavljene v spletno okolje. Nekateri programi so bili osredotočeni na našo novo realnost; vodenje na daljavo, MS Teams, zdravstveno in mentalno dobro počutje, medtem ko so bili drugi namenjeni razvoju znanja in veščin v povezavi z vodstvenimi in prodajnimi profili, vitkimi procesi, dejavnostmi socialnega učenja in izvedbi praks za okrepitev učinkovitosti zaposlenih. Skupina verjame, da so investicije v zaposlene ključne pri uspešnem uvajanju sprememb.

Število zaposlenih

Skupina je nadaljevala z optimizacijo procesov in zagotavljanjem ustreznega števila zaposlenih. V zadnjih petih letih je Skupina zmanjšala število zaposlenih za 13,5 % na 5.807, vendar pa se je zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd in njenih odvisnih družb v decembru, število zaposlenih konec leta 2020 povečalo na 8.792.

Tabela 36: Število zaposlenih v Skupini po državah na dan 31. decembra 2020 in 2019

Država	31. december 2020	31. december 2019
Slovenija	2.691 (NLB: 2.591, drugi: 100)	2.750 (NLB: 2.659, drugi: 91)
Srbija[i]	3.198	494
BiH[i]	1.086	934
Črna gora [i]	467	312
Severna Makedonija	877	903
Kosovo	463	474
Nemčija	1	1
Švica	2	3
Hrvaška	7	7
Skupaj (Skupina)	**8.792**	**5.878**

[i] Prevzem Komercijalne Banke, Beograd, in njenih odvisnih družb decembra 2020.

Zaradi pandemije covida-19 je bilo poslovanje organizirano na način, da so vsi zaposleni, pri katerih je to omogočal opis del in nalog ter druge okoliščine, delali od doma (na daljavo). Skupina je zagotavljala nemoteno delovanje ključnih poslovnih funkcij in procesov kljub nenadni spremembi v načinu poslovanja bank. Vse odločitve na področju zdravja in varnosti so bile pravočasne in skladne z epidemiološkimi okoliščinami.

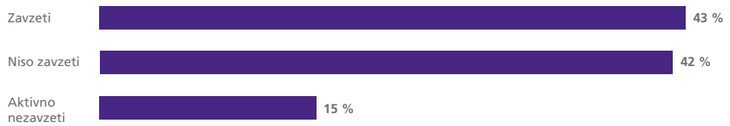
Prizadevanja za ohranitev naziva »Top Employer«

Skupina še naprej razvija svoje kadrovske prakse na podlagi povratnih informacij priznanih ustanov in primerjave z najboljšimi kadrovskimi praksami v globalnem okolju. Banka je ponovno, že šesto leto zapored, prejela priznanje »Top Employer«, ki ga podeljuje nizozemski Top Employer inštitut. Banka si bo prizadevala tudi v prihodnje zagotavljati še bolj stimulativno okolje.

Nadaljevanje dolge tradicije vlaganja v zaposlene

Skrb za naše zaposlene je ključna vrednota pri številnih dejavnostih in priložnostih, ki jih ponujamo vsem našim zaposlenim. Organizacijska kultura se spreminja z udejstvovanjem na različnih področjih, vključevanjem družb članic, omogočanjem mobilnosti zaposlenih, prenovami delovnega okolja, spodbujanjem razmišljanja izven okvira in zagotavljanju osebnega razvoja. S spreminjanjem vedenja se spreminja tudi organizacijska kultura.

Ključni del tega procesa je motivacija in zavzetost zaposlenih, ki se stalno izboljšuje. V drugi polovici 2020 je bila izmerjena zavzetost zaposlenih. Skupaj je v raziskavi sodelovalo 72,3 % zaposlenih. Nadpovprečen odstotek zaposlenih (43 %) je zavzet (zvest in psihološko predan organizaciji).



Slika 73: Zavzetost zaposlenih v NLB Skupini v 2020

»Top Employer«

že 6. leto zapored.

Pripravljenost za spopadanje s prihodnjimi izzivi

Skupina si prizadeva za visoko kakovost in skladnost s standardi sodobne učeče se organizacije. Namen različnih dejavnosti usposabljanja je dvigniti ozaveščenost in spodbuditi zaposlene, da sprejemajo spremembe, ki nam jih je leto 2020 prineslo res veliko. Namen teh dejavnosti je usposobiti zaposlene, da se bodo znali organizirati v novih okoliščinah, ki so posledica covida-19, da bodo dosegali svoje poslovne cilje in posledično izpolnili svoja osebna pričakovanja, na način, da v odnosih z vsemi deležniki izkazujejo družbeno odgovornost.

Zaradi covida-19 je bila večina usposabljanj (od marca dalje) izvedena prek spleta. Poudarek je bil na programih, osredotočenih na delo na daljavo (delo od doma), vodenje na daljavo ter fizično in mentalno zdravje. Cilj je bil izboljšati tudi znanje o digitalizaciji, raziskati in razumeti sodobne tehnološke trende ter se prilagoditi novim načinom dela in učenja v digitalnem svetu.

Konec leta so bili vloženi dodatni napori v smeri zagotavljanja učnih vsebin preko spleta, in sicer z vzpostavitvijo sodelovanja s ponudnikom, s pomočjo katerega bodo lahko imeli vsi zaposleni dostop do več kot 7.000 tečajev, s katerimi bodo pokrili svoje razvojne potrebe glede znanja in veščin.

Zdravje in dobro počutje

Skupina je zavezana k posredovanju znanja o zdravem načinu življenja ter ustvarjanju delovnega okolja, ki omogoča kakovostne medsebojne odnose in spodbuja dejavnosti za krepitev dobrega zdravja in zadovoljstva zaposlenih.

V času pandemije je bil poudarek na razvoju zdravih življenjskih navad, o čemer smo dnevno obveščali vse zaposlene prek internega komunikacijskega portala NLB Net. Zaradi spremenjenega delovnega okolja so se morali zaposleni prilagoditi novim ukrepom na področju zdravja in varstva pri delu. Banka je zagotovila potrebno zaščitno opremo (maske, rokavice, razkužila) in poskrbela za ustrezno varnostno razdaljo. Delo na daljavo in delo od doma je bilo omogočeno večini zaposlenih v Skupini.

43 %

zaposlenih Banke je v povprečju delalo od doma v obdobju razglašene pandemije.

8.792

zaposlenih v družini Skupine.

Sistem nagrajevanja kot motivacija za zavzete in predane zaposlene

Plača zaposlenega, ki dela v družbi znotraj Skupine, je sestavljena iz fiksnega in variabilnega dela. Fiksni del plače se določi glede na zahtevnost dela, za katerega je delavec sklenil pogodbo o zaposlitvi, variabilni del pa je odvisen od uspešnosti zaposlenega. Poleg četrtletnega ali polletnega variabilnega dela izplačila so zaposleni nagrajeni tudi z letnimi izplačili glede na poslovno uspešnost banke, v kateri delajo. Ocenjevanje uspešnosti izvede vodja organizacijske enote zaposlenega na podlagi kaskadiranja ciljev od zgoraj navzdol, in sicer z ocenjevanjem dosežkov zaposlenega glede na cilje, določene za posamezno ocenjevalno obdobje (četrtletje ali polletje). Cilji so določeni po metodi »SMART«, kar pomeni, da morajo biti jasni, merljivi, izzivalni in realni ter opredeljeni s časovnim okvirom.

Glede na izjemno zahtevno okolje v letu 2020 je Banka sprejela nekatere ukrepe za nagrajevanje zaposlenih, ki so bili v tem obdobju izpostavljeni, in jim odobrila dodatek za delovno obremenitev kot dodaten variabilni delež plače.

Za zaposlene s posebno naravo dela je na ravni Skupine sprejeta Politika nagrajevanja. Politika nagrajevanja vsebuje določbe glede izplačila variabilnega dela plače in opredeljuje okoliščine za naknadno prilagoditev glede na tveganja, ki obvezno zmanjšujejo odložen variabilni del plače na nič (zadržanje) ali okoliščine, ki potencialno zmanjšujejo odložen variabilni del plače na nič (vračilo).

Zaradi oteženega položaja poslovanja v letu 2020 se je Uprava Banke odločila, da se obdobju od 1. maja 2020 do 31. decembra 2020 plača članov Uprave zmanjša za 15 %, plača zaposlenih z individualnimi pogodbami pa za 10 %. Tudi članom Nadzornega sveta so se znižala izplačila v višini 15 % za obdobje od 1. maja 2020 do 31. decembra 2020.

BS je sprejela Sklep o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank z namenom zagotovitve robustnosti in večje odpornosti finančnega sistema, ob preprečevanju kakršnih koli motenj v finančnem sistemu in zmanjševanje sistemskih tveganj, hkrati pa je uvedla tudi začasne ukrepe za razdelitev dobičkov bank. Vzpostavljena je bila začasna prepoved izplačila variabilnega dela plače ali vzpostavitev obveznosti za variabilni del plače ali posebnih pokojninskih ugodnosti za zaposlene s posebno naravo dela. Makrobonitetni ukrep, ki ga je s sklepom uvedla BS, je veljaven eno leto (od aprila 2020 do aprila 2021). Upoštevajoč te ukrepe Banka ni mogla izplačati odloženega variabilnega dela plače zaposlenim s posebno naravo dela za leto 2016, niti variabilnega dela plače za leto 2019, ali izplačila neodloženega dela plače.

Informacije o trajnostnem vidiku s področja upravljanja kadrov so na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020.

Korporativno upravljanje

Korporativno upravljanje Banke temelji na zakonodaji RS, zlasti (a ne izključno) na določbah ZGD-1 in ZBan-2, Sklepa BS o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, kakor tudi Smernic EBA o notranjem upravljanju, Smernic EBA o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij, kakor tudi Smernic EBA o praksah nagrajevanja.

Poleg omenjenih zakonskih določil, Banka deluje tudi po načelih Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (ki velja od 1. januarja 2017). Odstopanja od priporočil omenjenega kodeksa so objavljena v Izjavi o upravljanju NLB, ki je pripravljena skladno s petim odstavkom 70. člena ZGD-1 in je del poslovnega poročila v okviru Letnega poročila NLB Skupine. Ta izjava je objavljena tudi na spletni strani Banke: https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje.

Okvir korporativnega upravljanja, ki ga oblikujeta Uprava in Nadzorni svet Banke, je Politika upravljanja NLB (november 2020), v kateri se zavežeta in javno razkrijeta delničarjem, strankam, upnikom, zaposlenim in drugim deležnikom kot celota, kako bosta upravljala in nadzirala Banko, kakor tudi sprejmeta odločitev o tem, kateri kodeks korporativnega upravljanja bo Banka uporabljala. Omenjena politika je bila spremenjena novembra 2020 (objavljena na spletni strani: https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje), in sicer zaradi prenehanja veljavnosti zavez EK, ki so bile uveljavljene zaradi prejema državne pomoči decembra 2013, sprememb Statuta NLB (Statut) ter sprememb predpisov, ki urejajo korporativno in družbeno odgovornost. Politiko korporativnega upravljanja NLB je potrebno brati skupaj s Politiko korporativnega upravljanja NLB Skupine, v kateri so določena načela in mehanizmi korporativnega upravljanja v članicah Skupine (razen NLB).

V 2020 je NLB, kot prva banka v RS, realizirala odločbo Ustavnega sodišča RS o sodelovanju zaposlenih v organih upravljanja bank. 13. junija 2019 je namreč Ustavno sodišče RS ugotovilo neskladnost četrtega odstavka 33. člena ZBan-2, ki je izključeval sodelovanje delavcev v organih upravljanja banke. Zato je Skupščina banke 15. junija 2020 sprejela spremembe Statuta, ki Svetu delavcev omogočajo imenovanje štirih predstavnikov v Nadzorni svet in možnost imenovanja kandidata za delavskega direktorja.

Organi upravljanja Banke so:



Poleg dobrih in stabilnih rezultatov NLB, kot sistemski akter na trgih JVE, upošteva tudi okoljske in družbene vplive svojega poslovanja, in sicer z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja Banke in Skupine. V 2020 je Banka nadgradila svoje dejavnosti v okviru družbene odgovornosti banke (CSR) s pristopom k implementaciji Agende 2030 OZN na področju trajnostnega razvoja, ki je zaenkrat najcelovitejši ukrep poziva k dejanjem, saj opredeljuje 17 konkretnih ciljev, ki naj bi bili doseženi do leta 2030. Dejavnosti CSR v Banki bodo postopoma nadgrajene, tako da bo vsaka družbeno odgovorna dejavnost zasledovala vsaj enega od 17 ciljev OZN na področju trajnostnega razvoja, posledično pa bodo imele dolgoročen vpliv na družbo in okolje.

Ob koncu septembra 2020 se je NLB kot prva banka v Sloveniji pridružila več kot 180 bankam po vsem svetu in podpisala Načela OZN za odgovorno bančništvo. Dodatne informacije o trajnostnem razvoju in trajnostnem bančništvu so vključene v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020, ki je objavljeno na spletnih straneh banke (www.nlb.si).

Korporativno upravljanje Banke temelji na dvotirnem sistemu, v katerem Uprava upravlja Banko, njene vsakodnevne dejavnosti pa nadzira Nadzorni svet.

Več informacij o družbeni odgovornosti ter uvedbi trajnostnega poslovanja v poslovni model Skupine (skupaj z informacijami o standardih GRI) je na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020.

Skupščina

Skupščina delničarjev (Skupščina) je najvišji organ Banke, prek katerega delničarji uveljavljajo svoje pravice, ki med drugim vključujejo: odločitve o korporativnih spremembah (spremembe Statuta, povečanje ali zmanjšanje osnovnega kapitala) in pravno prestrukturiranje (združitve, prevzemi); odločitve o vseh zakonskih zadevah v zvezi z imenovanjem in razrešitvijo članov Nadzornega sveta (predstavnikov kapitala) ter imenovanjem revizorja; delitvijo bilančnega dobička; ter podelitvijo razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu. Skupščina ima pristojnosti, kot jih določajo ZGD-1, ZBan-2 in Statut.

Skupščina banke dne 15. junija 2020 je sprejela sklep, s katerim se je seznanila z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2019, ki ga je sprejel Nadzorni svet, sprejela poročilo Nadzornega sveta o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2019, se seznanila s Poročilom Notranje revizije za leto 2019 in sprejela informacijo o nagrajevanju članov Uprave in Nadzornega sveta za zadnje leto. Delničarji so odločali tudi o uporabi bilančnega dobička za leto 2019.

Bilančni dobiček za leto 2019 v višini 228.039.879,73 EUR, ki je bil sestavljen iz neto dobička za leto 2019 v višini 176.148.615,15 EUR in zadržanega dobička iz preteklih let v višini 51.891.264,58 EUR, je ostal nerazporejen in predstavlja prenesen dobiček iz preteklih let, in sicer zaradi omejitev, ki jih je uvedla BS na podlagi sklepa o makrobonitetnih omejitvah glede distribucije bančnih dobičkov, z namenom zmanjšanja vpliva in posledic epidemije covida-19. Namen ukrepov je ohraniti kapital in s tem zagotoviti, da bo bančni sistem bolj odporen na potencialne izgube ter bo tako še naprej zagotavljal posojila gospodarstvu in prebivalstvu.

V nadaljevanju je Skupščina podelila razrešnico članom organov upravljanja in nadzora za finančno leto 2019.

Skladno z odločbo Ustavnega sodišča RS sprejeto junija 2019 je skupščina sprejela predlagane spremembe Statuta v zvezi s sodelovanjem delavcev v organih upravljanja. Sprejete spremembe Statuta Svetu delavcev tako omogočajo imenovanje štirih predstavnikov delavcev v Nadzorni svet banke in možnost imenovanja delavskega direktorja. Statut je bil tako spremenjen tudi v členu, ki določa število članov Uprave.

Ker je mandat štirim članom Nadzornega sveta v 2020 potekel, je Skupščina izvolila tudi člane Nadzornega sveta. Mandat članov Lászla Urbána in Alexandra Bayrja je prenehal, medtem ko sta bila Primož Karpe in David Eric Simon ponovno izvoljena. Kot nova članica Nadzornega sveta je bila izvoljena Verica Trstenjak (več informacij o izvolitvi članov Nadzornega sveta je na voljo v naslednjem podpoglavju o Nadzornem svetu).

Skupščina je prav tako sprejela sklep, ki omogoča Upravi, da skliče Skupščino z uporabo elektronskih sredstev, kar pomeni, da lahko delničarji sodelujejo tudi brez fizične prisotnosti na Skupščini.

Sprejeti sklepi, vključno z rezultati glasovanja, so zainteresiranim strankam na voljo na spletni strani SEO-net Ljubljanske borze (https://seonet.ljse.si).

Nadzorni svet

Nadzorni svet NLB (Nadzorni svet) opravlja svoje naloge skladno z določili prej omenjenih zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb ter Statutom. V skladu z dvotirnim sistemom upravljanja banke Nadzorni svet nadzoruje delo Uprave. Med drugim je pristojen za: imenovanje in razrešitev predsednika in članov Uprave in odločanje o njihovem nagrajevanju, izdajanje soglasja Upravi pri določanju poslovne politike in finančnega načrta Banke, soglasje k strategiji Banke in Skupine, organizaciji sistema notranjih kontrol, izdajanje soglasja k okvirnemu letnemu programu dela Notranje revizije, kakor tudi za izvajanje vseh finančnih poslov (npr. izdajanje lastnih vrednostnih papirjev, kapitalska udeležba v družbah in drugih pravnih osebah), hkrati pa tudi nadzira delovanje Notranje revizije. Nadzorni svet ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi, in sprejema ustrezne ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov.

V 2020 je Banka realizirala odločbo Ustavnega sodišča o sodelovanju predstavnikov delavcev pri upravljanju banke. Skladno z zgoraj omenjenimi spremembami Statuta, ki so bile sprejete na Skupščini dne 15. junija 2020, je Nadzorni svet sestavljen iz 12 članov, od tega je osem predstavnikov kapitala, štirje člani pa so predstavniki delavcev, ki jih izvoli in imenuje Svet delavcev NLB. V letu 2020 se je štirim članom Nadzornega sveta mandat iztekel. Tako sta bila na Skupščini dne 15. junija 2020 Primož Karpe in David Eric Simon ponovno izvoljena za nov mandat, kot nova članica Nadzornega sveta pa je bila dodatno izvoljena Verica Trstenjak.

Dne 9. junija 2020 je Svet delavcev NLB izvolil in imenoval Petro Kakovič Bizjak, Sergejo Kočar in Bojano Šteblaj za članice Nadzornega sveta - predstavnice zaposlenih. Njihov štiriletni mandat se je začel z dnem vpisa sprememb Statuta v sodni register (17. junija 2020). Dne 1. septembra 2020 je Banka prejela odstopno izjavo Petre Kakovič Bizjak. Njen mandat je prenehal 10. septembra 2020.

Dne 20. novembra 2020 je Banka prejela informacijo Sveta delavcev o izvolitvi Janje Žabjek Dolinšek za članico Nadzornega sveta Banke - predstavnico zaposlenih. Njen mandat se je začel 20. novembra 2020.[13]

Dodatne informacije o delu in sestavi Nadzornega sveta so na voljo v poglavju **Izjava o korporativnem upravljanju NLB**.

13. Nadaljnji potek dogodkov je opisan v poglavju **Dogodki po 31. decembru 2020**.

Na dan 31. decembra 2020 je Nadzorni svet deloval v naslednji sestavi:

Predstavnik kapitala

mag. Primož Karpe
predsednik

Andreas Klingen
namestnik predsednika

Shrenik Dhirajlal Davda
član

David Eric Simon
član

Mark William Lane Richards
član

dr. Peter Groznik
član

Gregor Rok Kastelic
član

dr. Verica Trstenjak
članica

Predstavnik zaposlenih

mag. Sergeja Kočar
članica

mag. Bojana Šteblaj
članica

mag. Janja Žabjek Dolinšek
članica

mag. Primož Karpe
predsednik
mandat: 2016-2020, podaljšan za obdobje 2020-2024

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za imenovanja (predsednik)
- Komisija za revizijo (član)
- Komisija za operativo in IT (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Angler d.o.o. – direktor

Andreas Klingen
namestnik predsednika
mandat: 2015-2019, podaljšan za obdobje 2019-2023

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za imenovanja (namestnik predsednika)
- Komisija za tveganja (predsednik)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Jih ni.

David Eric Simon
član
mandat: 2016-2020, podaljšan za obdobje 2020-2024

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za revizijo (predsednik)
- Komisija za tveganja (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Jihlavan a.s., predsednik nadzornega sveta
- Czech Aerospace industries sro, zakoniti zastopnik
- Central Europe Industry Partners a.s., edini član nadzornega sveta

Dr. Peter Groznik
član
mandat: 2017-2021

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za imenovanja (član)
- Komisija za tveganja (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- MSIN
- CETIS

Shrenik Dhirajlal Davda
član
mandat: 2019-2023

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za operativo in IT (namestnik predsednika)
- Komisija za prejemke (član)
- Komisija za revizijo (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- direktor, Meghraj Capital Ltd, Kenija (od 2020)

Mark William Lane Richards
član
mandat: 2019-2023

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za operativo in IT (predsednik)
- Komisija za imenovanja (član)
- Komisija za tveganja (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Jih ni.

Gregor Rok Kastelic
član
mandat: 2019-2023

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za prejemke (član)
- Komisija za revizijo (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Skupina Triglav, Slovenija, namestnik predsednika nadzornega sveta (2012–2017)
- SID Banka, Slovenija, član nadzornega sveta (2009–2012)
- Komercijalna Banka, Beograd, Srbija, član nadzornega sveta (2006)
- NLB Montenegrobanka, Podgorica, Črna gora, član nadzornega sveta (2006)
- Komercijalna Banka, Skopje, Severna Makedonija, član nadzornega sveta (2005-2006)
- ABN Amro Bank N.B., Uzbekistan, član nadzornega sveta (2004–2006)

dr. Verica Trstenjak
članica
mandat: 2020–2024

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za imenovanja (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Jih ni.

mag. Bojana Šteblaj
članica
mandat: 2020–2024

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za operativo in IT (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Jih ni.

mag. Sergeja Kočar
članica
mandat: 2020–2024

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za imenovanja (članica)
- Komisija za prejemke (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Jih ni.

mag. Janja Žabjek Dolinšek
članica
mandat: 2020–2024

Življenjepis

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Jih ni.

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Jih ni.

Komisije nadzornega sveta

Nadzorni svet imenuje komisije, ki pripravljajo predloge sklepov Nadzornega sveta, zagotavljajo njihovo izvajanje in opravljajo druge strokovne naloge. Nadzorni svet Banke ima pet kolektivnih odločevalskih in svetovalnih organov, in sicer:

Komisija za revizijo	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja	Komisija za prejemke	Komisija za operativo in IT
David Eric Simon predsednik	**Andreas Klingen** predsednik	**Primož Karpe** predsednik	**Gregor Rok Kastelic** predsednik	**Mark William Lane Richards** predsednik
Shrenik Dhirajlal Davda namestnik predsednika	**Peter Groznik** namestnik predsednika	**Andreas Klingen** namestnik predsednika	**Mark William Lane Richards** namestnik predsednika	**Shrenik Dhirajlal Davda** namestnik predsednika
Primož Karpe član	**Mark William Lane Richards** član	**Verica Trstenjak** članica	**Shrenik Dhirajlal Davda** član	**Andreas Klingen** član
Gregor Rok Kastelic član	**David Eric Simon** član	**Peter Groznik** član	**Peter Groznik** član	**Primož Karpe** član
	Gregor Rok Kastelic član	**Sergeja Kočar** članica	**Sergeja Kočar** članica	**Bojana Šteblaj** članica

Dodatne informacije o delu in sestavi komisij Nadzornega sveta so na voljo v poglavju **Izjava o korporativnem upravljanju NLB**.

Uprava

Uprava NLB (Uprava) vodi, predstavlja in zastopa Banko samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z določili zakonov in Statutom banke. Skladno s prej omenjenimi spremembami Statuta ima Uprava banke tri do sedem članov (predsednik in največ šest članov, od katerih je lahko eden delavski direktor), ki jih imenuje in razrešuje Nadzorni svet. Predsednik in člani Uprave so imenovani za obdobje petih let, lahko so ponovno imenovani, lahko pa so tudi predčasno odpoklicani skladno z določili zakonov in Statutom Banke.

Na začetku leta 2020 so Upravo banke sestavljali Blaž Brodnjak (predsednik; CEO in CMO), Archibald Kremser (CFO), Andreas Burkhardt (CRO) in László Pelle (COO). László Pelle se je z Nadzornim svetom dogovoril o prekinitvi mandata z dnem 31. januarja 2020. Za zagotovitev nadaljevanja funkcije COO je Nadzorni svet imenoval Petra Brunclíka za člana Uprave. Petr Brunclík je funkcijo COO začel opravljati 18. maja 2020, potem ko je prejel soglasje ECB dne 13. maja 2020. Dne 12. novembra 2020 je Nadzorni svet ponovno imenoval Blaža Brodnjaka kot CEO & CMO, Archibalda Kremserja kot CFO in Andreasa Burkhardta kot CRO Banke, in sicer za petletni mandat od zaključka njihovega sedanjega mandata dne 6. julija 2021.

Dodatne informacije o delu in sestavi Uprave so na voljo v poglavju **Izjava o korporativnem upravljanju NLB**.

Konec leta 2020 je bila sestava Uprave naslednja:



Blaž Brodnjak
Predsednik (CEO & CMO)
mandat: 2016-2021, podaljšan za obdobje 2021-2026

Življenjepis

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Več kot 20 let izkušenj na vodstvenih položajih na vseh stopnjah v mednarodnih bančnih skupinah.
- Bil je predsednik ali član nadzornih svetov 13 komercialnih bank v 6 državah, 3 zavarovalnic v 3 državah, vodil je družbo za upravljanje premoženja v Sloveniji in multinacionalno produkcijsko skupino.

Neposredna odgovornost:
- Strategija in poslovni razvoj
- Pravne zadeve in sekretariat
- Komuniciranje
- Kadri in razvoj organizacije
- Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve
- Bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Predsednik nadzornega sveta:
  NLB Banka, Sarajevo
  NLB Banka, Banja Luka
  NLB Banka, Skopje
- Član upravnega odbora:
  Komercijalna Banka, Beograd (od 30. decembra 2020)
- Predsednik Združenja bank Slovenije (od 1. novembra 2017)
- Predsednik odbora guvernerjev:
  AmCham Slovenija (od 15. septembra 2020)
- Član izvršnega odbora
  Rokometne zveze Slovenije



Petr Brunclík
član (COO)
mandat: 2020-2025

Življenjepis

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Skoraj 20 let izkušenj na področju bančništva, poslovanja, službe za stike s strankami, izboljševanja procesov, spleta in tehnologije.

Neposredna odgovornost:
- IT arhitektura
- IT razvoj
- Upravljanje podatkov
- Podpora poslovanju IT
- Upravljanje informacijske varnosti NLB Skupine
- IT infrastruktura
- Nabava
- Plačilni sistemi
- Trezor in oskrba z gotovino
- Zaledne storitve za posle finančnihtrgov
- Zaledne storitve za posle s pravnimi osebami
- Zaledne storitve za posle s fizičnimi osebami

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Jih ni.



Andreas Burkhardt
član (CRO)
mandat: 2016-2021, podaljšan za obdobje 2021-2026

Življenjepis

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- 19 let izkušenj na področju bančništva, predvsem na območju srednje Evrope.

Neposredna odgovornost:
- Notranja revizija
- Skladnost poslovanja in krepitev integritete
- Tveganja in Kreditna tveganja - podjetja in prebivalstvo
- Sektor za upravljanje problematičnih naložb
- Prestrukturiranje

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Predsednik upravnega odbora:
  NLB Banka, Priština
  NLB Lease&Go (od 15. maja 2020)



Archibald Kremser
član (CFO)
mandat: 2016-2021, podaljšan za obdobje 2021-2026

Življenjepis

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Več kot 20 let izkušenj v panogi finančnih storitev v Avstriji, SVE in JVE z osredotočanjem na upravljanje financ in premoženja, strategijo in razvoj podjetij in naloge izboljševanja uspešnosti.

Neposredna odgovornost:
- Finančno računovodstvo
- Kontroling
- Finančni trgi
- Upravljanje z naložbenimi nepremičninami NLB Skupine
- Upravljanje NLB Skupine

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Predsednik upravnega odbora:
  NLB Banka, Beograd (do 11. decembra 2020)
  NLB Banka, Podgorica
  Komercijalna Banka, Beograd (od 30. decembra 2020)

Kolektivni organi odločanja

Uprava lahko imenuje različne odbore, komisije, telesa in delovne organe za izvajanje posameznih nalog, ki sodijo v njeno pristojnost.

Kreditni odbor za pravne osebe

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje tveganj (CRO)

Odbor določa bonitetne ocene in sprejema odločitve o prerazvrstitvi komitentov ter odobrava naložbe na področju komercialnega bančništva in limite, ki so zunaj pristojnosti direktorjev. Odbor sprejema odločitve, ki presegajo pooblastila direktorjev, kot tudi odločitve o naložbah na področju komercialnega bančništva skladno z zakonskimi pooblastili za poslovanje Banke s podjetji (vse družbe, banke in finančne ustanove), o poslovanju s komitenti prestrukturiranja in problematičnih naložb. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko. Odbor ima osem članov.

Odbor za upravljanje z bilanco NLB Skupine

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje financ (CFO)

Odbor spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah Banke in članic Skupine ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance stanja Banke in Skupine. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno, sestavljajo pa ga štirje člani.

Odbor za operativna tveganja NLB

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje tveganj (CRO)

Odbor je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v Banki ter prenos metodologije v članice Skupine. Odbor se praviloma sestane vsaka dva meseca. Odbor šteje petnajst članov.

Odbor za preoblikovanje banke

Predsednik: predsednik Uprave (CEO)

Odbor je pristojen za sprejemanje odločitev s področja razvoja z namenom preoblikovanja Banke in odločitev v zvezi s sprejemanjem razvojnih smernic. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno. Odbor ima štiri člane.

Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje financ (CFO)

Odbor je pristojen za izdajanje mnenj o prevzemni/nakupni ceni nepremičnin in dodatnih naložbah v nepremičnine, ki so zastavljene kot zavarovanje za problematične naložbe, o prodajni ceni lastnih nepremičnin in prevzemni/nakupni ceni za zastavljene nepremičnine pri prodaji terjatev. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko. Odbor ima tri člane.

Kolegij prodaje

Predsednik: član Uprave, zadolžen za poslovanje s prebivalstvom, privatno bančništvo in poslovanje s pravnimi osebami (CMO)

Kolegij prodaje sprejema odločitve o upravljanju ponudbe produktov in storitev ter odnosov s komitenti na področju prodaje. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko. Odbor šteje enajst članov.

Kreditni odbor NLB za fizične osebe

Predsednik: direktor Kreditnih analiz pravnih in fizičnih oseb

Odbor odloča o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, kjer pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za banko predstavljajo dodatna tveganja. Seje odbora se praviloma skličejo po potrebi. Odbor ima pet članov.

Uprava je imenovala delovne organe, ki delujejo na nižji ravni, in sicer:

- Odbor za nove in obstoječe produkte
- Pododbor odbora za upravljanje z naložbenimi nepremičninami NLB Skupine
- Odbor za poslovno arhitekturo IT
- Odbor za upravljanje podatkov
- Komisija za preprečevanje pranja denarja

Posvetovalna telesa Uprave

Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje tveganj (CRO)

Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu je posvetovalno telo, ki se seznanja s potekom aktivnosti komitentov na opazovalnem seznamu (WL). Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno. Odbor ima sedem članov.

Odbor za tveganja

Predsednik: član Uprave, zadolžen za področje tveganj (CRO)

Odbor za tveganja spremlja in redno pregleduje zadeve, povezane s tveganjem in poslovnim tveganjem, ter pripravlja gradiva za sklepe Uprave. Odbor šteje enajst članov.

Skladnost poslovanja in krepitev integritete

Skupina se z izzivi stroge regulative in regulativnih zahtev spopada s sistematičnim pristopom k zmanjševanju tveganj skladnosti. Pomembno je zagotoviti, da zaposleni in nosilci odločanja poznajo in razumejo namen ter cilje predpisov. Skupina stalno krepi funkcijo zagotavljanja skladnosti poslovanja in dolžno skrbnost pri poslovanju.



(1) Vzpostavljenih s standardi za skladnost poslovanja in krepitev integritete za Skupino ter spremljanja z analizo podatkov in obiski na terenu.

Kultura skladnosti je vgrajena v vsakodnevno poslovanje Banke in tako pripomore k močnemu internemu kontrolnemu okolju ter zagotavlja zmanjševanje tveganj skladnosti. Leta 2020 je bilo v Skladnosti poslovanja in krepitvi integritete zaposlenih 10 dodatnih sodelavcev z namenom dodatne okrepitve zmogljivosti.

Standardi etike in integritete na ravni Skupine

V okviru programa zagotavljanja skladnosti poslovanja se Skupina ukvarja tudi z etiko in integriteto organizacije. Tak program spodbuja zaposlene in druge deležnike k poslovanju, ki je skladno z močno pozitivno organizacijsko kulturo. Vrednote Skupine, ki jih vsebuje Kodeks ravnanja Skupine, podajajo smernice in načela pričakovanega vedenja glede etičnega obnašanja ter predpisujejo ustrezno obnašanje zaposlenih na vseh ravneh organizacije, vključno s pogodbenimi izvajalci.

Režim notranjih informacij (MAR)

Skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1), Uredbo o zlorabi trga (MAR) in drugimi ustreznimi predpisi je Banka vzpostavila sistem na ravni Banke in Skupine za upravljanje in javno razkrivanje notranjih informacij na način, ki ji omogoča zagotavljanje skladnosti z obveznostmi, povezanimi z identifikacijo notranjih informacij in razkritjem, skladno z vsakokrat veljavnimi pravili in predpisi. Banka ima poleg tega vzpostavljen sistem izvajanja režima preprečevanja zlorabe trga skladno z MAR, in sicer z namenom preprečevanja trgovanja na podlagi notranjih informacij, tržnih manipulacij in nezakonitega razkritja notranjih informacij.

Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Banka spoštuje nacionalno zakonodajo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), vključno s smernicami BS. RS je članica EU, zato zanjo veljajo standardi Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF) in evropska zakonodaja, sprejeta na njihovi podlagi. Za Skupino je uspešno zmanjševanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma izjemnega pomena. Zaradi tega za pravila, postopke in tehnologijo na področju PPDFT veljajo strogi in enotni standardi/politike. Enak pristop se uporablja za preverjanje sankcij in embargov. Ekipa Skupine na področju preprečevanja pranja denarja je uvedla nadaljnje izboljšave upravljanja preprečevanja pranja denarja na ravni Skupine skladno z usmeritvami BS. Na sedežih družb se stalno spremljata izvajanje in skladnost s standardi na ravni Skupine na mestu samem in na daljavo.

Banka spremlja kazalnike PPDFT in po potrebi poroča transakcije pristojnim nacionalnim organom skladno z zakonodajo na področju PPDFT. Nadalje so bila po potrebi prekinjena poslovna razmerja, če so bila izpolnjena ustrezna merila. Banka je z novimi vrstami kazalnikov PPDFT sprejela dodatne ukrepe za zaznavanje neobičajnega poslovanja. Po širitvi skupine za PPDFT v letih 2018 in 2020 je Banka skupino razširila z dodatnimi viri.

426

pregledanih novih zakonov, osnutkov zakonov, predpisov in drugih informacij o regulatornem okolju Banke.

10

dodatnih novih zaposlenih v Skladnosti poslovanja in krepitvi integritete.

66

preiskanih primerov.

Informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov

Področje informacijske varnosti se med drugim osredotoča na izvajanje ukrepov za dviganje ravni informacijske/kibernetske varnosti ter preskušanje odpornosti sistemov (pen-testi). Nadalje je bilo skladno z načrtom izvedenih več notranjih ocen/pregledov skladnosti na podlagi ISO 27001:2013 in ISO 27002:2013, tudi v zvezi z zunanjimi ponudniki storitev (tj. obdelovalci podatkov in zunanjimi ponudniki programske opreme). Pripravljeno je bilo posebno obvezno e-usposabljanje za vse zaposlene na področju informacijske varnosti, ki mu je sledil preizkus ozaveščenosti o socialnem inženiringu, in sicer vse v okviru preventivnih ukrepov na tem področju.

Banka posluje skladno z zahtevami GDPR, vključno s hrambo in obdelavo osebnih podatkov, imenovala je pooblaščenca za varovanje zasebnosti podatkov, skrbi pa tudi za izobraževanje in usposabljanje zaposlenih. Kljub pričakovanjem, nov slovenski Zakon o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2) ni bil sprejet leta 2020. Po potrebi bodo po sprejetju nacionalne zakonodaje izvedene dodatne uskladitve.

Preventiva

V letu 2020 je bila ponovno opravljena interna raziskava na področju etike in skladnosti, katere namen je bil razumeti utrip in zaznavanje teh tem med zaposlenimi. Sprejete so bile ugotovitve in odločitve o izboljšavah na podlagi teh ugotovitev. V kombinaciji z oceno tveganj skladnosti (tako imenovana ECRA - ocena tveganja za integriteto in skladnost poslovanja) je vodstvo Banke načrtovalo dejavnosti skupaj s Skladnostjo poslovanja in krepitvijo identitete; vse z namenom ublažitve ali zmanjšanja tveganj na področju skladnosti in integritete. Kot del programa skladnosti, Skladnost poslovanja in krepitev integritete med drugim sodeluje tudi pri ocenah tveganj v zvezi z novimi in spremenjenimi produkti, ocenah ustreznosti in primernosti za ključne nosilce funkcij, zunanjem izvajanju in drugih spremembah, ki pomembno vplivajo na poslovanje Banke.

Funkcija skladnosti je, kot ustaljeno, pripravila več delavnic in obveznih usposabljanj o etiki, preprečevanju korupcije, nasprotju interesov, varstvu osebnih podatkov, PPDFT, informacijske varnosti, fizičnega varovanja ter drugih zadevnih temah v zvezi z vsakdanjim delom. Za vse zaposlene so obvezna letna e-usposabljanja o temah, kot so preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij in tržnih manipulacij, etika, preprečevanje korupcije, preprečevanje nasprotij interesov, zaščita osebnih podatkov, informacijska varnost in podobno. Skupina spodbuja poslovno kulturo, ki omogoča skladnost poslovanja in stalno dviga ozaveščenost, na primer z obveščanjem prek mesečnika o skladnosti poslovanja, ki ne vsebujejo zgolj informacij o pomembnih regulativnih spremembah, temveč tudi najnovejše informacije in študije primerov o različnih temah, povezanih s skladnostjo poslovanja in etiko.

Notranja revizija

Notranja revizija pregleduje ključna tveganja pri poslovanju, svetuje poslovodstvu na vseh ravneh in poglablja razumevanje poslovanja Banke. Daje neodvisna in nepristranska zagotovila glede upravljanja ključnih tveganj, upravljanja Banke in delovanja notranjih kontrol ter s tem krepi in ščiti vrednost Banke.

50

opravljenih načrtovanih in izrednih revizij v Banki.

26

strokovnjakov Notranje revizije.

Notranja revizija je neodvisno, objektivno in svetovalno orodje za sistematično in profesionalno ocenjevanje učinkovitosti postopkov upravljanja tveganj, popolnosti in funkcionalnosti sistemov notranjih kontrol ter vodenja poslovanja Skupine. Notranja revizija je podala nepristranska zagotovila Upravi in Nadzornemu svetu glede upravljanja tveganj na ključnih področjih, in sicer glede kibernetske varnosti, ustreznosti projektov IT, procesov moratorijev na posojila podjetij in prebivalstva ter kontrolnih dejavnosti, podatkov o strankah in upravljanja kakovosti podatkov, organizacije in najemanja zunanjih sodelavcev na področju IT, izračuna tveganju prilagojene aktive za kreditno in operativno tveganje, upravljanja kreditnega tveganja (sistem zgodnjega obveščanja, oblikovanje individualnih rezervacij, bonitete in upravljanje kreditnih zavarovanj), upravljanje denarnih sredstev v poslovalnicah in drugih.

Upoštevani so bili najvišji standardi

Notranja revizija in druge notranjerevizijske službe v Skupini delujejo v skladu z:

- Mednarodni standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju
- ZBan-2 ali drugimi zakoni, ki urejajo poslovanje članice Skupine
- Kodeksom etike notranjih revizorjev
- Kodeksom načel notranjega revidiranja

Izvedene revizije

Notranja revizija svoje naloge in odgovornosti izvaja po lastni presoji in v skladu z letnim načrtom revizij, ki ga odobri Uprava in potrdi Nadzorni svet. Na podlagi interne metodologije in celovite analize tveganj za leto 2020 je Notranja revizija v Banki izvedla 50 revizijskih pregledov (od tega štiri na ravni skupine), štiri pa odložila zaradi objektivnih razlogov. Nadalje so revizorji opravili preglede 32 poslovalnic, tri skupne preglede z lokalnimi revizorji in dva pregleda kakovosti notranje revizije, oba v Skupini. Prav tako so revizorji opravili dva nenačrtovana pregleda in sodelovali kot svetovalci pri več strateških projektih. Večina priporočil, danih v letu 2020, je bila izvršena v dogovorjenih rokih.

Izvajanje enotnih pravil

Notranja revizija ves čas izboljšuje učinkovitost. Osredotoča se na spremljanje izvrševanja revizijskih priporočil, usposabljanje in izobraževanje, prenovo priročnika in listine za notranje revidiranje, svetovanje poslovodstvu ter zagotavljanje visokokakovostnega in profesionalnega delovanja funkcije notranje revizije v Skupini. Notranja revizija uvaja tudi enotna pravila delovanja notranjerevizijske funkcije v Skupini in redno nadzoruje njihovo spoštovanje.

Ko veš, na koga se lahko zaneseš

Toni Gerasimovski
TERMONET, Severna Makedonija

TERMONET je vodilno podjetje v prodaji integriranih sistemov in izdelkov za sončno energijo, vodovodne ter ogrevalne sisteme. Ne le da se zaveda kompleksnosti in različnih zahtev trga, temveč nudi tudi tehnično strokovnost in znanje z več desetletnimi izkušnjami. Tako kot za mnoge druge, je bilo tudi za njih preteklo leto polno izzivov. Zanimanje kupcev se je znatno zmanjšalo, prodaja se ni niti približala želenim rezultatom, pri vsakodnevnem poslovanju pa so se soočali s težavami. Ko so izvedeli za projekt NLB #OkvirPomoči, so prepoznali priložnost za izboljšanje situacije in dobili podporo takrat, ko so jo najbolj potrebovali. Prek oglasov so navezali kontakte za nadaljnje sodelovanje. Poleg tega je projekt potrdil njihovo prepričanje, da smo skupaj močnejši in da v krizi prepoznamo prave partnerje.

Izjave o korporativnem upravljanju

Izjava o odgovornosti poslovodstva

Skladno z določbami 134. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, Uprava potrjuje navedbe v poslovnem poročilu, ki so skladne s priloženimi računovodskimi izkazi po stanju na dan 31. decembra 2020 ter predstavljajo resnično in pošteno sliko finančnega stanja Banke in NLB Skupine ter izidov njunega poslovanja za leto, ki se je končalo dne 31. decembra 2020.

Uprava potrjuje, da je v poslovno poročilo vključen pošten prikaz dogodkov in izidov poslovanja Banke in Skupine ter njunega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganja, ki so jim Banka in družbe, vključene v konsolidacijo, kot celota izpostavljene.

Ljubljana, 23. marec 2021

Uprava NLB



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Petr Brunclík
član



Blaž Brodnjak
predsednik

Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev

Skladno z določbami 14. člena (1. odstavek) Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 69/17, 73/19 in 164/20), ki ga je sprejela BS na podlagi pooblastil iz 93. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, s 'spremembami, v nadaljevanju »ZBan-2«), NLB v nadaljevanju navaja vse vrste finančnih storitev, ki jih je, v skladu z dovoljenjem BS, izvajala v obdobju, za katerega je bilo pripravljeno poslovno poročilo. NLB ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev skladno s 5. členom ZBan-2. Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Opravlja lahko naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2, in sicer:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti
2. dajanje posojil, kar vključuje:
- potrošniška posojila
- hipotekarna posojila
- odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring)
- financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting)
4. plačilne storitve
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke tega člena
6. izdajanje garancij in drugih jamstev
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
- z instrumenti denarnega trga
- s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli
- s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami
- z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti
- s prenosljivimi vrednostnimi papirji
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in s tem povezane storitve
9. svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije ter sorodnih zadev in svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupi podjetij
10. denarno posredništvo na medbančnih trgih
11. svetovanje v zvezi z upravljanjem naložb
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij v zvezi s kreditno sposobnostjo
14. oddajanje sefov
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (ZTFI)

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-2:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo
4. skrbniške storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje
5. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih

Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni spletni strani BS: (https://www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/banke-v-sloveniji/8/nova-ljubljanska-banka-dd-ljubljana).

Izjava o korporativnem upravljanju NLB

V skladu s petim odstavkom 70. člena ZGD-1[14] NLB podaja Izjavo o upravljanju, ki je del poslovnega poročila, vključenega v Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020.

1. IZJAVA O SKLADNOSTI S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Informacije v tej točki predstavljajo »Izjavo o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb«, kot je opredeljena v Pravilih Ljubljanske borze vrednostnih papirjev z dne 27. aprila 2020 (24. člen).

1.1. SKLICEVANJE NA KODEKS UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Poleg zavezujočega zakonskega okvira (predvsem, vendar ne izključno ZGD-1, ZBan-2 in Smernic EBA) Banka kot javna družba sledi tudi priporočilom o najboljših korporativnih praksah iz Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga skupaj sprejela Ljubljanska borza in Združenje nadzornikov Slovenije dne 27. oktobra 2016 (v veljavo je stopil 1. januarja 2017). Priporočene najboljše korporativne prakse pomagajo oblikovati transparenten in razumljiv sistem upravljanja, kar zvišuje raven zaupanja tako domačih kot tujih vlagateljev, zaposlenih, drugih deležnikov (regulatorji, dobavitelji itd.) in tudi širše javnosti. Kodeks je objavljen na spletni strani Ljubljanske borze (http://www.ljse.si). Odločitev, kateremu kodeksu bo Banka sledila, sprejmeta skupaj Uprava in Nadzorni svet Banke s sprejetjem Politike upravljanja NLB (november 2020).

Skladnost z omenjenim kodeksom je v tej Izjavi o upravljanju NLB predstavljena na podlagi načela »upoštevaj ali pojasni«, v kateri Banka pojasni razloge za odstopanja ali pa utemelji, zakaj določenih priporočil ne upošteva. Izjava se nanaša na sistem upravljanja Banke od začetka do konca poslovnega leta, ki pa sta enaka tudi začetku in koncu koledarskega leta (od 1. januarja do 31. decembra). Izjava o upravljanju NLB je, skladno s 70. členom (peti odstavek) ZGD-1 vključena v poslovni del Letnega poročila NLB Skupine 2020 (objavljeno na https://www.nlb.si/financna-porocila), prav tako pa je objavljena tudi na spletni strani Banke pod poglavjem o korporativnem upravljanju (https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje).

NLB si prizadeva dvigniti raven transparentnosti poslovanja ter obvešča svoje delničarje in drugo strokovno javnost skladno s Priporočili javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza, v veljavi od 23. novembra 2020) v elektronskem sistemu obveščanja Ljubljanske borze (SEOnet), skladno s Pravili Luksemburške borze ter skladno s Pravili Londonske borze prek regulativne poročevalske službe Londonske borze (RNS).

Sistem korporativnega upravljanja Banke in vse pomembne informacije o upravljanju Banke, ki presegajo zahteve 70. člena ZGD-1, so objavljeni v Politiki upravljanja NLB (november 2020) ter v drugih dokumentih, ki so posredovani deležnikom in drugim zainteresiranim osebam tako, da so objavljeni na spletni strani NLB (http://www.nlb.si/korporativno-upravljanje).

2. SKLADNOST S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Banka ne upošteva naslednjih priporočil (ali jih samo deloma izvaja):

Priporočilo št. 10.1: Pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana Nadzornega sveta se uporabljajo zakonsko določena merila, vendar kandidati nimajo posebnega potrdila o svoji specializirani strokovni usposobljenosti za članstvo v Nadzornem svetu, kot je na primer certifikat Združenja nadzornikov Slovenije ali druga primerna listina. Morajo pa izpolnjevati vse stroge pogoje v skladu z bančno zakonodajo.

Priporočilo št. 12.2: V Poslovniku o delu Nadzornega sveta NLB niso navedene vse vrste transakcij, za katere Uprava potrebuje predhodno odobritev Nadzornega sveta, ampak le sklicevanje na 24. člen Statuta. Omenjeni poslovnik prav tako ne vključuje ocenjevanja, izobraževanja in usposabljanja članov Nadzornega sveta. Te določbe so del drugih internih dokumentov ali sklepov organov upravljanja.

Priporočilo št. 12.3: V Poslovniku o delu Nadzornega sveta NLB ni pregleda nabora vsebin in časovnega okvira, ki ju mora Uprava spoštovati pri svojem rednem poročanju Nadzornemu svetu. Vendar pa sta pregled vsebin in časovni okvir rednega poročanja Nadzornemu svetu vključena v letni Akcijski načrt Nadzornega sveta ter v Statut. Strokovne službe Banke skrbijo, da Nadzorni svet pravočasno prejme informacije.

Priporočilo št. 15.3: NLB odstopa od tega priporočila, ker je predsednik Nadzornega sveta hkrati tudi predsednik Komisije za imenovanja.

Priporočilo št. 17.1: Člani Nadzornega sveta ne prejemajo sejnine, ampak so upravičeni do plačila za opravljanje funkcije.

Priporočilo št. 25.3: Banka odstopa od priporočila glede rotacije zunanjih revizorjev (vsaj na sedem let), upošteva pa določilo ZBan-2, ki dopušča daljše obdobje. Vendar pa je revizor zamenjal revizorskega partnerja, ki je bil odgovoren revizijo računovodskih izkazov NLB in NLB Skupine za leto 2020.

Priporočilo št. 27.4: NLB pripravi svoj finančni koledar, ki je objavljen na njeni spletni strani (https://www.nlb.si/financni-koledar) in vsebuje informacije o pričakovanih datumih skupščin, ne vsebuje pa informacij o datumu izplačila dividend. Ta je naveden v objavi dnevnega reda in predlaganih sklepov, ki naj bi jih sprejela letna Skupščina (oba dokumenta sta objavljena na https://www.nlb.si/skupscine). Datum izplačila dividend se določi na podlagi Pravil poslovanja KDD (Centralna klirinško depotna družba).

Priporočilo št. 29.3: NLB nima programa odkupa svojih lastnih delnic (leta 2020 NLB ni odkupila svojih delnic, zato tudi ni potrebovala programa za odkup lastnih delnic). V kolikor bo NLB morala odkupiti lastne delnice (npr. za namen plačila variabilnih nagrad v obliki lastnih delnic svojim identificiranim zaposlenim), bo pripravila program.

Priporočilo št. 29.9: NLB na svojem spletnem mestu ne objavlja poslovnikov svojih teles (Uprave, Nadzornega sveta in Skupščine). Vendar pa Banka vsako leto razkrije sestavo, kompetence in delo svojih organov upravljanja v »Izjavi o upravljanju NLB« in jo objavi v Letnem poročilu NLB Skupine ter na svoji spletni strani.

3. GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

NLB mora upoštevati določbe Zakona o bančništvu (ZBan-2) in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, ki med drugim ureja obveznost Banke, da vzpostavi in vzdržuje ustrezne sisteme notranje kontrole in upravljanja tveganj. Zaradi navedenega je NLB razvila trden in zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki obsega:

- jasen organizacijski ustroj z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji na področju odgovornosti;
- učinkovite postopke upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, upravljanje in spremljanje tveganj, vključno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj, strategijo upravljanja tveganj, ICAAP, ILAAP, načrtom sanacije in poročanjem tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju;
- vključitev glavnih smernic na področju strateških tveganj v letni pregled poslovnega načrta, postopek priprave proračuna in sprejemanje drugih pomembnih odločitev;
- primerne mehanizme notranjega nadzora, ki vključujejo tudi ustrezne administrativne in računovodske postopke;
- ustrezne politike in prakse nagrajevanja, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj, in s tem spodbujajo upravljanje tveganj.

3.1. Mehanizmi notranjih kontrol

Ustreznost mehanizmov notranjih kontrol je določena na podlagi neodvisnosti, kakovosti in veljavnosti:

- pravilnikov in kontrol izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih procesov Banke (**notranje kontrole**) in
- notranjih kontrolnih funkcij in oddelkov (**notranje kontrolne funkcije**).

3.1.1. Notranje kontrole

Notranje kontrole morajo biti vzpostavljene na vseh ravneh organizacijske strukture Banke, zlasti na ravneh komercialnih, kontrolnih in podpornih funkcij ter vseh finančnih storitev Banke. Banka v vsakodnevnem poslovanju uporablja interni akt Sistem notranjih kontrol, ki določa sistem notranjih kontrol v NLB in odgovornosti za njegovo vzpostavitev, neprekinjeno delovanje in nadgrajevanje. Banka je na organizacijski ravni vzpostavila spremljavo poslovanja in zaledne pisarne.

Če so v procesu izvajanja notranjih kontrol ugotovljene pomanjkljivosti, nepravilnosti ali kršitve, jih obravnava Odbor za operativna tveganja, ki tudi sprejme ustrezne ukrepe. V primeru namernih kršitev pravil Banke, kot so opredeljene v Kodeksu ravnanja NLB Skupine, se taki primeri obravnavajo skladno s Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini.

3.1.2. Funkcije notranjih kontrol

Funkcije notranjih kontrol so del sistema notranjega upravljanja Banke. Funkcije notranjih kontrol vključujejo:

a) Notranja revizija

Funkcija Notranje revizije je organizirana skladno z Listino o delovanju Notranje revizije v NLB, ki jo je Uprava sprejela 13. novembra 2018 (in dopolnila 13. avgusta 2019) v soglasju z Nadzornim svetom NLB (30. novembra 2018 in 6. septembra 2019).

Listina o delovanju Notranje revizije v NLB je krovni dokument o razumevanju in vlogi notranje revizije v Banki, ki opredeljuje namen, pristojnosti, odgovornosti in naloge Notranje revizije v NLB, skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju. Omenjena listina določa položaj Notranje revizije v organizaciji, vključno z naravo razmerja funkcijske odgovornosti vodje Notranje revizije organu nadzora, daje pooblastila notranjim revizorjem za dostop do zapisov, zaposlenih, prostorov in opreme, ki so pomembni za izvajanje njihovih nalog, ter opredeljuje področje in dejavnosti Notranje revizije.

Uprava NLB je vzpostavila neodvisno notranjerevizijsko funkcijo, ki daje zagotovila in svetuje na področjih upravljanja tveganj, notranjega kontrolnega sistema in upravljanja Banke. Poslanstvo in glavna naloga Notranje revizije sta krepitev in zaščita vrednosti Banke s podajanjem objektivnih zagotovil na podlagi ocene tveganj, s svetovanjem in poglobljenim razumevanjem delovanja Banke. Poleg tega Notranja revizija izvaja reden nadzor nad kakovostjo delovanja ostalih notranjerevizijskih služb v Skupini ter skrbi za nenehen razvoj funkcije notranjega revidiranja.

Skladno z zakonskimi določili je Banka organizirala Notranjo revizijo kot neodvisno organizacijsko enoto, ki je primarno odgovorna Nadzornemu svetu NLB, sekundarno pa Upravi NLB.

Nadzorni svet NLB obvezno poda soglasje k imenovanju, nagrajevanju in razrešitvi direktorja Notranje revizije, s čimer se zagotavlja njegova neodvisnost in s tem tudi neodvisnost delovanja Notranje revizije.

b) Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana skladno z Listino o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB, ki jo je Uprava sprejela 6. novembra 2015 v soglasju z Nadzornim svetom NLB. Listina o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB predstavlja krovni dokument o razumevanju in vlogi funkcije upravljanja tveganj; opredeljuje namen, veljavo in način delovanja ter pooblastila in odgovornosti funkcije upravljanja tveganj skladno z zahtevami Zakona o bančništvu (ZBan-2) ter Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Funkcija upravljanja tveganj je pomemben del celotnega procesa vodenja in upravljanja Skupine. Funkcija upravljanja tveganj je v NLB organizirana v okviru Področja tveganj, ki ga pokriva član Uprave, odgovoren za tveganja (CRO). Področje tveganj vključuje naslednje organizacijske enote:

- Tveganja
- Kreditne analize pravnih in fizičnih oseb
- Vrednotenje in kontrola
- Prestrukturiranje
- Upravljanje problematičnih naložb in izterjava

Funkcijo upravljanja tveganj opravlja sektor Tveganja. Pristojnosti, pooblastila in odgovornosti Tveganj zastopa direktor sektorja. Funkcionalno in organizacijsko je sektor Tveganj ločen od drugih funkcij, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko prihaja do potencialnega nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj. Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do Uprave NLB, hkrati pa tudi neoviran in neodvisen dostop do Nadzornega sveta NLB in Komisije za tveganja pri Nadzornem svetu NLB.

Funkcija upravljanja tveganj je v posameznih članicah NLB Skupine urejena skladno z lokalno zakonodajo, upoštevajoč izhodišča za postavitev, organizacijo ter aktivnosti na področju upravljanja tveganj v članicah, kot je opredeljeno v dokumentu »Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini«. Opisani standardi na področju upravljanja tveganj pomenijo za članice Skupine osnovna izhodišča, katerim morajo prilagoditi svojo organizacijo, strateške smernice za prevzemanje tveganj, interne politike, metodologije ter sistem poročanja.

Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev

14. Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1; Ur. l. RS, št.42/06 in zaporedne spremembe).

pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. V NLB je poslovno področje Upravljanja tveganj, ki obsega več strokovnih področij, zadolženo za: oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj, določanje omejitev, nadziranje usklajevanja ter redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in omejitev, ki temeljijo na centraliziranem poročanju na ravni Skupine. Nasprotno pa glavno odgovornost za upravljanje prevzetih tveganj, v članicah NLB Skupine, v okviru centraliziranih omejitev, nosi uprava vsake članice Skupine.

Skupina daje velik poudarek kulturi upravljanja tveganj in ozaveščenosti o njej v celotni Skupini. Okvir upravljanja tveganj Skupine je usmerjen v prihodnost ter prilagojen njenemu poslovnemu modelu in ustreznemu profilu tveganj.

c) Funkcije skladnosti, informacijske varnosti ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

Skladnost poslovanja in krepitev integritete v Skupini v svoji vlogi funkcije notranje kontrole izvaja kontrolne dejavnosti na naslednjih področjih:

- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (ločeno za NLB in Skupino)
- informacijska varnost in zaščita podatkov
- varstvo osebnih podatkov
- upravljanje regulatorne skladnosti
- preprečevanje prevar in notranje preiskave
- varovanje
- razvoj metodologij tveganj na področju skladnosti in določitev ter spremljanje standardov na področju etičnosti in integritete
- usklajevanje politik in praks znotraj Skupine (področje kompetenc znotraj Skladnosti poslovanja in krepitve integritete)

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je organizacijska enota Banke, ki je glede na organizacijsko strukturo umeščena neposredno pod Upravo Banke. Banka je sprejela Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini (različica 1, december 2016), ki ureja način in obseg dejavnosti funkcije skladnosti v Banki. Ločene politike urejajo različna področja, ki so organizirana v okviru Skladnosti poslovanja in krepitve integritete v NLB.

Nadzor nad skladnostjo poslovanja je v pristojnosti Skladnosti poslovanja in krepitve integritete. Na tak način je zagotovljeno neodvisno delovanje Skladnosti poslovanja in krepitve integritete od ostalih služb v Banki. Direktor Skladnosti poslovanja in krepitve integritete v Banki ne opravlja nobene druge funkcije, ki bi lahko predstavljala kakršnekoli možnosti za nastanek nasprotja interesov. Za zagotavljanje te neodvisnosti direktor poroča Upravi in določenemu članu Uprave Banke, odgovornemu za skladnost (vključno s funkcijami informacijske varnosti in PPDFT), s čimer je dodatno zagotovljena neodvisnost delovanja Skladnosti poslovanja in krepitve integritete.

Ker so funkcije informacijske varnosti, PPDFT in preprečevanja pranja denarja (PPD) v NLB Skupini organizirane znotraj Skladnosti poslovanja in krepitve integritete, imajo vodja informacijske varnosti (CISO), vodja PPDFT za NLB in vodja PPD v NLB Skupini zagotovljeno popolno neodvisnost v enakih linijah poročanja kot direktor Skladnosti poslovanja in krepitve integritete. Vsi trije imajo tudi neposreden dostop do Nadzornega sveta Banke in ločeno linijo poročanja. Na podlagi modela NLB je bila funkcija skladnosti vzpostavljena tudi v strateških članicah Skupine in temelji na standardih Skupine na področju skladnosti in integritete. Prav tako obstaja usklajen sistem standardov in praks na področju skladnosti in integritete v celotni NLB Skupini, strateških in nestrateških članicah, v obliki posebnih zavezujočih standardov na področju skladnosti in integritete.

3.2. Finančno poročanje

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja Skupina sledi sprejeti Politiki računovodskega kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja prek delovanja celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kvalitetnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravilnega in pravočasnega finančnega poročanja. Najpomembnejša identificirana tveganja na tem področju se obvladujejo z ustreznim sistemom pooblastil, razmejitvijo dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem vseh poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, knjiženjem na dan poslovnega dogodka, vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi v virnih aplikacijah ter arhiviranjem skladno z zakonodajo in internimi pravilniki. Poleg tega politika natančno opredeljuje primarno računovodsko kontroliranje, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih, ter sekundarno računovodsko kontroliranje, katerega namen je preverjanje učinkovitosti izvajanja primarnih računovodskih kontrol. Z učinkovitim kontrolnim mehanizmom na področju računovodskega poročanja Skupina zagotavlja:

- zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju
- pravilne, popolne in pravočasne računovodske podatke ter posledično računovodska in druga poročila Skupine
- skladnost z zakonskimi in drugimi zahtevami

4. INFORMACIJA O 4. TOČKI 5. ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1 o točkah 3, 4, 6, 8 in 9 6. odstavka istega člena

Pojasnilo glede pomembnega neposrednega in posrednega lastništva vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Neposredni in posredni imetniki delnic NLB v smislu doseganja kvalificiranega deleža po zakonu, ki ureja prevzeme (na dan 31. decembra 2020):

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic	Vrsta lastništva
RS	5.000.001	25,00	delnice
Brandes Investment Partners, L.P.[i)]	/	> 5 in < 10	GDR
EBRD[i)]	/	> 5 in < 10	GDR
Schroders plc[i)]	/	> 5 in < 10	GDR

[i)] V obliki GDR.

Več informacij o lastniškem kapitalu Banke je na voljo na spletni strani: https://www.nlb.si/lastniski-kapital.

Pojasnilo o imetnikih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice (4. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Banka ni izdala nobenih vrednostnih papirjev, ki bi zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Pojasnilo o omejitvah v zvezi z glasovalnimi pravicami, zlasti: (i) omejitvah glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov, (ii) rokih za izvajanje glasovalnih pravic, in (iii) dogovorih, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev za prenos delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevo za dovoljenje za prenos delnic, če pridobitelj skupaj z delnicami, katerih imetnik je bil pred pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, prekorači delež 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečan za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil za račun tretje osebe. Tako ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Pridobitelj, ki prekorači delež 25 % delnic Banke z glasovalno pravico in ne zahteva izdaje dovoljenja za prenos delnic ali ne prejme dovoljenja Banke, sme uresničevati glasovalno pravico iz 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

Pojasnilo o (i) pravilih družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora, in (ii) spremembah statuta družbe (8. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Imenovanje ali zamenjava članov organov vodenja ali nadzora
Uprava je sestavljena iz treh do sedmih članov, od katerih se eden imenuje za predsednika Uprave, eden pa je lahko delavski direktor. Število članov Uprave določi Nadzorni svet Banke s sklepom. Predsednika in druge člane Uprave imenuje in razrešuje Nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik Uprave predlaga Nadzornemu svetu v imenovanje ali razrešitev posameznega ali preostale člane Uprave. Vendar pa lahko Svet delavcev Banke predlaga Nadzornemu svetu, da imenuje ali razreši delavskega direktorja.

Predsednik in člani Uprave se imenujejo za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Predsednik in člani Uprave so lahko predčasno razrešeni v skladu z veljavnimi zakoni in Statutom Banke. Vsak član Uprave se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev. Pisno odpoved je treba poslati predsedniku Nadzornega sveta. Odpovedni rok je lahko krajši od treh mesecev, če v pisni odpovedi tako zahteva član Uprave, ki odstopa, in če s tem soglaša Nadzorni svet.

Za člana Uprave je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Uprave po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Uprave Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja primernosti.

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz skupaj 12 članov, od katerih jih osem zastopa interese delničarjev, štirje pa interese zaposlenih. Člane, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in razreši Skupščina Banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet Banke; člane, ki zastopajo interese zaposlenih, izvoli in razreši Svet delavcev Banke. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvolijo delničarji z navadno večino glasov.

Člani Nadzornega sveta se izvolijo za obdobje, ki prične teči z dnem njihove izvolitve in traja do zaključka letne Skupščine, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače.

Skupščina lahko tudi pred potekom mandata razreši posamezne ali vse člane Nadzornega sveta (predstavnike delničarjev). Sklep o razrešitvi je veljaven, če je sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.

Nadzorni svet na svoji prvi seji po imenovanju izvoli izmed svojih članov predsednika in najmanj enega namestnika predsednika Nadzornega sveta. Član, ki zastopa interese zaposlenih, ne more biti izvoljen za predsednika ali namestnika predsednika Nadzornega sveta Banke. Vsi člani Nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki, kot je določeno v Statutu.

Spremembe Statuta:
Za sprejetje kakršnihkoli sprememb Statuta je potrebna kvalificirana večina najmanj 75 % oddanih glasov delničarjev na Skupščini Banke.

Pojasnilo o pooblastilih članov poslovodstva, zlasti pooblastilih za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Skupščina je 10. junija 2019 sprejela sklep, s katerim je pooblastila Upravo za odkup lastnih delnic v obdobju 36 mesecev od sprejetja sklepa na Skupščini. Skladno z določili Zakona o bančništvu (ZBan-2) mora NLB izplačati variabilni del nagrade določenim zaposlenim (delno) v delnicah NLB. Pooblastilo velja do pridobitve največ 36.542 lastnih delnic NLB, medtem ko celoten delež delnic, pridobljenih na podlagi tega pooblastila, skupaj z delnicami, ki jih ima NLB že v lasti, ne sme presegati 10 % osnovnega kapitala NLB (2.000.000 delnic). Pri prodaji lastnih delnic, ki jih je NLB pridobila na podlagi tega pooblastila, je prednostna pravica obstoječih delničarjev do nakupa delnic v celoti izključena v primeru, če so lastne delnice prodane za namen izplačila variabilnega dela nagrade zaposlenim NLB v delnicah NLB.

5. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINA NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Skupščina ima pristojnosti, kot jih določajo ZGD-1, ZBan-2 in Statut. Skupščina je organ Banke, prek katerega delničarji uveljavljajo svoje pravice, ki med drugim vključujejo: odločitve o korporativnih spremembah (spremembe Statuta, povečanje ali zmanjšanje osnovnega kapitala) in pravno prestrukturiranje (združitve, prevzemi), sprejemanje odločitev o vseh zakonskih

zadevah v zvezi z imenovanjem in razrešitvijo članov Nadzornega sveta (predstavniki delničarjev) ter imenovanjem revizorja in delitvijo dobička (delitev bilančnega dobička), podelitvijo razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu.

Skupščino sklicuje Uprava. Skupščino lahko skliče tudi Nadzorni svet v primeru, ko Uprava Skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic potreben za nemoteno delovanje Banke. Nadzorni svet lahko dopolni dnevni red sklicane Skupščine v skladu s Statutom.

Praviloma je Skupščina Banke sklicana v kraju sedeža Banke, lahko pa tudi v drugem kraju, ki ga določi sklicatelj. Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, razen če zakon ali Statut ne določata višje večine ali drugih pogojev.

Delničarji imajo pravico do udeležbe na Skupščini Banke, glasovalno pravico, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do udeležbe v dobičku (dividende) in pravico do udeležbe v presežku v primeru likvidacije ali stečaja Banke ter pravico do obveščanja.

Na podlagi 296. člena ZGD-1, NLB obvešča delničarje o njihovih pravicah, ki jih imajo kot delničarji, v Informacijah o pravicah delničarjev, ki so objavljene med dokumenti o sklicu vsake Skupščine (tj. v razširjenem dnevnem redu, predlogih delničarjev, predlogih za glasovanje delničarjev in pravicah delničarjev glede obveščenosti).

Skupaj z zadnjimi spremembami Statuta je bila na Skupščini sprejeta tudi sprememba, ki delničarjem omogoča udeležbo na Skupščini brez fizične prisotnosti.

6. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

6.1. Uprava

Sestava Uprave

Uprava predstavlja banko in vodi njeno poslovanje. Uprava banke vodi banko v dobro banke samostojno in neodvisno sprejema poslovne odločitve, sprejema strategijo razvoja, zagotavlja trdno in učinkovito upravljanje tveganj, pri čemer deluje z najvišjo stopnjo profesionalne integritete, varuje poslovne skrivnosti in odgovarja za zakonitost poslovanja Banke v okvirih, ki jih določajo zakonski predpisi.

Na začetku leta 2020 so Upravo Banke sestavljali Blaž Brodnjak (CEO), Archibald Kremser (CFO), Andreas Burkhardt (CRO) in László Pelle (COO). László Pelle se je z Nadzornim svetom dogovoril o prenehanju mandata z dne 31. januarja 2020. Za zagotovitev nadaljevanja funkcije COO je Nadzorni svet imenoval Petra Brunclíka kot člana Uprave, ki se je pridružil NLB 2. februarja 2020, in sicer v funkciji izvršnega asistenta Uprave. Funkcijo COO je začel opravljati 18. maja 2020, torej po prejemu soglasja ECB z dne 13. maja 2020. Dne 12. novembra 2020 je Nadzorni svet ponovno imenoval Blaža Brodnjaka kot CEO, Archibalda Kremserja kot CFO in Andreasa Burkhardta kot CRO NLB.

Na podlagi omenjene odločbe Ustavnega sodišča iz junija 2019 mora Banka omogočiti delavcem, da sodelujejo v njenih upravljavskih organih. V ta namen je bila na Skupščini dne 15. junija 2020 sprejeta sprememba Statuta, ki zaposlenim Banke daje pravico do enega člana Uprave (delavski direktor).

Delo Uprave

Po uspešno zaključenem postopku privatizacije NLB in izpolnitvi zelo omejujočih zavez, danih EK do konca leta 2019, je Uprava v letu 2020 začela ustvarjati nove priložnosti za nadaljnjo rast, tako da je Banka lahko okrepila aktivnosti v zvezi z digitalizacijo in modernizacijo postopkov in storitev celotne NLB Skupine, razširila ponudbo storitev za komitente in izboljšala učinkovitost. Od februarja 2020 Uprava izvaja vse potrebne ukrepe, da bi zmanjšala vpliv in posledice pandemije covida-19. Skozi leto se je Uprava posvečala aktivnostim, ki so pripeljale do prevzema Komercijalne banke a.d. Beograd (Komercijalna Banka, Beograd) v decembru 2020.

Podrobne informacije o sestavi in znesku nagrad Upravi so v Prilogah C.1 in C.3 te izjave.

6.2. Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke, v skladu z dvotirnim sistemom upravljanja, med drugim podaja soglasja Upravi Banke v zvezi s poslovno politiko in finančnim načrtom Banke, potrjuje strategijo Banke in Skupine ter organizacijo sistema notranjih kontrol, letni načrt dela notranje revizije, kakor tudi finančne transakcije, ki so opredeljene v Statutu. Nadzorni svet ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja ob upoštevanju preprečevanja nasprotja interesov. Nadzorni svet opravlja svoje naloge v skladu z določili veljavnih zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb, Statutom Banke in Poslovnikom o delu Nadzornega sveta. Nadzorni svet lahko najame pravne in druge svetovalce in institucije, ki jih on ali njegove komisije potrebujejo za opravljanje svojih nalog.

Sestava Nadzornega sveta

Ker je mandat štirih članov Nadzornega sveta NLB v letu 2020 potekel, je Skupščina 15. junija 2020 sprejela sklep o izvolitvi novih članov. Primož Karpe in David Eric Simon sta bila ponovno izvoljena za še en mandat, medtem ko se je mandat članov Lászla Urbána in Alexandra Bayra iztekel. Poleg tega je bila za članico Nadzornega sveta izvoljena Verica Trstenjak. Vsi trije člani so bili imenovani za štiriletni mandat, ki se je pričel z dnem imenovanja in se konča z zaključkom letne Skupščine NLB, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, pri čemer je prvo leto poslovno leto, v katerem so bili imenovani.

Na tej Skupščini so delničarji potrdili spremembe Statuta, ki na podlagi sklepa Ustavnega sodišča iz junija 2019 omogoča sodelovanje delavcev pri upravljanju banke. Z omenjenim sklepom je Ustavno sodišče razveljavilo četrti odstavek 33. člena ZBan-2, ki določa, da določila Zakona o sodelovanju delavcev pri upravljanju, v delu, ki omogoča sodelovanje delavcev v organih upravljanja, ne velja za sodelovanje delavcev v organih upravljanja banke. Skladno s spremenjenim Statutom je Nadzorni svet sestavljen iz 12 članov, od tega je osem predstavnikov kapitala ter štirje predstavniki zaposlenih (ki jih je izvolil in imenoval Svet delavcev NLB).

Junija 2020 je Svet delavcev NLB izvolil in imenoval Petro Kakovič Bizjak, Sergejo Kočar in Bojano Šteblaj za članice Nadzornega sveta NLB – predstavnice zaposlenih. Njihov štiriletni mandat se je začel z dnem vpisa sprememb Statuta v sodni register (17. junija 2020).

26. junija 2020 so člani Nadzornega sveta NLB že drugič zapored izvolili Primoža Karpeta za predsednika Nadzornega sveta, Andreas Klingen pa je bil izvoljen za namestnika predsednika. Takrat je imel Nadzorni svet NLB 11 članov, med katerimi je osem predstavnikov delničarjev (poleg Primoža Karpeta in Andreasa Klingna so člani tudi Gregor Rok Kastelic, Mark William Lane Richards, Shrenik Dhirajlal Davda, Peter Groznik, David Eric Simon in Verica Trstenjak), trije pa so predstavniki zaposlenih (Petra Kakovič Bizjak, Sergeja Kočar in Bojana Šteblaj). Zaradi spremenjenega članstva je Nadzorni svet imenoval tudi člane svojih petih komisij.

Ker spremenjeni Statut dovoljuje do štiri predstavnike zaposlenih v Nadzornemu svetu NLB, je Svet delavcev NLB objavil poziv za izvolitev in imenovanje še enega člana – predstavnika zaposlenih. Medtem ko je ta postopek potekal, je Banka 1. septembra 2020 prejela odstopno izjavo Petre Kakovič Bizjak, članice Nadzornega sveta – predstavnice zaposlenih. V dogovoru z Nadzornim svetom se je njen mandat sporazumno zaključil 10. septembra 2020. Postopek izbire še enega člana – predstavnika/ce zaposlenih v Nadzornem svetu konec decembra 2020 še ni bil zaključen.

Dne 20. novembra 2020 je Banka prejela informacijo Sveta delavcev, da je izvolil Janjo Žabjek Dolinšek za članico Nadzornega sveta Banke – predstavnico delavcev. Njen mandat se je pričel 20. novembra 2020 in bo trajal do zaključka Skupščine NLB, ki bo odločala o uporabi čistega dobička za četrto finančno leto po njeni izvolitvi, pri čemer se leto, v katerem je bila imenovana, šteje kot prvo. Postopek izbire še enega predstavnika zaposlenih v Nadzornem svetu konec decembra 2020 še ni bil zaključen.

Delo Nadzornega sveta

Leta 2020 se je Nadzorni svet sestal na sedmih rednih in dvanajstih korespondenčnih sejah in se seznanil z ali sprejel naslednje ključne odločitve oz. dokumente:

- Letno poročilo NLB Skupine za leto 2019; Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2019; Izjavo o upravljanju NLB; Izjavo o upravljanju tveganj NLB; Letno poročilo Notranje revizije za leto 2019;
- Letno poročilo družbene odgovornosti za leto 2019 in Izjavo o nefinančnem poslovanju NLB Skupine v letu 2019;
- Predlog sklica redne letne Skupščine NLB dne 15. junija 2020;
- Plan NLB Skupine za leto 2021 in finančne projekcije za obdobje 2022–25; vmesna poročila o poslovanju NLB Skupine;
- Covid-19 – Začetna analiza kreditnega tveganja; Posledice covida-19 za celo NLB Skupino, z regulatornimi in vladnimi ukrepi;
- Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj; Strategija tveganj NLB Skupine; Redna poročila o tveganjih za NLB in NLB Skupino; Upravljanje tveganj in kapitala – redna razkritja v okviru 3. stebra; Plan reševanja NLB Skupine za 2020; Poročilo o 50 največjih komitentih po izpostavljenosti v NLB Skupini; Poročilo o 20 največjih postopkih prestrukturiranja; Upravljanje največjih primerov restrukturiranja; Pregled priporočil, izdanih zunanjim izvajalcem; Informacije o statusu informacijske varnosti v NLB; Pravilnik o odnosih med NLB in Komisijo za revizijo ter revizijsko družbo; ILAAP – proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti;
- Načrt Notranje revizije (za 2021 in dolgoročen načrt); Spremenjeni načrt Notranje revizije za 2020; Splošno mnenje Notranje revizije za 2019; Načrt ukrepanja Skladnosti in integritete za 2021; Letna ocena tveganj na področju skladnosti in integritete za NLB in NLB Skupino; Redna obdobna poročila o notranji reviziji, skladnosti in varnosti ter o zagotavljanju informacijske varnosti v NLB;
- Poročilo o prejetih dokumentih BS in ECB, poročilo o izpolnjevanju zahtev BS in ECB ter o izvajanju zahtev;
- Doseženi cilji Uprave v letu 2019 in opredeljeni cilji Uprave za leto 2020, Ocena Uprave – metoda 360; Seznam kandidatov za člane Nadzornega sveta glede na oceno primernosti (Fit & Proper); Ocena kandidata za člana Nadzornega sveta glede na oceno primernosti (Fit & Proper) – predstavnik zaposlenih; Samoocenjevanje zaposlenih s posebno naravo dela; Načrt usposabljanja za 2020;
- Statusno poročilo Sveta delavcev NLB o sodelovanju zaposlenih v upravljanju predlaganih ukrepov;
- Končno poročilo skrbnika spremljanja zavez EK za obdobje poročanja julij–december 2019;
- Spremembe Politike korporativnega upravljanja NLB; Spremembe Poslovnika Komisije za tveganja; Spremembe Poslovnika Komisije za operativo in IT;
- Strategija IT; Strategija CBS; Posodobitev Strategije Podatkovnega centra; Projekt upravljanja podatkov NLB Skupine; Status človeških virov v IT; Informacije o aktivnostih za zagotavljanje informacijske varnosti v NLB; Načrt za KB; Infrastruktura IT v hčerinskih družbah;
- Odločitve o sklepanju pravnih poslov z agencijo MIGA, Washington, o ustanovitvi novih družb (NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine), velikih izpostavljenostih, prodaji terjatev, odpisu terjatev, dezinvestiranju družb NLB (Vita d.d., BH-RE d.o.o., Sarajevo), glavnih pravnih postopkih, v katere so vključene NLB in članice NLB Skupine, odobritvi poslov z osebami v posebnem razmerju z Banko itd.

Sestava in zneski nagrad članom Nadzornega sveta so opisani v Prilogah C.2 in C.4 te izjave.

6.3. Komisije Nadzornega sveta

Vseh pet komisij Nadzornega sveta deluje kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta NLB, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave NLB s posameznega področja za seje Nadzornega sveta. Nadzorni svet ima naslednje komisije:

- Komisija za revizijo
- Komisija za tveganja
- Komisija za imenovanja
- Komisija za prejemke
- Komisija za operativo in IT

Komisije so sestavljene iz najmanj treh članov Nadzornega sveta. Svet delavcev lahko predlaga enega člana Nadzornega sveta – predstavnika delavcev v vsako komisijo. Predsednik komisije je lahko imenovan samo izmed članov Nadzornega sveta. Predsednik, namestnik in člani komisije so lahko imenovani najdlje za čas njihovega mandata v Nadzornem svetu.

Sestava zgoraj navedenih komisij v letu 2020 je podrobno opisana v Prilogi C.2 te izjave.

6.3.1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB

Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet s področja računovodskega poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije ter nadzira izvajanje regulativnih ukrepov.

Od 1. januarja 2020 je bila sestava komisije naslednja: David Eric Simon (predsednik), Alexander Bayr (namestnik predsednika), Primož Karpe, Shrenik Dhirajlal Davda in Gregor Rok Kastelic (člani). Od 26. junija 2020 je bila sestava komisije naslednja: David Eric Simon (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), Primož Karpe, Gregor Rok Kastelic, Verica Trstenjak (odstopila s funkcije v Komisiji za revizijo 18. decembra 2020) in Petra Kakovič Bizjak (do 20. septembra 2020) – člani.

Komisija za revizijo opravlja naloge, določene z zakonom, Statutom Banke, poslovnikom Komisije za revizijo Nadzornega sveta NLB, sklepi Nadzornega sveta in drugimi predpisi, pri čemer komisija predvsem spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet z naslednjih področij:

- računovodsko in finančno poročanje
- notranje kontrole in upravljanje tveganj

- notranja revizija
- skladnost poslovanja
- zunanja revizija

Komisija za revizijo je imela v letu 2020 sedem rednih in tri korespondenčne seje. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za revizijo:

- Potrditev Letnega poročila NLB Skupine za 2019; Splošno mnenje Notranje revizije za 2019; Izjava o upravljanju NLB; Izjava o upravljanju tveganj v NLB, Letno poročilo CSR za NLB Skupino za 2019;
- Letno poročilo o delu Skladnosti poslovanja in krepitve integritete; Letna ocena tveganj na področju skladnosti in integritete;
- Redna vmesna poročila o poslovanju NLB Skupine, četrtletna poročila Notranje revizije; Poročila o delu Skladnosti poslovanja in krepitve integritete; Poročila o zagotavljanju informacijske varnosti v NLB;
- Spremenjeni načrt Notranje revizije za 2020, Načrt Notranje revizije (2021), Načrt dela Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za 2021; Redna poročila o zapadlih pomembnih priporočilih Notranje revizije; Poročila o dokumentih, prejetih od BS in ECB o izvajanju zahtev BS in ECB;
- Spremembe Priročnika za notranje revidiranje; Pravilnik o odnosih med NLB in Komisijo za revizijo ter revizijsko družbo; Samoocenjevanje Komisije za revizijo za 2019.

Pristojnosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu Komisije za revizijo Nadzornega sveta NLB.

6.3.2. Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na vseh področjih tveganj, ki so pomembna za poslovanje Banke. Svetuje glede sedanje in prihodnje pripravljenosti Banke za prevzemanje tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

Od 1. januarja 2020 je bila sestava komisije naslednja: Andreas Klingen (predsednik), László Urbán (namestnik predsednika), Peter Groznik, Mark William Lane Richards in David Eric Simon (člani). Od 26. junija 2020 je bila sestava komisije naslednja: Andreas Klingen (predsednik), Peter Groznik (namestnik predsednika), Mark William Lane Richards, Gregor Rok Kastelic in David Eric Simon (člani).

Komisija za tveganja se je v letu 2020 sestala na petih rednih sejah. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za tveganja:

- Poročilo o tveganjih za 2019; Izjava o upravljanju tveganj v NLB;
- Redna četrtletna poročila o tveganjih v NLB in NLB Skupini;
- Upravljanje tveganj in kapitala – četrtletna razkritja v okviru stebra III;
- Strategija tveganj NLB Skupine; Sprememba pripravljenosti za prevzemanje tveganj; Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj; ILAAP – proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti; Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) v NLB Skupini; Strategija upravljanja nedonosnih izpostavljenosti in zaseženega premoženja v NLB Skupini v obdobju 2020–2024; Plan reševanja NLB Skupine 2020;
- Covid-19 – Začetna analiza kreditnega tveganja in četrtletne redne informacije;
- Četrtletne informacije o statusu informacijske varnosti v NLB;
- Poročilo o 50 največjih komitentih po izpostavljenosti v NLB Skupini;
- Poročilo o 20 največjih postopkih prestrukturiranja;
- Predlog za izdajo vnaprejšnjega soglasja Nadzornega sveta NLB skladno s prvim odstavkom 164. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2) k sklenitvi pravnega posla, s katerim se doseže ali preseže celotna izpostavljenost do posameznega komitenta ali skupine povezanih komitentov v višini 10 % sprejemljivega kapitala Banke (ali če se poviša za vsakih naslednjih 5 % sprejemljivega kapitala Banke), soglasja k predčasnim odplačilom in dokončni odpisi;
- Poročilo o glavnih sodnih postopkih za NLB in članice NLB Skupine;
- Predlagane spremembe v Poslovniku o delu Komisije za tveganja Nadzornega sveta NLB.

Pristojnosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu Komisije za tveganja Nadzornega sveta NLB.

6.3.3. Komisija za imenovanja Nadzornega sveta NLB

Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov Uprave, priporoči kandidate za člane Nadzornega sveta, priporoči Nadzornemu svetu razrešitev članov Uprave in Nadzornega sveta, pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov Uprave, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta ter organa kot celote.

Od 1. januarja 2020 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Andreas Klingen (namestnik predsednika), Alexander Bayr, Peter Groznik in Mark William Lane Richards (člani). Od 26. junija 2020 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Andreas Klingen (namestnik predsednika), Verica Trstenjak, Peter Groznik in Sergeja Kočar (člani).

Komisija za imenovanja je imela v 2020 osem rednih in eno korespondenčno sejo. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za imenovanja:

- Ocena primernosti kandidatov za člane Nadzornega sveta NLB
- Ocena Uprave NLB – metoda 360
- Predlog za ponovno imenovanje predsednika in dveh članov Uprave NLB

Pristojnosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu Komisije za imenovanja Nadzornega sveta NLB.

6.3.4. Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB

Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkciji upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Od 1. januarja 2020 je bila sestava komisije naslednja: Alexander Bayr (predsednik), László Urbán (namestnik predsednika), Shrenik Dhirajlal Davda in Gregor Rok Kastelic (člana). Od 26. junija 2020 je bila sestava komisije naslednja: Gregor Rok Kastelic (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Shrenik Dhirajlal Davda, Sergeja Kočar in Peter Groznik (člani).

Komisija za prejemke se je v letu 2020 sestala petkrat. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za prejemke:

- Realizacija ciljev Uprave NLB za leto 2019 in informacija o predlaganih ciljih za leto 2020
- Samoocenjevanje zaposlenih s posebno naravo dela
- Informacije o zvišanju plače članov Uprave v NLB Skupini in višjega vodstva v NLB
- Predlog glede plač in ugodnosti članov Uprave
- Ocena uspešnosti in predlagan variabilni del nagrade za direktorje Notranje revizije, Skladnosti in integritete ter Tveganj

Pristojnosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu Komisije za prejemke Nadzornega sveta NLB.

6.3.5. Komisija za operativo in IT Nadzornega sveta NLB

Komisija spremlja in pripravlja osnutke sklepov za Nadzorni svet, pri čemer so njene glavne naloge: spremljanje izvajanja Strategije IT, Strategije informacijske varnosti in Operativne strategije, spremljanje ključnih operacij in ključnih kazalnikov uspešnosti IT ter kazalnikov kakovosti storitev, spremljanje ključnih tveganj na področju operacij, IT in varnosti, spremljanje priporočil za zagotavljanje in povečevanje ravni informacijske/kibernetske varnosti, ki jih izda vodja informacijske varnosti (CISO), obravnavanje poročila o morebitnih kršitvah, dogodkih in incidentih na področju informacijske varnosti in spremljanja izvajanja ciljnega operativnega modela na področju IT, operacijskega sistema varnosti, kompetenčnega centra in operative.

Od 1. januarja 2020 je bila sestava komisije naslednja: Mark William Lane Richards (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), Primož Karpe, Andreas Klingen in László Urbán (člani). Od 26. junija 2020 je bila sestava komisije naslednja: Mark William Lane Richards (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), Primož Karpe, Andreas Klingen in Bojana Šteblaj (člani).

Komisija za operativo in IT se je v letu 2020 sestala petkrat. Komisija za operativo in IT se je seznanila z naslednjim:

- Strategija IT; Strategija CBS
- Akcijski načrt ECB; priporočila ECB
- Projekt upravljanja podatkov v NLB Skupini
- Redni status človeških virov v IT
- Četrtletne informacije o aktivnostih za zagotavljanje informacijske varnosti v NLB
- Pregledna plošča IT varnosti; Pregledna plošča OPS; Pregledna plošča poslovanja
- Infrastruktura IT v hčerinskih družbah
- Predlagane spremembe v Poslovniku Komisije za operativo in IT

Pristojnosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu Komisije za operativo in IT.

7. OPIS POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE RAZNOLIKOSTI UPRAVLJALNEGA ORGANA IN VIŠJEGA VODSTVA

Druga verzija Politike raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva je bila sprejeta na Skupščini dne 10. junija 2019. Z omenjeno politiko je NLB postavila okvir na področju raznolikosti ustreznega zastopanja obeh spolov glede izobrazbe, strokovnega znanja, veščin in izkušenosti, starosti, spola in mednarodnih izkušenj. Politika za zagotavljanje raznolikosti članov Nadzornega sveta je veljavna tudi za člane Uprave, medtem ko se cilji politike smiselno uporabljajo tudi za zagotavljanje raznolikosti višjega vodstva.

Banka izvaja načela te politike prek drugih politik in postopkov, in sicer Politike o izbiri primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta in Politike o izbiri primernih kandidatov za člane Uprave, kot tudi postopkov Komisije za imenovanja Nadzornega sveta. Glavna merila za izbiro kandidatov so bila dopolnjena z merili, ki vključujejo izkušnje, ugled, upravljanje potencialnih navzkrižij interesov, neodvisnost, razpoložljivost in pogoje za doseganje kolektivne primernosti Nadzornega sveta.

V praksi se raznolikost zagotavlja s postopki za predlaganje in imenovanje članov organov upravljanja in nadzora. Merila raznolikosti so bila izpolnjena, razen merila zastopanosti obeh spolov, ker v prvi polovici leta 2020 v Nadzornem svetu ni bilo predstavnic ženskega spola. Kljub temu da je bil proces izbire štirih novih članov Nadzornega sveta odprt za kandidate obeh spolov, je Skupščina dne 15. junija 2020 izvolila samo eno predstavnico ženskega spola kot članico Nadzornega sveta NLB. Vendar pa je na podlagi zadnjih sprememb na področju sodelovanja delavcev v upravljavskih organih bank, Svet delavcev 17. junija 2020 izvolil tri predstavnice zaposlenih. Ker je ena predstavnica zaposlenih odstopila, je Svet delavcev izvolil drugo predstavnico ženskega spola 20. novembra 2020 (po zaključku poslovnega leta 2020 pa tudi tretjo predstavnico dne 22. januarja 2021). Trenutno je od dvanajstih članov Nadzornega sveta pet predstavnic ženskega spola.

Na začetku leta 2020 so bili v Upravi Banke štirje predstavniki moškega spola. Čeprav je en član odstopil in je bil postopek izbire odprt za predstavnike obeh spolov, ga je maja 2020 nadomestil moški predstavnik. V letu 2021 se načrtuje postopek izbire predstavnika zaposlenih v Upravi v skladu s sklenjenim sporazumom med Upravo in Svetom delavcev, ki bo odprt za kandidate obeh spolov.

Politiko za zagotavljanje raznolikosti članov pregleda Komisija za imenovanja Nadzornega sveta, medtem ko Uprava pregleda politiko za zagotavljanje raznolikosti članov višjega vodstva.

Ljubljana, 8. april 2021

Nadzorni svet NLB

Primož Karpe
predsednik

Uprava NLB

Archibald Kremser
član

Andreas Burkhardt
član

Petr Brunclík
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Tabela 37: Sestava uprave v poslovnem letu 2020 (C.1)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Področje dela, ki ga pokriva v okviru uprave	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
Blaž Brodnjak	predsednik	CEO	6. julij 2016	5. julij 2021[6]	slovensko	1974	MBA	bančništvo, finance	Združenje bank Slovenije AmCham Slovenija Rokometna zveza Slovenije
Andreas Burkhardt	član	CRO	18. september 2013	5. julij 2021[6]	nemško	1971	MBA	bančništvo, finance	
Archibald Kremser	član	CFO	31. julij 2013	5. julij 2021[6]	avstrijsko	1971	MBA	bančništvo, finance	
Petr Brunclík	član	COO	18. maj 2020	17. maj 2025	češko	1979	Magister znanosti	informacijska tehnologija in uporabna informatika	
László Pelle	član	COO	26. oktober 2016	31. januar 2020	madžarsko	1966	Magister znanosti	bančno poslovanje in upravljanje informacijske tehnologije	

[6] 12. novembra 2020 je nadzorni svet podaljšal mandat za obdobje petih let do leta 2026.

Tabela 38: Sestava nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2020 (C.2)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član)	Prvo imenovanje na funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Predstavnik kapitalske sestave družbe/ zaposlenih	Udeležba na sejah NS glede na skupno število sej NS (na primer 5/7), ki se nanaša na njegov/njen mandat	Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. členu Kodeksa (DA/NE)	Obstoj nasprotja interesov, v poslovnem letu (DA/NE)	Članstvo v nadzornih organih drugih družb ali institucij
Primož Karpe	predsednik	10. februar 2016	2024	Predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	slovensko	1970	magister znanosti	bančništvo/ finance	DA	DA	
Andreas Klingen	namestnik predsednika	22. junij 2015	2023	Predstavnik kapitalske sestave družbe	6/7	moški	nemško	1964	univerzitetna diploma	bančništvo/ finance	DA	NE	Kyrgyz Investment and Credit Bank CISC, Credit Bank of Moscow PJSC, Nepi Rockcastle plc
Alexander Bayr	član	4. avgust 2016	15. junij 2020	Predstavnik kapitalske sestave družbe	4/4	moški	avstrijsko	1960	univerzitetna diploma	bančništvo/ finance	DA	NE	WKBG Bank, Dunaj
David Eric Simon	član	4. avgust 2016	2024	Predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	britansko	1948	diploma prve stopnje iz poslovnih študij	bančništvo/ finance	DA	NE	Jihlavan a.s., Central Europe Industry Partners a.s.
László Urban	član	10. februar 2016	15. junij 2020	Predstavnik kapitalske sestave družbe	3/4	moški	madžarsko	1959	doktorat	bančništvo/ finance	DA	NE	Ukreximbank, Ukrajina
Peter Groznik	član	8. september 2017	2021	Predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	slovensko	1971	doktorat	finance, industrija, investicijsko bančništvo	DA	NE	MSIN d.o.o., Ljubljana, CETIS d.d., Ljubljana
Mark William Lane Richards	član	10. junij 2019	2023	Predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	britansko	1966	magister znanosti	bančništvo/ finance	DA	NE	CIB Bank Egypt, Sheffield Haworth Ltd, Vencap International
Shrenik Dhirajlal Davda	član	10. junij 2019	2023	Predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	britansko	1960	magister znanosti	finance	DA	NE	Ukrgasbank, Kijev, Ukrajina, Meghraj Capital Ltd, Kenija
Gregor Rok Kastelic	član	10. junij 2019	2023	Predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	slovensko	1968	magister znanosti	bančništvo/ finance	DA	NE	
Verica Trstenjak	članica	15. junij 2020	2024	Predstavnik kapitalske sestave družbe	3/3	ženska	slovensko	1962	doktorat	pravo	DA	NE	Agencija EU za temeljne pravice, Dunaj
Petra Kakovič Bizjak	članica	17. junij 2020	10. september 2020	Predstavnica zaposlenih	2/2	ženska	slovensko	1985	univerzitetna diploma	IT	DA	NE	
Sergeja Kočar	članica	17. junij 2020	2024	Predstavnica zaposlenih	3/3	ženska	slovensko	1968	magistra znanosti	management	DA	NE	
Bojana Šteblaj	članica	17. junij 2020	2024	Predstavnica zaposlenih	3/3	ženska	slovensko	1962	magistra znanosti	management	DA	NE	
Janja Žabjek Dolinšek	članica	20. november 2020	2024	Predstavnica zaposlenih	0/0	ženska	slovensko	1957	magistra znanosti	IT	DA	NE	

Ime in priimek	Članstvo v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itn.)	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Predsednik/član	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej NS (glede na njegov/njen mandat)
László Urbán	Komisija za prejemke	6. oktober 2017	15. junij 2020	član/namestnik predsednika	3/3
Alexander Bayr	Komisija za prejemke	1. marec 2019	15. junij 2020	predsednik	3/3
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za prejemke	28. junij 2019	2023	član	6/6
Gregor Rok Kastelic	Komisija za prejemke	28. junij 2019	2023	član/predsednik	6/6
Mark William Lane Richards	Komisija za prejemke	26. junij 2020	2024	namestnik predsednika	3/3
Peter Groznik	Komisija za prejemke	26. junij 2020	2024	član	3/3
Sergeja Kočar	Komisija za prejemke	26. junij 2020	2024	članica	3/3
Primož Karpe	Komisija za imenovanja	15. april 2016	2024	predsednik	8/8
Andreas Klingen	Komisija za imenovanja	19. februar 2016	2023	namestnik predsednika	7/8
Alexander Bayr	Komisija za imenovanja	6. oktober 2017	15. junij 2020	član	4/4
Peter Groznik	Komisija za imenovanja	6. oktober 2017	2021	član	8/8
Mark William Lane Richards	Komisija za imenovanja	28. junij 2019	26. junij 2020	član	4/4
Verica Trstenjak	Komisija za imenovanja	26. junij 2020	2024	članica	4/4
Sergeja Kočar	Komisija za imenovanja	26. junij 2020	2024	članica	4/4
David Eric Simon	Komisija za revizijo	7. april 2016	2024	predsednik	7/7
Alexander Bayr	Komisija za revizijo	26. avgust 2016	15. junij 2020	namestnik predsednika	3/3
Primož Karpe	Komisija za revizijo	15. april 2016	2024	član	7/7
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za revizijo	28. junij 2019	2023	član/namestnik predsednika	7/7
Gregor Rok Kastelic	Komisija za revizijo	28. junij 2019	2023	član	7/7
Petra Kakovič Bizjak	Komisija za revizijo	26. junij 2020	10. september 2020	članica	1/2
Verica Trstenjak	Komisija za revizijo	26. junij 2020	18. december 2020	članica	3/4
Andreas Klingen	Komisija za tveganja	19. februar 2016	2023	predsednik	4/5
László Urbán	Komisija za tveganja	26 avgust 2016	15. junij 2020	namestnik predsednika	3/3
Peter Groznik	Komisija za tveganja	6. oktober 2017	2021	član/namestnik predsednika	5/5
David Eric Simon	Komisija za tveganja	7. april 2016	2024	član	5/5
Mark William Lane Richards	Komisija za tveganja	28. junij 2019	2023	član	5/5
Gregor Rok Kastelic	Komisija za tveganja	26. junij 2020	2023	član	2/2
Mark William Lane Richards	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	2023	predsednik	5/5
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	2023	namestnik predsednika	5/5
László Urbán	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	15. junij 2020	član	3/3
Andreas Klingen	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	2023	član	4/5
Primož Karpe	Komisija za operativno poslovanje in IT	15. april 2016	2024	član	5/5
Bojana Šteblaj	Komisija za operativno poslovanje in IT	26. junij 2020	2024	članica	2/2

Zunanji član v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itd.) - Zakon o bančništvu (ZBan-2), ki je pričel veljati 13. maja 2015, vsebuje določbo, ki pravi, da je ne glede na določbe Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) v komisije nadzornega sveta mogoče imenovati samo člane nadzornega sveta.

Ime in priimek	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej (na primer 5/7)	Spol	Kvalifikacija	Leto rojstva	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
nihče						

Tabela 39: Sestava in znesek prejemkov članov uprave v poslovnem letu 2020 (C.3)

			Variabilni prejemki – bruto								
Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Fiksni prejemki – bruto (1)	na podlagi kriterijev kvantitete	na podlagi kriterijev kvantitete	Skupaj (2)	Zadržani prejemki (3)	Odpravnine (4)	Bonitete (5)	Odtegljaj (6)	Skupni bruto (1+2+3+4+5-6)	Skupaj neto[i]
Blaž Brodnjak	predsednik	384.734,20					0,00	2.250,22	0,00	386.984,42	166.906,55
Archibald Kremser	član	366.483,83					0,00	24.331,19	0,00	390.815,02	169.095,43
Andreas Burkhardt	član	352.795,83					0,00	17.861,15	0,00	370.656,98	161.243,90
László Pelle	član	57.623,68					258.750,00	4.343,14	0,00	61.966,82	178.294,80
Petr Brunclík	član	170.516,86					0,00	20.647,48	0,00	191.164,34	82.200,15

[i] Ta pregled ne vsebuje drugih ugodnosti in povračil stroškov.

Tabela 40: Sestava in znesek prejemkov članov nadzornega sveta in članov komisij v poslovnem letu 2020 (v EUR) (C.4)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član, zunanji član komisije)	Plačilo za opravljanje storitev – bruto na leto (1)	Sejnine za NS in komisije – bruto na leto (2)	Skupaj bruto (1+2)	Skupaj neto[i]	Potni stroški
Primož Karpe	predsednik	89.583,34		89.583,34	69.427,09	8.234,86
Andreas Klingen	namestnik predsednika	84.000,00		84.000,00	84.000,00	2.690,20
László Urbán	član	31.875,00		31.875,00	20.997,65	1.455,56
Alexander Bayr	član	36.000,00		36.000,00	27.900,00	2.799,18
David Eric Simon	član	75.000,00		75.000,00	49.406,24	6.455,10
Peter Groznik	član	66.000,00		66.000,00	48.001,76	429,26
Mark William Lane Richards	član	75.000,00		75.000,00	49.406,24	3.617,40
Shrenik Dhirajlal Davda	član	66.000,00		66.000,00	43.477,52	3.917,12
Gregor Rok Kastelic	član	70.625,00		70.625,00	46.524,21	4.239,12
Verica Trstenjak	članica	33.933,34		33.933,34	22.353,60	0,00
Sergeja Kočar	članica	5.661,92		5.661,92	4.117,91	152,70
Bojana Šteblaj	članica	5.255,08		5.255,08	3.822,01	457,20
Janja Žabjek Dolinšek	članica	169,48		169,48	123,26	0,00
Petra Kakovič Bizjak	članica	7.302,20		7.302,20	5.310,88	177,51

[i] Po plačilu akontacije dohodnine, ki ni upoštevana v morebitnih kasnejših izravnalnih plačilih dohodnine.

Izjava o upravljanju tveganj

Uprava in Nadzorni svet NLB izdajata strnjeno izjavo o upravljanju tveganj skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18 in 81/18), točkama (e) in (f) člena 435 (Cilji in politike upravljanja tveganj) Uredbe EU 575/2013 (datum objave 21. december 2015) in povezanimi spremembami Uredbe o kapitalskih zahtevah in Druge uredbe o kapitalskih zahtevah (Uredba (EU) 2020/873) ter Smernicami EBA o zahtevah po razkritju (EBA GL/2016/11).

Upravljanje tveganj, ki v Skupini predstavlja pomemben element celostnega korporativnega upravljanja Skupine, je organizirano v skladu s strateškimi usmeritvami, uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise BS, trenutne smernice EBA ter ustrezne dobre bančne prakse. Skupina upošteva predpise EU, med tem ko članice Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Skupina pripisuje velik pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Zagotavljanje ozaveščenosti o tveganjih je sestavni del poslovne strategije Skupine. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe vedenja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov, trajnostno financiranje ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Zato se način upravljanja tveganj stalno spreminja, in sicer z namenom identifikacije in upravljanja potencialnih novih tveganj.

Splošna upočasnitev gospodarstva kot posledica pandemije covida-19 je imela nekatere negativne učinke na kakovost kreditnega portfelja posojil in odobravanje novih posojil. Od začetka pandemije covida-19 Skupina deluje skladno z usmeritvami EBA o moratorijih na plačila v zvezi z restrukturiranimi izpostavljenostmi. Skupina je pogosto ocenjevala kreditno sposobnost posojilojemalcev in zagotavljala učinkovite sisteme zgodnjega opozarjanja. Vse ustrezne informacije so bile ves čas na voljo organom upravljanja, pogosteje kot pred krizo, za zagotovitev ustreznega in pravočasnega nadzora ključnih elementov upravljanja kreditnega tveganja in po potrebi izvajanja omilitvenih ukrepov. Nasprotno, presežna likvidnost Skupine se povečuje, vplivi pandemije pa niso povzročili večjih likvidnostnih odlivov.

Skupina kot pomemben element internega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer je funkcija upravljanja tveganj druga obrambna linija. Okrepljeno celostno korporativno upravljanje se odraža v znižanju SREP zahteve v preteklih letih. Robusten in celovit okvir upravljanja tveganj je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje interno zastavljenih strateških ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita predvsem na Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, ki sta skladni s Poslovno strategijo Skupine ter osredotočeni na zgodnje odkrivanje in učinkovito obvladovanje tveganj. Vzpostavljeni sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine ter proaktivno podpirajo njeno poslovanje prek vgrajenih postopkov eskalacije in uporabe različnih mitigacijskih ukrepov, kadar je to potrebno. S tega vidika Skupina stalno nadgrajuje in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke v vseh segmentih upravljanja tveganj. Skupina se poleg tega ukvarja tudi s prispevanjem k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Upravljanje ESG tveganj tako sledi ECB in EBA smernicam in bo celostno vključeno v vse relevantne procese.

Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Opredelitev pripravljenost za prevzemanje tveganj, Strategija tveganj in ključne interne politike na področju tveganj Skupine, ki jih potrjujeta Uprava in Nadzorni svet NLB, določajo strateške cilje in smernice o prevzemanju tveganj, pristopih in metodologijah, merjenju, mitigaciji in upravljanju vseh vrst tveganj na različnih ravneh upravljanja. Poleg tega so ključne strateške smernice glede prevzemanja tveganj dosledno vgrajene v redni pregled poslovne strategije, proces finančnega planiranja in druge strateške odločitve, pri čemer je zagotovljeno ustrezno sprejemanje poslovnih odločitev. Skupina redno spremlja svoj ciljni profil nagnjenosti k prevzemanju tveganj in porabo internega kapitala, ki predstavljata ključna elementa proaktivnega upravljanja. Izpostavljenost tveganjem in morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno poročajo ustreznim komisijam in/ali Upravi Banke, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu Banke.

Skupina je poleg tega vzpostavila celovit okvir stresnega testiranja in druge sisteme zgodnjega obveščanja na različnih področjih tveganj, in sicer z namenom zagotavljanja podpore pri oblikovanju in uresničevanju poslovne strategije Skupine ter sprejemanju poslovnih odločitev, krepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je to potrebno. Okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj in več različnih stresnih scenarijev ali analiz občutljivosti v skladu z ranljivostjo poslovnega modela Skupine. Stresno testiranje igra pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne okoliščine, in sicer z vidika pričakovane dobičkonosnosti, kapitalske ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je kot pomemben element preudarnega upravljanja tveganj vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Plan reševanja. Poleg internega stresnega testiranja Skupina kot sistemsko pomembna banka sodeluje tudi v regulatorno opredeljenih stresnih testiranjih, ki jih izvaja ECB.

Skupina je največja slovenska bančna in finančna skupina, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Prevzem Komercijalne Banke, Beograd je bil zaključen 30. decembra 2020. Usklajevanje sistema upravljanja tveganj in enotnega načina poročanja podatkov, na podlagi Standardov upravljanja tveganj v NLB Skupini, je v teku.

Skupina ima dobro diverzificiran poslovni model. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna in sodelovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje vrednotenja, ki se nanaša na portfelj vrednostnih papirjev v bančni knjigi, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja stalnega in celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustrezna kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora ves čas ohranjati ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, če se uresniči določen stresni scenarij. Poleg tega se z namenom zmanjšanja tveganja Skupina osredotoča na zagotavljanje ustrezne strukture virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost do tveganja iz naslova kreditnega pribitka, ki izhaja iz tveganja vrednotenja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki služijo za potrebe likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev Skupine pri upravljanju obrestnih tveganj je omejevanje nepričakovanih negativnih učinkov na prihodke in kapital, ki izvirajo iz spremenjenih obrestnih mer na trgu, zato je toleranca do tega tveganja zmerna. Pri prevzemanju operativnih tveganj Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na mitigaciji pomembnih tveganj in ključnih kazalnikov tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje Skupine. ESG tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč dodatne dejavnike v okviru obstoječih vrst tveganj, ter so predmet upravljanja v okviru vzpostavljenega okvira za obvladovanje tveganj.

Glavni cilji Izjave o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini so:

- zagotavljanje regulativne kapitalske ustreznosti
- zagotavljanje interne kapitalske ustreznosti
- izpolnjevanje zahteve MREL
- vzdrževanje nizkega finančnega vzvoda
- izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb, vzdržna volatilnost kreditnega tveganja, vzdržen strošek tveganja skozi celoten gospodarski cikel, vzdržna koncentracija industrije, vzdržna izpostavljenost projektnemu financiranju
- zagotavljanje ustrezne ravni in strukture likvidnosti, zagotavljanje dolgoročno stabilnega obsega depozitov, ki predstavljajo glavni vir financiranja
- razpršitev tveganj iz naslova izpostavljenosti do bank in držav
- omejena izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka
- omejena izpostavljenost obrestnemu tveganju
- omejena izpostavljenost valutnemu tveganju
- vzdržna toleranca do neto izgub iz naslova operativnega tveganja

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj Skupine, vključno s prevzeto skupino Komercijalne Banke konec leta 2020, ki so odražale povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so bile:

- količnik skupnega kapitala (TCR) 16,6 %
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1) 14,2 %
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1) 14,1 %
- količnik finančnega vzvoda 7,8 %
- strošek tveganja 62 b.t.[15]
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po EBA 2,3 %
- stopnja pokritja slabih naložb (NPL CR) 57,3 %[16]
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 58,8 %
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 257,5 %
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) 165,7 %
- občutljivost vrednosti lastniškega kapitala (EVE)[17] (200 b.t.) -7,3 % kapitala
- transakcijsko valutno tveganje v višini 1,2 % kapitala
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 8,0 % kapitalske zahteve za operativno tveganje

Skupina (vključno s skupino Komercijalne Banke) je zaključila leto 2020 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima močan likvidnostni in trden kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Prevzeta skupina Komercijalne Banke ima podoben poslovni model kot obstoječa NLB Skupina, posledično je imela zmeren vpliv na profil tveganosti Skupine. Poleg prevzema ni bilo drugih poslov, ki bi bili materialno pomembni in bi vplivali na profil tveganosti NLB Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine.

Strnjena izjava Uprave o tveganjih je objavljena na intranetu NLB, in sicer z namenom, da bi zaposleni Banke pri vsakodnevnih opravilih strogo upoštevali opredelitve in pomen doslednosti pri prevzemanju tveganj ter načine upoštevanja le-teh pri sprejemanju vsakodnevnih poslovnih odločitev.

Ljubljana, 8. april 2021

15. Skupina Komercijalne Banke je izključena iz izračuna.
16. Po začetnem pripoznanju so bile slabe naložbe skupine Komercijalne Banke pripoznane po pošteni vrednosti, brez dodatnih popravkov za kreditne izgube (skladno z MSRP 3).
17. Ocenjena vrednost na konsolidirani ravni na dan 31. decembra 2020.

Nadzorni svet NLB

Primož Karpe
predsednik

Uprava NLB

Archibald Kremser
član

Andreas Burkhardt
član

Petr Brunclík
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Izjava o nefinančnem poslovanju

Banka je spremenila način poročanja o zadevah na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG), da bi se tako bolje odzvala na potrebe deležnikov. Skladno s 70.c členom ZGD-1 Banka poroča nefinančne informacije ločeno od Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020. Banka pripravlja razkritja nefinančnih informacij v obliki Poročila NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020, ki je priloženo letnemu poročilu, in zagotavlja prva prizadevanja v smeri povzetkov o trajnostnem poslovanju Banke, ki temeljijo na podatkih. Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020 je objavljeno na spletni strani Banke.

Več informacij o nefinančnem poslovanju je na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju za leto 2020.

Razkritja o delnicah in delničarjih NLB

1. Informacije skladno s 6. odstavkom 70. člena ZGD-1

1.1. Struktura osnovnega kapitala Banke
Banka je izdala le navadne imenske kosovne delnice, katerih imetniki imajo glasovalno pravico, pravico do udeležbe na Skupščini delničarjev, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do dela dobička (dividende), pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju Banke in pravico do obveščenosti. Vse delnice so istega razreda in so izdane v nematerializirani obliki.

Informacije o strukturi delničarjev NLB (na dan 31. decembra 2020) so na voljo v poglavju »**Ključni poudarki**« pod naslovom »**Delniška struktura NLB**«.

1.2. Vse omejitve prenosa delnic in omejitve glasovalnih pravic
Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev prenosa delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevo za dovoljenje za prenos delnic, če bi pridobitelj skupaj z delnicami, katerih imetnik je bil pred pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, presegel delež 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečan za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil za račun tretjih oseb, tako da ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Pridobitelj, ki preseže 25 % delež delnic Banke z glasovalno pravico in ne zahteva izdaje dovoljenja za prenos delnic ali ne prejme dovoljenja Banke, sme uresničevati glasovalno pravico iz 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

1.3. Kvalificirani deleži
Informacije so predstavljene v poglavju »**Izjava o korporativnem upravljanju NLB**«.

1.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice
Informacije so predstavljene v poglavju »**Izjava o korporativnem upravljanju NLB**«.

1.5. Delniška shema za delavce, če jo družba ima, za delnice, na katere se le-ta nanaša, in glede načina izvajanja kontrole nad njo, če kontrolnih pravic ne izvajajo delavci neposredno
Politika nagrajevanja za zaposlene s posebno naravo dela opredeljuje plačila v obliki finančnih instrumentov skladno z veljavnim ZBan-2, vendar pa v 2020 zaradi regulatornih omejitev BS ni bilo izplačil.

1.6. Pojasnilo o omejitvah glede glasovalnih pravic
Informacije so predstavljene v poglavju »**Izjava o korporativnem upravljanju NLB**«.

1.7. Vsi družbi znani sporazumi med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic
Banki tovrstni dogovori niso znani.

1.8. Pravila družbe glede imenovanja ali zamenjave članov Uprave in Nadzornega sveta in spremembe Statuta
Informacije so predstavljene v poglavju »**Izjava o korporativnem upravljanju NLB**«.

1.9. Pooblastila članom poslovodstva, zlasti pooblastila za izdajo ali nakup lastnih delnic
Informacije so predstavljene v poglavju »**Izjava o korporativnem upravljanju NLB**«.

1.10. Vsi pomembni dogovori, katerih stranka je družba, ki pričnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v družbi, ki je posledica ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, in učinki takšnih dogovorov
Ni pomembnih dogovorov, v katerih je je Banka stranka in pričnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v Banki, ki je posledica ponudbe.

1.11. Vsi dogovori med Banko in člani njenih organov vodenja ali nadzora ali delavci, ki predvidevajo nadomestilo, če odstopijo zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, so odpuščeni brez utemeljenega razloga ali njihovo delovno razmerje preneha
V skladu s pogodbami o zaposlitvi so člani Uprave v primeru predčasne prekinitve mandata zaradi razrešitve na podlagi »drugih poslovnih in ekonomskih razlogov« upravičeni do izplačila zneska kot nadomestila za predčasno prenehanje mandata. Član Uprave ni upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata, če ostane po prenehanju mandata še naprej zaposlen v Banki ali Skupini. V primeru odstopa člani Uprave nimajo pravice do nadomestila zaradi predčasnega prenehanja mandata, razen če Nadzorni svet ne odloči drugače.

2. Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave

Tabela 41: Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave (na dan 31. decembra 2020)

	Delnice v lasti na dan 31. decembra 2020	
Ime člana Nadzornega sveta	**Število**	**%**
Primož Karpe	936	0,005 %
Andreas Klingen	1.198	0,006 %
David Eric Simon[(i)]	582	0,003 %
Peter Groznik[(ii)]	1.210	0,006 %
Gregor Rok Kastelic	—	—
Shrenik Dhirajlal Davda	—	—
Mark William Lane Richards	—	—
Verica Trstenjak	—	—
Sergeja Kočar	—	—
Bojana Šteblaj	—	—
Janja Žabjek Dolinšek	—	—
Ime člana Uprave		
Blaž Brodnjak	1.400	0,007 %
Archibald Kremser	691	0,003 %
Andreas Burkhardt	451	0,002 %
Petr Brunclík	278	0,001 %

(i) David Eric Simon ima v lasti 2.910 GDR, kar pomeni 582 delnic (ker ena delnica predstavlja 5 GDR).
(ii) Peter Groznik ima delnice Banke v posredni lasti prek družbe v celotni lasti Petra Groznika.

3. Opcijske pogodbe

Banka nima opcijskih pogodb v zvezi z delnicami, ki kotirajo na borzi.

4. Obdavčitev dividend

Davčni odtegljaj
Slovenski izplačevalec mora odtegniti in zadržati znesek slovenskega davka od dohodka fizičnih ali pravnih oseb iz naslova izplačil dividend določenim kategorijam prejemnikov plačil:

- Posamezniki: 27,5 %[18]
- Posredniki: 27,5 %
- Pravne osebe (razen posrednikov): 15 %

Obstajajo določene izjeme v primerih, ko se dividende plačajo posrednikom in pravnim osebam
Za namene slovenske davčne zakonodaje se depozitar GDR šteje kot posrednik. Zato so dividende, ki jih skrbnik plača depozitarju GDR, predmet odtegnitve in plačila slovenskega davka v višini 27,5 %. Imetnik, lastnik GDR ali dejanski lastnik lahko v dovoljenem obsegu zahteva vračilo plačanega davka.

Uporaba konvencij o izogibanju dvojnemu obdavčenju
Če prejemnik plačila ni posrednik, lahko slovenski davčni organi odobrijo uporabo nižje davčne stopnje, kot jo opredeljuje konvencija o izogibanju dvojnemu obdavčevanju med RS in državo rezidentstva prejemnika plačila, če slovenski plačnik predloži določene informacije in potrdilo, ki ga izda davčni organ zadevne države, da je prejemnik plačil rezident za namene obdavčitve v tej državi.

Povračilo davčnega odtegljaja
Če je bil slovenski davek odtegnjen in plačan po višji stopnji, kot bi veljala, če bi slovenski izplačevalec dividende plačal neposredno taki osebi kot prejemniku plačila, ali višji stopnji, kot je navedena v pogodbi o izogibanju dvojne obdavčitve, lahko prejemnik plačila iz naslova dividende zahteva povračilo preveč plačanega davka. Za vračilo davka je treba vložiti zahtevek Finančni upravi RS.

Pravne osebe
Dividende v povezavi z delnicami, ki jih prejme pravna oseba, ki je rezident Slovenije, so oproščene davka od dohodkov pravnih oseb.

Posamezniki
Višina davka, ki je bil odtegnjen pri izplačilu dividend, ki ga je prejela fizična oseba, predstavlja končno višino slovenske dohodnine v povezavi z izplačilom teh dividend.

18. Od 1. januarja 2020 za posameznike in posrednike velja davčna stopnja v višini 27,5 %.

Dogodki po zaključku poslovnega leta 2020

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

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

Od 1. aprila 2021 Banka zaračunava mesečno nadomestilo v višini 0,04 % za povprečna mesečna stanja sredstev strank nad 250 tisoč EUR – upošteval se bo seštevek stanj na NLB Osebnih računih in paketih, NLB Varčevalnih računih, NLB Postopnih varčevanjih in NLB Depozitih (pri varčevalnih računih, postopnih varčevanjih in depozitih bodo upoštevani le sklenjeni po 27. juliju 2020).

10. marca 2021 je NLB v Republiki Srbiji, skladno z veljavno zakonodajo Republike Srbije, objavila prevzemno ponudbo za odkup: (i) vseh preostalih rednih delnic Komercijalne banke, Beograd; ISIN RSKOBBE16946, ki v času objave niso bile v lasti NLB (2.820.270 rednih delnic ali 16,77 % tega razreda delnic) po ceni 3.315,47 RSD za eno delnico, in (ii) vseh prednostnih delnic Komercijalne banke, Beograd; ISIN RSKOBBE19692 (373.510 prednostnih delnic ali 100 % tega razreda delnic) po ceni 934,72 RSD za eno delnico. Prevzemna ponudba je veljavna 30 dni (»obdobje veljavnosti ponudbe«), začenši z 11. marcem 2021.

Projekt #OkvirPomoči

Ker je projekt #OkvirPomoči že sam po sebi trajnostne narave, je postal prvi družbeno-okoljski projekt NLB Skupine, ki prinaša poslovno vrednost našim strankam in celotni NLB Skupini.

Rezultati projekta #OkvirPomoči so presegli pričakovanja – tako za NLB Skupino kot za naše stranke. Zato to ni konec, ampak začetek novega obdobja. Nadaljevanje projekta bo temeljilo na vseh pridobljenih izkušnjah ter dosežkih in se bo začelo spomladi 2021.



Slovenija

171 prijavljenih podjetij

83 izbranih podjetij

43 novih strank

37 različnih panog

Največji delež s področja storitev, turizma in kmetijstva



Bosna in Hercegovina

76 prijavljenih podjetij

20 izbranih podjetij

1 nova stranka, saj je bil razpis osredotočen na obstoječe stranke

Različne panoge – večina jih deluje v proizvodnji, prodaji, izobraževanju in turizmu



Črna gora

80 prijavljenih podjetij

20 izbranih podjetij

2 novi stranki

15 različnih poslovnih dejavnosti



Srbija

115 prijavljenih podjetij

30 izbranih podjetij

17 novih strank

15 različnih panog

Največji delež s področja proizvodnje hrane, transporta in storitev



Kosovo

37 prijavljenih podjetij

20 izbranih podjetij

5 novih strank

14 različnih poslovnih dejavnosti

Večinoma storitve, kmetijstvo in trgovina



Severna Makedonija

223 prijavljenih podjetij

101 izbranih podjetij

6 novih strank

Različne poslovne dejavnosti – večinoma prodaja, strežba hrane in restavracije

Finančno poročilo

Kazalo

Poročilo neodvisnega revizorja **96**
Poročilo o skladnosti z uredbo ESEF **99**
Izjava o odgovornosti poslovodstva **100**
Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra **100**
Izkaz vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra **101**
Izkaz finančnega položaja na dan 31. december **101**
Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra **102**
Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra **103**
Pojasnila k računovodskim izkazom **104**

1. Osnovni podatki **104**

2. Pomembnejše računovodske usmeritve **104**
2.1. Izjava o skladnosti 104
2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov 104
2.3. Primerjalne informacije 104
2.4. Konsolidacija 105
2.5. Poslovne združitve, dobro ime in izpogajani nakup 105
2.6. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov 105
2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem 105
2.8. Prevedba tujih valut 105
2.9. Obrestni prihodki in odhodki 105
2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij) 106
2.11. Prihodki iz dividend 106
2.12. Finančni instrumenti 106
2.13. Oslabitev finančnih sredstev 107
2.14. Restrukturirana posojila 109
2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev 109
2.16. Pobot 109
2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev 109
2.18. Opredmetena osnovna sredstva 109
2.19. Neopredmetena sredstva 109
2.20. Naložbene nepremičnine 109
2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo 109
2.22. Računovodsko obračunavanje najemov 110
2.23. Denar in denarni ustrezniki 110
2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga 110
2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala 110
2.26. Rezervacije 110
2.27. Prevzete finančne obveznosti 110
2.28. Davki 110
2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun 111
2.30. Ugodnosti zaposlenih 111
2.31. Delniški kapital 111
2.32. Poročanje po segmentih 111
2.33. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene 111
2.34. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja 112

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine **113**

4. Razkritja k izkazu poslovnega izida **114**
4.1. Obrestni prihodki in odhodki 114
4.2. Prihodki iz dividend 114
4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah 114
4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida 115
4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje 115
4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje 115
4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik 115
4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) 116
4.9. Administrativni stroški 116
4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog 117
4.11. Amortizacija 117
4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev 117
4.13. Rezervacije 117
4.14. Oslabitve 117
4.15. Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi 118
4.16. Davek iz dohodka 118
4.17. Dobiček na delnico 118

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja **119**
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah 119
5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju 119
5.3. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje 119
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa 120
5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju 121
5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti 122
5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo 123
5.8. Opredmetena osnovna sredstva 123
5.9. Naložbene nepremičnine 125
5.10. Neopredmetena sredstva 125
5.11. Najemi 126
5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov 127
5.13. Druga sredstva 131
5.14. Gibanje popravkov vrednosti 131
5.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti 134
5.16. Rezervacije 135
5.17. Odloženi davek 137
5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa 139
5.19. Druge obveznosti 139
5.20. Kapital Banke 139
5.21. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve 139
5.22. Kapitalska ustreznost 140
5.23. Zunajbilančne obveznosti 141
5.24. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun 141

6. Upravljanje tveganj **142**
6.1. Kreditna tveganja 143
6.2. Tržna tveganja 153
6.2.1. Valutno tveganje 153
6.2.2. Upravljanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi 155
6.2.3. Obrestno tveganje 155
6.3. Likvidnostno tveganje 157
6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj 163
6.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti 164
6.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti 169

7. Segmentna analiza NLB Skupine **169**

8. Razkritja glede povezanih oseb **171**

9. Dogodki po obdobju poročanja **175**

Building a better working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarjem Nove Ljubljanske Banke, d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene posamične računovodske izkaze Nove Ljubljanske Banke, d.d. (v nadaljevanju "banka") in skupinske računovodske izkaze NLB Skupine (v nadaljevanju "skupina"), ki vključujejo izkaz finančnega položaja in skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2020, izkaz poslovnega izida in skupinski izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in skupinski izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih dokov in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi posamični in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke in skupine na dan 31. decembra 2020 in njunega posamičnega in skupinskega poslovnega izida in posamičnih in skupinskih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa ("Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta". Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od banke in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo* posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih.

Kreditno tveganje in oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom pandemije koronavirusa COVID-19

Na dan 31. decembra 2020 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 4,6 milijarde evrov, kar predstavlja 41% vseh sredstev banke in 9,6 milijarde evrov oziroma, 49% vseh sredstev skupine. Na dan poročanje je banka pripoznala oslabitve v skupni višini 143 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabitve v skupni višini 372 milijonov evrov. Zaradi pomembne presoje poslovodstva pri določanju višine oslabitev, je oslabitev

Pridobili smo razumevanje in ovrednotili postopke in kontrolno okolje za opredelitev izgub zaradi neplačil in za oceno višine neplačil v portfelju kreditov, vključno s postopkom ocenjevanja oslabitev kreditov.

Na podlagi vzorca donosnih kreditov z značilnostmi, ki kažejo na tveganje neplačila, smo presodili o sodilih za določitev, ali je prišlo pri kreditih do neplačila in, ali

Building a better working world

kreditov strankam, ki niso banke, zelo subjektivno področje, zlasti z vidika pričakovane kreditne izgube, izgube iz naslova neplačil (LGD) in verjetnosti neplačil (PD) kreditov v skupinah 1 in 2. Oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, v skupini 3, so pripoznane na podlagi upoštevanja posameznih scenarijev in verjetnosti njihove uresničitve. Ti scenariji temeljijo na poplačila dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke in ocene v povezavi z opredelitvijo pomembnih sprememb kreditnega tveganja, sprožilcev oslabitve ter verjetnosti scenarijev pri napovedovanju denarnega toka in unovčenju zavarovanja. V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2020 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 169 milijonov evrov (banka) in 391 milijonov evrov (skupina). Banka je na dan poročanja pripoznala oslabitev v skupni višini 105 milijonov evrov in skupina v višini 256 milijonov evrov.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene poslovodstva o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upoštevaje v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2020 ima banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 4,5 milijarde evrov (skupina: 9,6 milijarde evrov) in oslabitve v skupni višini 37 milijonov evrov (skupina: 115 milijonov evrov).

Zaradi učinkov pandemije koronavirusa COVID-19 in posledično sprememb parametrov tveganja, je v poslovnem letu 2020 skupina oblikovala dodatne oslabitev kreditov v skupni vrednosti 18,3 milijona evrov.

Banka in skupina sta rezultate modelov po standardu MSRP 9 prilagodili za vpliv posledic pandemije koronavirusa COVID-19, ki imajo pomemben vpliv na uteži scenarija PD, na popravek v prihodnost usmerjenih PD, oceno v prihodnost usmerjenih LGD, pribitek na multiplikator modela LGD, na stopenjski model in druge prilagoditve za več informacij glejte pojasnijo 2.13. Oslabitev finančnih sredstev k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom.

Glede na to, da so oslabitve za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne poslovodske presoje, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo. Za več informacij glejte pojasnilo 6.1. k ločenim in konsolidiranim računovodskih izkazom: Kreditna tveganja.

mora banka posledično pripoznati oslabitve skladno z metodologijo slabitev za skupino 3.

Za vzorec posamično oslabljenih kreditov skupine 3 smo pridobili razumevanje najnovejših razmer pri posojilojemalcu in podlago za merjenje oslabitev kreditov. Obenem smo presodili o tem, ali ključne presoje ustrezno odražajo okoliščine, v katerih delujejo posojilojemalci in ponovno preverili matematično pravilnosti izračuna višine oslabitev. Dodatno smo preizkusili ključne vhodne podatke za izračun oslabitev, vključno z oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov in vrednotenjem zavarovanj ter se s poizvedovali pri poslovodstvu o tem, ali so vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo banke z vidika posameznega posojilojemalca ter ustrezna glede na njihov namen.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub zaradi oslabitve kreditov v skupinah 1 in 2 smo pri presoji dokumentacije uporabljenih modelov in drugih s tem povezanih dokazov kot so upravljanje modelov, usmeritve segmentacije ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč veščakov za kreditna tveganja in preverili usklajenost dokumentacije s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na vse pomembne spremembe v modelih tveganja, ki jih je banka upoštevala v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom matematične pravilnosti oslabitev za kreditne izgube, popravkov vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja kot jih opredeljuje standard MSRP 9. Preverili smo tudi število dni zamud in vpliv na razvrstitev v skupine po izpostavljenosti.

V povezavi s pandemijo koronavirusa COVID-19 in pristopom prilagoditve modela, smo s pomočjo veščakov na podlagi specifične prilagoditev po posamezni stranki in modelom razporeditve po skupinah ocenili uteži v scenarijih modelov PD banke in skupine, v prihodnost usmerjenih PD in v prihodnost usmerjenih LGD. V pristopu prilagoditve modela smo pomembne neodvisne spremenljivke (stopnje rasti BDP in rast cen nepremičnin) uskladili z javno dostopnimi informacijami, ocenili razvrstitev pomembnih podjetij, ki so zaprosila za odlog plačila (moratorij) po skupinah, preračunali matematično pravilnost izračunov in ocenili posebna razkritja v povezavi s pandemijo koronavirusa COVID-19 v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih.

Presodili smo ustreznost razkritij banke in skupine v pojasnilih k računovodskim izkazom in sicer v pojasnilu 6.1. Kreditna tveganja, 5.14. Gibanje popravkov vrednosti in v pojasnilu 2.13. Oslabitev finančnih sredstev.

Building a better working world

Opredelitev in merjenje poštene vrednosti pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti ob prevzemu Komercijalne banke a.d. Beograd

Banka je 30. decembra 2020 zaključila postopek prevzema Komercijalne banke a.d. Beograd in poravnala kupnino v višini 395 milijonov evrov.

V obdobju prevzema je bila določena razporeditev kupnine, zaradi česar je banka pripoznala 137,9 milijona evrov negativnega dobrega imena v izkazu poslovnega uspeha kot je opisano v pojasnilu 5.12.b. k računovodskim izkazom: Pridobitev Komercijalne banke a.d. Beograd. V pojasnilu 5.12.b. Pridobitev Komercijalne banke a.d. Beograd so podrobneje opisane računovodske metode pri poslovnih združitvah.

Zaradi pomembnosti transakcije in pomembne presoje in ocene poslovodstva skupine pri določitvi načina razporeditve kupnine med pridobljena sredstva in prevzete obveznosti, smo opredelitev in merjenje Komercijalne banke a.d. Beograd določili za pomembno revizijsko zadevo.

V okviru revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov:

smo preučili najpomembnejše pravne dokumente, ki se nanašajo na prevzem Komercijalne banke a.d. Beograd za namen opredelitve posebnih določil, ki vplivajo na določanje in pripoznanje kupnine.
Prebrali in pridobili smo razumevanje sklepov in pooblastil uprave. Za pridobitev dokazov o stanju na datum prevzema, kot določajo pogoji prevzema, smo izvedli ustrezne revizijske postopke. Ocenili smo sodila za pripoznanje posla kot poslovno združitev ter določitev datuma prevzema in višine kupnine. S pomočjo cenilcev veščakov smo ocenili uporabljene pristope za določanje poštene vrednosti pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti, osnovne predpostavke in matematično pravilnost opravljenih izračunov. Pri tem smo upoštevali predvsem ustreznost razporeditve kupnine med pridobljena sredstva in prevzete obveznosti, kot je opisano v pojasnilu 5.12.b. k računovodskim izkazom Pridobitev Komercijalne banke a.d. Beograd. Preverili smo kvalitativne in kvantitativne informacije v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom in ocenili ustreznost razkritij v pojasnilu 5.12.b. Pridobitev Komercijalne banke a.d. Beograd k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, pripravljenih v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija.

Informacijski sistemi in notranje kontrole v povezavi s pripoznanjem prihodkov

Pomemben del postopka pripoznanja prihodkov banke in skupine iz naslova obresti in provizij je v veliki meri odvisen od avtomatiziranih procesov in kontrol v sistemu IT, povezanih z zajemanjem, shranjevanjem in pridobivanjem informacij. Temeljna sestavina teh procesov in kontrol je obstoj in upoštevanje ustreznih protokolov uporabniškega dostopa in upravljanja sprememb.

Ti protokoli so pomembni, ker zagotavljajo odobren in ustrezen dostop in vnos sprememb in z njimi povezanih podatkov v sisteme IT.

V okviru revizije smo želeli zagotoviti visoko stopnjo zanesljivosti sistemov IT in programskega nadzora nad pripoznanjem prihodkov, zato smo temu področju namenili pomembno pozornost v okviru naše celotne revizije. Zaradi kompleksnosti sistemov IT in narave programskega nadzora smo pridobili pomoč veščaka in to področje določili za ključno revizijsko zadevo.

Revizijske postopke smo osredotočili na tiste informacijske sisteme in kontrole, ki so pomembni za pripoznanje prihodkov od obresti in provizij banke ter skupine. Glede na to, da kompleksnost sistemov IT in sama narava programskega nadzora zahtevata specifično strokovno znanje, smo pridobili pomoč veščaka s področja informacijske tehnologije. Med drugim smo preizkusili postopke IT in aplikativne kontrole nad pripoznanjem prihodkov od obresti in provizij v informacijskih sistemih banke in skupine. Na podlagi cenika produktov banke smo preizkusili algoritme, uporabljene v izračunu prihodkov od obresti in provizij.

Pridobili smo razumevanje in ocenili celotno kontrolno okolje informacijskega sistema in obstoječe kontrole, vključno s tistimi, ki zagotavljajo nadzor nad dostopom do sistemov in podatkov ter omogočajo spremembe sistema. Revizijski pristop smo prilagodili glede na pomembno vlogo sistemov pri finančnem poročanju in obstoj avtomatiziranih postopkov, ki jih ta sistem podpira.

Building a better working world

V okviru revizijskih postopkov smo preizkusili učinkovitost delovanja notranjih kontrol nad ustreznimi pravicami dostopa ter presodili, ali lahko v okviru ustrezne aplikacije samo ustrezni uporabniki ustvarjajo, spreminjajo ali zbrišejo uporabniške račune. Prav tako smo preizkusili učinkovitost delovanja notranjih kontrol nad razvojem sistema in sprememb programov za določitev, ali so bile spremembe sistema ustrezno pripravljene, odobrene in izvedene. Presodili in testirali smo tudi zasnovo in učinkovitost delovanja vgrajenih notranjih kontrol v postopkih, ki so pomembni za revizijo.

Presodili smo ustreznost razkritij v povezavi s prihodki od obresti in provizij v pojasnilih 2.9. Obrestni prihodki in odhodki, 2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij), 4.1. Obrestni prihodki in odhodki ter 4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah, k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, pripravljenih v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine in našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zgledajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost, da na podlagi našega poznavanja in razumevanja banke in skupine, ki smo ju pridobili pri reviziji, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi pridobljenimi informacijami poročamo, da nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za posamične in skupinske računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Building a better working world

Poslovodstvo je pri pripravi posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje/skupina, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo banko/skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za nadzor nad pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov. Nadzorni svet je odgovoren za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični in skupinski računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbujajo dvom v sposobnost banke in skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje banke in skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov vključno z razkritji in ali posamični in skupinski računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o skupinskih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

Revizijsko komisijo in nadzorni svet med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Obenem smo revizijski komisiji in nadzornemu svetu predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi za odpravo teh nevarnosti.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili revizijsko komisijo in nadzorni svet, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

Building a better working world

Druge zahteve v zvezi z vsebino revizorjevega poročila v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe smo bili imenovani na skupščini delničarjev banke dne 27.6.2018, predsednik nadzornega sveta je pogodbo o revidiranju podpisal dne 7.9.2018. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 5 let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja družbe, znaša 8 let. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščena revizorja Primož Kovačič in Simon Podvinski.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji banke, ki smo ga izdali na dan 11. marec 2021.

Nerevizijske storitve

Za revidirano banko in za njene odvisne družbe nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane banke in njenih odvisnih družb.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, nismo za banko in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 23. marec 2021

Primož Kovačič
Pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

Simon Podvinski
Pooblaščeni revizor

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3

Building a better working world

Poročilo o skladnosti z uredbo ESEF

Poslovodstvu družbe Nova Ljubljanska Banka, d.d.

Opravili smo posel dajanja sprejemljivega zagotovila o tem ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi, vsebovani v letnem poročilu banke Nova Ljubljanska Banka, d.d. (»banka«) za poslovno leto končano 31. decembra 2020, pripravljeni upoštevajoč zahteve Delegirane uredbe komisije (EU) 2019/815 o enotni elektronski obliki poročanja v povezavi z računovodskimi izkazi (Uredba ESEF), veljavne za leto 2020.

Odgovornost poslovodstva

Poslovodstvo banke je odgovorno za pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z zahtevami Uredbe ESEF, veljavnimi za leto 2020. Med drugim, je poslovodstvo družbe odgovorno za:

- oblikovanje, izvajanje in vzdrževanje sistema notranjih kontrol, pomembnih za spoštovanje zahtev Uredbe ESEF,
- pripravo vseh računovodskih izkazov vsebovanih v letnem poročilu v veljavni obliki XHTML in
- izbiro in uporabo označb XBRL skladno z zahtevami Uredbe ESEF.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je, da na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov izrazimo sklep o tem ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi vsebovani v letnem poročilu v vseh pomembnih pogledih usklajeni z zahtevami Uredbe ESEF, veljavnimi za leto 2020. Posel dajanja sprejemljivega zagotovila smo opravili v skladu s prenovljenim Mednarodnim standardom dajanja zagotovil 3000 – Posli dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000). Narava, časovni razpored in obseg izbranih postopkov so odvisni od revizorjeve strokovne presoje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo preverjanje, izvedeno v skladu z zgornjim standardom, v vseh primerih razkrilo kakršno koli pomembno (ne) materialno neskladnost z zahtevami Uredbe ESEF.

Naša neodvisnost in obvladovanje kakovosti

Spoštujemo zahteve neodvisnosti in druge etične zahteve Kodeksa etike računovodskih strokovnjakov Odbora za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake, ki je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti ter strokovnega vedenja.

Delujemo v skladu z Mednarodnimi standardi obvladovanja kakovosti 1 (MSOK 1) in skladno z njimi vzdržujemo celovit sistem obvladovanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi ter veljavnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

Building a better working world

Povzetek opravljenega dela

V okviru izbranih postopkov smo izvedli naslednje aktivnosti:

- prebrali smo zahteve Uredbe ESEF, veljavne za leto 2020,
- pridobili smo razumevanje sistema notranjih kontrol družbe v povezavi s spoštovanjem zahtev Uredbe ESEF,
- opredelili in ocenili smo tveganje pomembnega nespoštovanja Uredbe ESEF zaradi prevare ali napake; in
- na podlagi naših spoznanj oblikovali in izvedli postopke kot odziv na ocenjena tveganja in za pridobitev sprejemljivega zagotovila kot podlage za naš sklep.

Cilj naših postopkov je bil oceniti, ali

- so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi vsebovani v letnem poročilu pripravljeni v veljavni obliki XHTML,
- so podatki v konsolidiranih računovodskih izkazih označeni v skladu z zahtevami Uredba ESEF in, ali vse označbe izpolnjujejo naslednje zahteve:
- uporabljen je označevalni jezik XBRL,
- uporabljeni so elementi osnovne taksonomije iz Uredbe ESEF z najožjim računovodskim pomenom, razen če je bil v skladu s Prilogo IV k Uredbi ESEF ustvarjen razširitveni element taksonomije,
- označbe so skladne s splošnimi pravili o označevanju v skladu z Uredbo ESEF.

Menimo, da pridobljeni revizijski dokazi zadoščajo in so ustrezna podlaga za naš sklep.

Sklep

Po našem mnenju so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi vsebovani v letnem poročilu družbe za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2020, v vseh pomembnih pogledih pripravljeni skladno z zahtevami Uredbe ESEF, veljavnimi za leto 2020.

Druge informacije

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi, predstavljeni v elektronski obliki v skladu z Uredbo 2019/815, so bili revidirani v skladu s standardi revidiranja. Revizor je v poročilu dne 23.03.2020 izrazil mnenje brez pridržka.

Ljubljana, 23. marec 2021

Primož Kovačič
Pooblaščeni revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana 3

Simon Podvinski
Pooblaščeni revizor

Izjava o odgovornosti poslovodstva

Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB Skupine in NLB za leto, končano na dan 31. decembra 2020, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo Letnega poročila NLB Skupine in NLB skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, tako da to prikazuje resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB ter izidov njunega poslovanja za leto, končano na dan 31. decembra 2020.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi NLB Skupine in NLB skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju ter skladno z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

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

Uprava NLB

Archibald Kremser
član

Andreas Burkhardt
član

Petr Brunclík
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

		NLB Skupina		NLB	
	Pojasnila	2020	2019	2020	2019
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri		347.639	357.412	167.616	175.598
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere		7.549	7.406	7.488	7.310
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	355.188	364.818	175.104	182.908
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(55.615)	(46.331)	(36.217)	(24.782)
Čiste obresti		**299.573**	**318.487**	**138.887**	**158.126**
Prihodki iz dividend	4.2.	111	208	6.259	71.231
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	232.432	234.979	136.691	137.898
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(62.152)	(64.640)	(32.234)	(33.943)
Čiste opravnine (provizije)		**170.280**	**170.339**	**104.457**	**103.955**
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	17.689	4.643	16.970	4.512
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	9.794	10.465	4.741	3.335
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	6.598	18.765	6.815	16.289
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	5.5.a)	720	(555)	720	(555)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	4.7.	739	706	(1.108)	396
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov		(471)	(111)	-	(1)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		1.300	3.355	12	432
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.8.	7.549	7.851	5.794	4.544
Administrativni stroški	4.9.	(262.226)	(274.014)	(162.613)	(173.098)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.10.	(16.674)	(16.223)	(7.103)	(7.034)
Amortizacija	4.11.	(31.715)	(30.964)	(17.848)	(18.046)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.12.	(3.577)	(182)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.13.	(482)	(312)	599	368
Druge rezervacije	4.13.	(8.077)	(11.135)	(7.645)	(5.586)
Oslabitve finančnih sredstev	4.14.	(61.799)	13.630	(9.633)	16.661
Oslabitve nefinančnih sredstev	4.14.	(996)	(3.177)	(685)	2.795
Slabo ime	5.12.b)	137.858	-	-	-
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	5.12.d)	874	4.197	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.15.	10.853	(576)	35.234	(578)
Dobiček iz rednega poslovanja		**277.921**	**215.397**	**113.853**	**177.746**
Davek iz dohodka	4.16.	(5.165)	(13.579)	99	(1.597)
Čisti dobiček poslovnega leta		**272.756**	**201.818**	**113.952**	**176.149**
Lastnikov obvladujoče banke		269.707	193.576	113.952	176.149
Manjšinskih lastnikov		3.049	8.242	-	-
Dobiček na delnico/popravljeni dobiček na delnico (v EUR na delnico)	4.17.	13,5	9,7	5,7	8,8

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina 2020	NLB Skupina 2019	NLB 2020	NLB 2019
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi		**272.756**	**201.818**	**113.952**	**176.149**
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		**(2.147)**	**19.040**	**3.817**	**4.446**
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid					
Aktuarski čisti dobiček/(izguba) zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki		**878**	**(1.777)**	**700**	**(1.523)**
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.c)	**3.809**	**284**	**202**	**213**
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		**(41)**	**1.233**	**-**	**-**
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.18.	**(534)**	**(146)**	**(171)**	**104**
Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid					
Pretvorba v tujo valuto		**(703)**	**1.299**	**-**	**-**
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(703)	1.299	-	-
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		**6.555**	**13.129**	**3.810**	**6.977**
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	5.4.c)	7.733	16.526	7.522	11.202
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	4.4., 4.14.	(1.178)	(3.397)	(3.712)	(4.225)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		**(11.026)**	**8.440**	**-**	**-**
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.18.	**(1.085)**	**(3.422)**	**(724)**	**(1.325)**
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		**270.609**	**220.858**	**117.769**	**180.595**
Lastnikov obvladujoče banke		266.907	212.266	117.769	180.595
Manjšinskih lastnikov		3.702	8.592	-	-

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz finančnega položaja na dan 31. december

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina 31. 12. 2020	NLB Skupina 31. 12. 2019	NLB 31. 12. 2020	NLB 31. 12. 2019
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	3.961.812	2.101.346	2.261.533	1.292.211
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.a)	84.855	24.038	18.831	24.085
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.a)	42.393	25.359	35.106	23.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	3.514.290	2.141.428	1.716.351	1.656.657
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	5.6.a)	1.503.087	1.653.848	1.277.880	1.485.166
- krediti bankam	5.6.b)	197.005	93.403	158.320	144.352
- krediti strankam, ki niso banke	5.6.c)	9.619.860	7.589.724	4.564.178	4.568.599
- druga finančna sredstva	5.6.d)	113.138	97.415	54.503	67.279
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.b)	-	788	-	788
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.5.c)	13.844	8.991	13.844	8.991
Naložbe v kapital odvisnih družb	5.12.a)	-	-	749.060	351.883
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	5.12.c)	7.988	7.499	1.662	1.366
Opredmetena sredstva					
Opredmetena osnovna sredstva	5.8.a)	249.117	195.605	91.675	89.904
Naložbene nepremičnine	5.9.	54.842	52.316	8.300	9.303
Neopredmetena sredstva	5.10.	61.668	39.542	28.105	25.980
Terjatve za davek iz dohodka		4.369	6.284	1.923	5.463
Terjatve za odloženi davek	5.17.	31.789	29.500	29.214	29.569
Druga sredstva	5.13.	97.140	63.811	11.664	11.142
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.7.a)	8.658	43.191	4.454	5.532
Skupaj sredstva		**19.565.855**	**14.174.088**	**11.026.603**	**9.801.557**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.2.b)	15.485	17.903	15.500	17.892
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.3.b)	-	7.998	-	7.746
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.15.a)	72.633	42.840	41.635	89.820
- krediti bank in centralnih bank	5.15.b)	158.225	170.385	143.464	161.564
- depoziti strank, ki niso banke	5.15.a)	16.397.167	11.612.317	8.850.755	7.760.737
- krediti strank, ki niso banke	5.15.b)	91.560	64.458	13	2.537
- podrejene obveznosti	5.15.c)	288.321	210.569	288.321	210.569
- druge finančne obveznosti	5.15.d)	207.300	158.484	101.273	98.342
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.b)	61.161	49.507	61.161	49.507
Rezervacije	5.16.	125.059	88.414	63.790	60.384
Obveznosti za davek iz dohodka		1.002	2.271	-	-
Obveznosti za odloženi davek	5.17.	4.475	2.833	-	-
Druge obveznosti	5.19.	20.427	15.212	9.697	9.234
Skupaj obveznosti		**17.442.815**	**12.443.191**	**9.575.609**	**8.468.332**
Delniški kapital					
Osnovni kapital	5.20.	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	5.21.a)	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	5.21.b)	21.127	26.493	24.102	20.285
Rezerve iz dobička	5.21.a)	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček		846.762	574.489	341.992	228.040
		1.952.789	**1.685.882**	**1.450.994**	**1.333.225**
Kapital manjšinskih lastnikov		170.251	45.015	-	-
Skupaj kapital		**2.123.040**	**1.730.897**	**1.450.994**	**1.333.225**
Skupaj obveznosti in kapital		**19.565.855**	**14.174.088**	**11.026.603**	**9.801.557**

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Uprava Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana odobrava objavo računovodskih izkazov in njihovih pojasnil.



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Petr Brunclík
član



Blaž Brodnjak
predsednik

Ljubljana, 23. marec 2021

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Tečajne razlike	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Pojasnila	5.20.	5.21.a)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.a)				
Stanje 1. januarja 2020	200.000	871.378	47.880	(17.055)	(4.332)	13.522	574.489	1.685.882	45.015	1.730.897
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	269.707	269.707	3.049	272.756
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(2.833)	(669)	702	-	-	(2.800)	653	(2.147)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(2.833)	(669)	702	-	269.707	266.907	3.702	270.609
Pridobitev odvisnih družb	-	-	-	-	-	-	-	-	121.534	121.534
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(2.551)	-	(15)	-	2.566	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020	**200.000**	**871.378**	**42.496**	**(17.724)**	**(3.645)**	**13.522**	**846.762**	**1.952.789**	**170.251**	**2.123.040**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Tečajne razlike	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Pojasnila	5.20.	5.21.a)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.a)				
Stanje 1. januarja 2019	200.000	871.378	28.702	(18.275)	(2.604)	13.522	523.493	1.616.216	41.228	1.657.444
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	193.576	193.576	8.242	201.818
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	19.178	1.220	(1.708)	-	-	18.690	350	19.040
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	19.178	1.220	(1.708)	-	193.576	212.266	8.592	220.858
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(142.600)	(142.600)	(4.805)	(147.405)
Prenos aktuarskih dobičkov	-	-	-	-	(20)	-	20	-	-	-
Stanje 31. decembra 2019	**200.000**	**871.378**	**47.880**	**(17.055)**	**(4.332)**	**13.522**	**574.489**	**1.685.882**	**45.015**	**1.730.897**

v tisoč EUR

NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Pojasnila	5.20.	5.21.a)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.a)	5.20.	
Stanje 1. januarja 2020	200.000	871.378	24.444	(4.159)	13.522	228.040	1.333.225
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	113.952	113.952
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	3.250	567	-	-	3.817
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	3.250	567	-	113.952	117.769
Stanje 31. decembra 2020	**200.000**	**871.378**	**27.694**	**(3.592)**	**13.522**	**341.992**	**1.450.994**

v tisoč EUR

NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Pojasnila	5.20.	5.21.a)	5.21.b)	5.21.b)	5.21.a)	5.20.	
Stanje 1. januarja 2019	200.000	871.378	18.620	(2.781)	13.522	194.491	1.295.230
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	176.149	176.149
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	5.824	(1.378)	-	-	4.446
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	5.824	(1.378)	-	176.149	180.595
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	(142.600)	(142.600)
Stanje 31. decembra 2019	**200.000**	**871.378**	**24.444**	**(4.159)**	**13.522**	**228.040**	**1.333.225**

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina 2020	NLB Skupina 2019	NLB 2020	NLB 2019
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Prejete obresti		372.903	407.372	207.188	228.618
Plačane obresti		(52.921)	(44.062)	(31.881)	(21.335)
Prejete dividende		787	2.985	6.261	71.229
Prejete provizije		232.607	232.860	133.743	134.530
Plačane provizije		(65.728)	(68.000)	(32.972)	(34.041)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		17.993	4.644	17.274	4.513
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja		10.919	10.776	5.634	4.072
Plačila zaposlencem in dobaviteljem		(260.301)	(265.572)	(164.600)	(170.530)
Drugi prejemki		13.642	18.378	8.627	7.859
Drugi izdatki		(20.629)	(23.126)	(9.490)	(11.375)
(Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb		(6.645)	(34.225)	3.779	(23.283)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		**242.627**	**242.030**	**143.563**	**190.257**
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev		**(366.831)**	**(575.987)**	**(105.859)**	**(229.476)**
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		1.838	44.214	1.838	44.214
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		(12.667)	29.084	(12.564)	25.948
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(150.006)	(250.506)	(77.098)	(126.152)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov merjenih po odplačni vrednosti		(207.260)	(411.170)	(18.357)	(173.964)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		1.264	12.391	322	478
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti		**1.338.820**	**1.067.045**	**1.044.033**	**679.366**
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		1.338.633	1.067.440	1.044.297	679.366
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		187	(395)	(264)	-
Neto denarni tokovi pri poslovanju		**1.214.616**	**733.088**	**1.081.737**	**640.147**
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju		**478.251**	**251.424**	**402.729**	**224.834**
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		5.341	6.556	2.258	3.684
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb		-	8	-	3.437
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		39.078	269	39.078	269
Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		433.832	244.591	361.393	217.444
Izdatki pri naložbenju		**108.232**	**(500.106)**	**(602.939)**	**(448.106)**
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		(27.626)	(19.257)	(15.089)	(10.787)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev		(15.020)	(13.311)	(10.663)	(9.125)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike in dokapitalizacija odvisnih družb	5.12.b)	452.770	-	(397.729)	(1.744)
Izdatki pri nakupu pridruženih družb in skupnih podvigov		(326)	-	(326)	-
Izdatki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(301.566)	(467.538)	(179.132)	(426.450)
Neto denarni tokovi pri naložbenju		**586.483**	**(248.682)**	**(200.210)**	**(223.272)**
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Prejemki pri financiranju		**119.222**	**208.321**	**119.222**	**208.321**
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	5.15.c)	119.222	208.321	119.222	208.321
Izdatki pri financiranju		**(45.000)**	**(162.246)**	**(45.000)**	**(142.600)**
Plačane dividende		-	(147.244)	-	(142.600)
Odplačila podrejenih obveznosti	5.15.c)	(45.000)	(15.002)	(45.000)	-
Neto denarni tokovi pri financiranju		**74.222**	**46.075**	**74.222**	**65.721**
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		(2.176)	3.693	(2.080)	1.189
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		**1.875.321**	**530.481**	**955.749**	**482.596**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		**2.263.267**	**1.729.093**	**1.308.122**	**824.337**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja		**4.136.412**	**2.263.267**	**2.261.791**	**1.308.122**

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

		NLB Skupina		NLB	
	Pojasnila	2020	2019	2020	2019
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	3.962.686	2.101.871	2.261.791	1.292.345
Krediti bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		146.223	85.369	-	5.770
Dolžniški vrednostnih papirji, merjeni po odplačni vrednosti z originalno zapadlostjo do treh mesecev		-	10.007	-	10.007
Dolžniški vrednostnih papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		27.503	66.020	-	-
Skupaj		**4.136.412**	**2.263.267**	**2.261.791**	**1.308.122**

Pojasnila k 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 odvisne družbe v devetih državah, v glavnini v Sloveniji in na trgih JV Evrope. Sestava NLB Skupine je razkrita v pojasnilu 5.12. Druge informacije v zvezi s povezanimi osebami so razkrite v pojasnilu 8.

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

Na dan 31. decembra 2020 in 31. decembra 2019 je največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % plus eno delnico Banke.

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

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri izdelavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Usmeritve so bile dosledno uporabljene za predstavljeni leti, razen za spremembe računovodskih usmeritev, ki izhajajo iz uporabe novih standardov ali sprememb standardov.

2.1. Izjava o skladnosti

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju: EU). Kjer je potrebno, so dodana pojasnila skladno z zahtevami lokalne zakonodaje.

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, pomembnejše računovodske usmeritve ter pojasnila.

2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljeni na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju in modela nabavne vrednosti ter so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstev in finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti in varovanimi postavkami v razmerjih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji pri varovanju poštene vrednosti, in vrednotenje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo ter naložbenih nepremičnin.

Priprava računovodskih izkazov skladno z MSRP zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. NLB Skupina uporabljene računovodske ocene in predpostavke sproti posodablja, pri čemer se popravki pripoznajo v obdobju spremembe. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene so predstavljene v pojasnilu 2.33.

Ta dokument vsebuje posamične računovodske izkaze NLB in konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine. Predstavljene računovodske usmeritve veljajo za oba sklopa računovodskih izkazov, z izjemo usmeritev, opisanih v pojasnilih 2.4. in 2.5., ki se nanašajo samo na konsolidirane računovodske izkaze in usmeritve, predstavljene v pojasnilu 2.6., kjer so opisane razlike v računovodski obravnavi naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige med posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi. Podatki, ki se nanašajo na posamične računovodske izkaze imajo oznako »NLB«, medtem ko imajo podatki, ki se nanašajo na konsolidirane računovodske izkaze, oznako »NLB Skupina«.

2.3. Primerjalne informacije

Vsi podatki so razkriti s primerjalnimi podatki, razen kadar standard ali dopolnitve dovoljujejo oziroma določajo drugače. Skladno z uporabo MRS 8 so primerjalni podatki prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na podatke v tekočem letu.

V primerjavi s predstavitvijo računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2019, se je spremenila shema za prikaz Izkaza poslovnega izida skladno s predpisi Banke Slovenije. Tem spremembam je NLB Skupina prilagodila tudi predstavitev primerjalnih podatkov.

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
31. 12. 2019	Stara predstavitev	Nova predstavitev	Sprememba	Stara predstavitev	Nova predstavitev	Sprememba
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	(111)	(111)	-	(1)	(1)
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(687)	(576)	111	(579)	(578)	1
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-	(16.223)	(16.223)	-	(7.034)	(7.034)
Drugi poslovni prihodki	16.270	-	(16.270)	8.508	-	(8.508)
Drugi poslovni odhodki	(28.214)	-	28.214	(12.347)	-	12.347
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	-	7.851	7.851	-	4.544	4.544
Administrativni stroški	(270.442)	(274.014)	(3.572)	(171.749)	(173.098)	(1.349)

Učinki iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov, ki so zunaj področja merjenja MSRP 5, so vključeni v ločeni postavki izkaza poslovnega izida, pred spremembo pa so bili vključeni v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo«.

Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog so vključeni v ločeno postavko izkaza poslovnega izida, pred spremembo pa so bili vključeni v postavki »Drugi poslovni odhodki«.

Odhodki, povezani s plačili davkov, drugih dajatev ter članarine in podobni odhodki se vključujejo v postavko »Administrativni stroški«, pred spremembo so bili vključeni v postavki »Drugi poslovni odhodki«.

»Drugi poslovni prihodki« in »Drugi poslovni odhodki«, ki so bili pred spremembo sheme poročani kot ločeni postavki izkaza poslovnega izida, se vključujejo v postavko »Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)«.

2.4. Konsolidacija

Odvisne družbe, ki jih neposredno ali posredno usmerja oziroma obvladuje NLB, so v konsolidirane računovodske izkaze (NLB Skupina) vključene po metodi polne konsolidacije. Odvisna družba je polno konsolidirana od dneva pridobitve nadzora oziroma obvladovanja.

NLB družbo obvladuje, če so izpolnjeni vsi trije elementi obvladovanja:

- ima vpliv na družbo;
- je izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v družbi in
- lahko prek svojega vpliva na družbo vpliva na znesek svojega donosa.

NLB ponovno oceni, ali obvladuje družbo, v kateri ima naložbo, če dejstva in okoliščine kažejo, da se je spremenil en ali več od treh elementov obvladovanja. Če NLB ne obvladuje več odvisne družbe, je ta izključena iz konsolidacije z datumom izgube nadzora oziroma obvladovanja.

Računovodske usmeritve odvisnih družb so za potrebe zagotovitve skladnosti poenotene z računovodskimi usmeritvami NLB. Računovodski izkazi konsolidiranih odvisnih družb so pripravljeni na poročevalski datum NLB. Kapital manjšinskih lastnikov je predstavljen v konsolidiranem izkazu sprememb lastniškega kapitala. Delež manjšinskih lastnikov je tisti del čistega poslovnega izida in kapitala odvisne družbe, v katerem NLB nima neposrednega ali posrednega deleža v kapitalu. NLB Skupina se za vsako transakcijo posebej odloča, ali meri delež manjšinskih lastnikov po pošteni vrednosti ali pa glede na delež manjšinskih lastnikov v čistih sredstvih odvisne družbe.

Medsebojne transakcije, stanja in nerealizirani dobički s transakcijami v NLB Skupini so izločeni. Nerealizirane izgube iz medsebojnih transakcij so izločene, razen če se ob prenosu sredstev pokaže potreba po oslabitvi.

V NLB Skupini se transakcije z manjšinskimi lastniki obravnavajo enako kot transakcije z drugimi lastniki v NLB Skupini. Pri nakupih deležev odvisnih družb od manjšinskih lastnikov se razlika med danim nadomestilom in knjigovodsko vrednostjo pridobljenega deleža v neto premoženju odvisne družbe poračuna prek kapitala. Dobički oziroma izgube, ki nastanejo pri prodaji manjšinskim lastnikom, se pripoznajo v kapitalu. Ravno tako se pri prodaji manjšinskim lastnikom v kapitalu pripoznajo razlike med prejetim nadomestilom in ustreznim deležem manjšinskih lastnikov. Vsi omenjeni učinki se prikažejo v posebni postavki kapitala – kapital manjšinskih lastnikov.

2.5. Poslovne združitve, dobro ime in izpogajani nakup

NLB Skupina obračunava poslovne združitve po prevzemni metodi, ko pridobljeni niz dejavnosti in sredstev ustreza opredelitvi poslovnega subjekta in je nadzor prenesen na NLB Skupino. Pri ugotavljanju, ali se določen niz dejavnosti in sredstev šteje za poslovni subjekt, NLB Skupina ocenjuje, ali le-ta vključuje najmanj vložek in bistven postopek ter ali ima sposobnost ustvarjanja izložkov. Pridobljeni postopek se šteje za bistvenega, če je ključnega pomena za nadaljnje ustvarjanje izložkov, pridobljeni vložki pa vključujejo organizirano delovno silo s potrebnimi spretnostmi, znanjem ali izkušnjami za izvajanje tega procesa ali znatno prispeva k sposobnosti nadaljnje proizvodnje izložkov in se šteje za edinstvenega ali redkega ali ga ni mogoče nadomestiti brez znatnih stroškov, prizadevanj ali zamud pri sposobnosti nadaljnje proizvodnje izložkov.

Dano nadomestilo se meri kot vsota poštenih vrednosti danih sredstev, izdanih kapitalskih instrumentov, nastalih ali prevzetih obveznosti, vključno s pošteno vrednostjo sredstev ali obveznosti iz pogojnih nadomestil in pošteno vrednostjo vseh obstoječih lastniških deležev v odvisni družbi. Dano nadomestilo ne vključuje zneskov, povezanih s poravnavo že obstoječih razmerij, ki se pripoznajo v poslovnem izidu. Stroški, ki so neposredno povezani z izvedbo poslovne združitve, kot so stroški svetovanja, pravnih stroškov, stroškov cenilcev in stroškov drugih svetovalcev se ravno tako pripoznajo v poslovnem izidu. Transakcijski stroški povezani z izdajo kapitalskih instrumentov, se obračunajo kot odbitek od kapitala, medtem ko se vsi drugi stroški, neposredno povezani s poslovno združitvijo, pripoznajo kot odhodek.

V poslovni združitvi pridobljena opredeljiva sredstva in prevzete obveznosti se, z nekaterimi izjemami, ob začetnem pripoznanju merijo po njihovi pošteni vrednosti na datum prevzema.

Pogojno nadomestilo, razvrščeno kot lastniški kapital, se ne sme ponovno meriti in njegovo kasnejšo poravnavo je treba obračunati v okviru lastniškega kapitala. Drugo pogojno nadomestilo, razvrščeno kot sredstvo ali obveznost, ki je finančni instrument in spada v področje uporabe MSRP 9 Finančni instrumenti, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu v skladu z MSRP 9. Drugo pogojno nadomestilo, ki ne spada v področje uporabe MSRP 9, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu.

Za vsako poslovno združitev se NLB Skupina odloči, ali bo neobvladujoče deleže v prevzetem podjetju merila po pošteni vrednosti ali po sedanjem sorazmernem deležu lastniških instrumentov v pripoznanih zneskih opredeljivih neto sredstev prevzetega podjetja na dan prevzema. Vse druge sestavine neobvladujočih deležev se merijo po pošteni vrednosti na datum prevzema, razen če MSRP zahtevajo drugo podlago za merjenje.

Dobro ime se pripozna kot presežek vsote prenesenega nadomestila, merjenega po pošteni vrednosti, zneska neobvladujočega deleža v prevzetem podjetju in poštene vrednosti predhodnega kapitalskega deleža v prevzetem podjetju na datum prevzema nad čistim zneskom pridobljenih opredeljivih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je razlika negativna, se pred pripoznanjem dobička iz izpogajanega nakupa (»slabo ime«) ponovno preveri, ali je NLB Skupina pri merjenju zajela vsa pridobljena sredstva, obveznosti in pogojne obveznosti ter uporabila ustrezne postopke merjenja, in šele nato se dobiček v celoti pripozna v izkazu poslovnega izida.

Dobro ime je predmet letnega preizkusa oslabitve. Za namene preizkusa oslabitve se dobro ime, pridobljeno v poslovni združitvi, od datuma prevzema dodeli vsaki prevzemnikovi denar ustvarjajoči enoti ali skupini takšnih enot, za katere se pričakuje, da bodo pridobile koristi od sinergij združitve. Če je bilo dobro ime razporejeno na denar ustvarjajočo enoto, in ta enota odtuji posel v svojem okviru, se dobro ime, povezano s to poslovno enoto vključi v knjigovodsko vrednost posla pri ugotavljanju dobička ali izgube pri odtujitvi. Dobro ime, odtujeno v teh okoliščinah, se izmeri na podlagi sorazmernih vrednosti odtujenega posla in dela, ki ga denar ustvarjajoče enote zadrži.

Dobro ime za pridružene družbe in skupne podvige je vključeno v knjigovodsko vrednost naložbe.

V poslovnih združitvah, izvedenih v več stopnjah, NLB Skupina ponovno izmeri pošteno vrednost predhodnega deleža v lastniškem kapitalu prevzetega podjetja na datum prevzema in morebitni nastali dobiček ali izgubo pripozna v poslovnem izidu.

2.6. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov se v posamičnih računovodskih izkazih (NLB) vodijo po naložbeni metodi. Dividende odvisnih družb, pridruženih družb ali skupnih podvigov se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica NLB do prejetja dividende.

Naložbe v kapital pridruženih družb so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi. Pridružene družbe so praviloma tiste, v katerih ima NLB Skupina neposredno ali posredno med 20 % in 50 % glasovalnih pravic ter ima v njih pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje.

Skupni podvigi so družbe, ki jih NLB Skupina na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje. V konsolidiranih računovodskih izkazih so naložbe v skupne podvige obračunane po kapitalski metodi.

Pripadajoči dobiček ali izguba pridruženih družb in skupnih podvigov se pripozna v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Pripadajoči učinki, ki so vključeni v drugi vseobsegajoči donos pridružene družbe in skupnega podviga, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Naložba v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov je prilagojena glede na pripoznane učinke. Ko pripadajoča izguba preseže vrednost naložbe v konsolidiranem izkazu finančnega položaja, se izguba ne pripozna več, razen če bi iz tega naslova nastala obveznost, ki bi jo NLB Skupina morala poravnati. NLB Skupina začne ponovno pripoznavati svoj delež dobička naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov šele po tem, ko delež dobička doseže znesek nepriznane izgube (pojasnilo 5.12.c).

Seznam odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov je v pojasnilu 5.12.

2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Pripojitve družb znotraj NLB Skupine se štejejo za poslovno združitev pod skupnim upravljanjem. Članice NLB Skupine za take pripojitve uporabljajo združitveno metodo, in sicer združijo knjigovodske vrednosti prevzete in prevzemne družbe, kot se o njih poroča v konsolidiranih računovodskih izkazih. Ob pripojitvi družb znotraj NLB Skupine se ne pripozna dobro ime.

Pripojitev družb znotraj NLB Skupine ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

2.8. Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih posameznih družb članic NLB Skupine, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, kjer družba posluje (funkcijska valuta). Računovodski izkazi so izkazani v evrih, ki je predstavitvena valuta NLB Skupine.

Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takih transakcij in prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen kadar so pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu kot uspešno varovanje denarnega toka pred tveganjem.

Tečajne razlike, ki izvirajo iz spremembe odplačne vrednosti denarnih postavk v tuji valuti, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se prikažejo v izkazu poslovnega izida kot del čistih dobičkov oziroma izgub iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, ki se akumulira v kapitalu.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Članice NLB Skupine

Računovodski izkazi članic NLB Skupine, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se pretvorijo v predstavitveno valuto na naslednji način:

- sredstva in obveznosti se pretvorijo po končnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja;
- prihodki, odhodki in stroški se pretvorijo po povprečnem tečaju;
- sestavine kapitala se pretvorijo po izvirnem tečaju.

Dobro ime in prilagoditve prevzetega premoženja tuje odvisne družbe na pošteno vrednost se obravnavajo enako kot sredstva in obveznosti tuje odvisne družbe ter se prevedejo v predstavitveno valuto po končnem tečaju.

V konsolidiranih računovodskih izkazih se tečajne razlike, povezane s pretvorbo čiste naložbe v družbo v tujini, pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Ko NLB Skupina izgubi nadzor nad družbo v tujini, se prejšnje pripoznane tečajne razlike, ki so nastale zaradi pretvorbe v predstavitveno valuto, prerazvrstijo iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida. Pri delni prodaji odvisne družbe, pri kateri NLB Skupina ne izgubi nadzora, je povezani delež akumuliranih prevedbenih tečajnih razlik prerazvrščen v kapital manjšinskih lastnikov.

2.9. Obrestni prihodki in odhodki

Obrestni prihodki in odhodki iz finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse

dolžniške instrumente ob uporabi metode efektivne obrestne mere. Obrestni prihodki iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo ob uporabi pogodbene obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter porazdelitve obrestnih prihodkov ali odhodkov skozi ustrezno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove ali prejemke v pričakovani življenjski dobi oziroma v krajšem obdobju (če je to bolj primerno) na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Obrestni prihodki vključujejo obresti od naložb s fiksnim donosom in finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, ter obračunane diskonte in premije pri vrednostnih papirjih. V izračun efektivne obrestne mere se vključijo vsa plačila med strankami, vključno s transakcijskimi stroški, vendar brez upoštevanja prihodnjih izgub zaradi kreditnega tveganja.

NLB Skupina izračunava obrestne prihodke z uporabo efektivne obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, razen za tista, ki so kreditno oslabljena.

Ko finančno sredstvo postane kreditno oslabljeno in je razvrščeno v skupino 3, se obrestni prihodki izračunajo z uporabo efektivne obrestne mere na neto odplačno vrednost finančnega sredstva. Če finančna sredstva niso več kreditno oslabljena, se obrestni prihodki ponovno izračunajo na bruto osnovi.

V primeru kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo se od začetnega pripoznanja uporablja kreditnemu tveganju prilagojena efektivna obrestna mera, ki se obračuna na odplačno vrednost finančnega sredstva. Kreditnemu tveganju prilagojena efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki – ob začetnem pripoznanju – diskontira pričakovane prihodnje denarne tokove (vključno s kreditnimi izgubami) na odplačno vrednost kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo.

2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij)

Provizije vključujejo zlasti provizije od kartičnega in bankomatskega poslovanja, transakcijskih računov strank, plačilnega prometa, upravljanja pooblaščenih investicijskih družb ter provizije od garancij. Skupina pripoznava provizije v znesku, ki odraža pričakovano nadomestilo, do katerega je upravičena, v zameno za opravljeno storitev. Izvršitvene obveze kot tudi časovni okvir izpolnjevanja le-teh so opredeljene in določene na začetku pogodbenega razmerja. Skupina nima pogodb o provizijah, ki bi vključevale več izvršitvenih obvez.

Ko Skupina opravi storitev za stranke, se nadomestilo zaračuna in praviloma plača takoj po izpolnitvi storitve v določenem trenutku. Kadar se storitev izpolnjuje postopoma, se nadomestilo zaračuna in plača skladno s pogodbenimi določbami.

V splošnem je Skupina v svojih pogodbah o provizijah principal, ker nadzira storitve, preden jih prenese na stranko.

Provizije, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.11. Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend so pripoznani v izkazu poslovnega izida, v postavki »Prihodki iz dividend«, ko nastane pravica NLB Skupine do prejetja plačila in obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo. V konsolidiranih računovodskih izkazih dividende, prejete od pridruženih družb in skupnih podvigov, zmanjšujejo knjigovodsko vrednost naložbe.

2.12. Finančni instrumenti

a) Razvrščanje in merjenje

Ob začetnem pripoznanju se finančni instrumenti merijo po pošteni vrednosti, ki ji je, če gre za finančno sredstvo ali finančno obveznost, ki ni merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, treba prišteti ali odšteti tudi transakcijske stroške, ki neposredno izhajajo iz pridobitve ali izdaje finančnega instrumenta. Kasnejše merjenje je odvisno od razvrstitve instrumenta.

Finančna sredstva

Vsa dolžniška finančna sredstva se ocenjujejo na podlagi kombinacije poslovnega modela NLB Skupine za upravljanje sredstev in njihove značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Kategorije merjenja finančnih sredstev so:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- finančna sredstva v posesti za trgovanje in
- finančna sredstva, ki niso namenjena trgovanju, obvezno pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Po začetnem pripoznanju se merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivnih obrestnih mer, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslabitve se pripoznajo v poslovnem izidu. Vsaka izmed teh je prikazana kot ločena postavka v izkazu poslovnega izida. Dobiček ali izguba zaradi odprave pripoznanja se pripozna v poslovnem izidu v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Dolžniški finančni instrumenti se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov in prodajo (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Pri modelu po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se dolžniški finančni instrumenti pripoznajo po pošteni vrednosti v izkazu finančnega položaja in po odplačni vrednosti v izkazu poslovnega izida. Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obrestnih mer, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslabitve se pripoznajo ločeno v poslovnem izidu. Drugi dobički in izgube, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida v postavko »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Za kapitalske instrumente, ki niso v posesti za trgovanje, se lahko nepreklicno določi, da se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazvrstitve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida. Dividende se pripoznajo kot prihodki v izkazu poslovnega izida, razen če dividenda očitno predstavlja povračilo dela nabavne vrednosti naložbe. V tem primeru se takšni dobički prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu. Drugi čisti dobički in izgube se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se nikoli ne prerazporedijo v poslovni izid. V NLB Skupini je najpomembnejši kapitalski instrument, ki je nepreklicno določen kot sredstvo, merjeno po FVOCI, naložba v Nacionalni sklad za reševanje (pojasnilo 5.4.a). NLB Skupina se je za to predstavitveno alternativo odločila, ker je bil sklad ustanovljen na zakonski podlagi in ker ima izrazito regulirano naložbeno strategijo z namenom zagotovitve varnosti, nizkega tveganja in visoke likvidnosti sklada.

Vsa druga finančna sredstva je treba meriti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, med drugim tudi finančna sredstva iz drugih poslovnih modelov, ki se upravljajo na podlagi poštene vrednosti ali so namenjena trgovanju, in finančna sredstva s pogodbenimi denarnimi tokovi, ki ne predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Čisti dobički in izgube, vključno z obrestmi ali prihodki od dividend, se pripoznajo v poslovnem izidu.

MSRP 9 omogoča pripoznavo finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov in izgub na različnih podlagah.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se kasneje merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če so namenjene trgovanju, če gre za izvedene finančne instrumente ali pa je bilo ob začetnem pripoznanju nepreklicno določeno, da se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Ob začetnem pripoznanju se lahko finančno obveznost nepreklicno določi kot merjeno po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov ali izgub na različnih podlagah, ali če so obveznosti del skupine finančnih instrumentov, ki se upravlja, njena uspešnost pa vrednoti na podlagi poštene vrednosti v skladu z dokumentirano strategijo obvladovanja tveganj ali naložbeno strategijo.

Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, določenih kot merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen gibanja poštene vrednosti, ki se nanaša na spremembo kreditnega tveganja NLB Skupine. Takšne spremembe so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu brez poznejše prerazporeditve v izkaz poslovnega izida.

Druge finančne obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivnih obresti. Odhodki za obresti ter dobički in izgube iz tečajnih razlik se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dobiček ali izguba ob odpravi pripoznanja finančne obveznosti se pripozna v poslovnem izidu. V primeru odprave pripoznanja finančnih obveznostih, merjenih po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznajo v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«. Ravno tako so ločeno razkriti dobički in izgube pri odpravi pripoznanja finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, od tistih, ki so namenjene trgovanju.

Ocena poslovnega modela NLB Skupine

NLB Skupina je svoj poslovni model opredelila ločeno za vsako enoto poročanja v NLB Skupini. Njen poslovni model temelji na dostopnih dejavnikih za različne portfelje, ki najbolje odražajo, kako NLB Skupina upravlja skupine finančnih sredstev z namenom doseganja svojega poslovnega cilja, in ki zajemajo:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem ključnemu poslovodnemu osebju;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela, in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo;
- način določanja nadomestil ključnega poslovodstva, odgovornega za te posle (na primer, ali nadomestila temeljijo na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov); in
- pričakovano pogostost, vrednost in čas prodaj.

Ocena poslovnega modela temelji na utemeljeno pričakovanih scenarijih brez upoštevanja najslabših možnih scenarijev in stresnih scenarijev. Na splošno lahko oceno poslovnega modela NLB Skupine povzamemo, kot sledi:

- Dana posojila in depoziti so vključeni v poslovni model »v posesti z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov«, saj je v zvezi s kreditnim portfeljem glavni namen NLB Skupine prejemanje pogodbenih denarnih tokov.
- Dolžniški vrednostni papirji so razdeljeni v tri osnovne modele, in sicer:
  - dolžniški vrednostni papirji »v posesti za trgovanje«;
  - dolžniški vrednostni papirji v okviru modela »v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje« z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev kot del likvidnostnih rezerv Skupine;
  - dolžniški vrednostni papirji v okviru poslovnega modela »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov«.

Kar zadeva dolžniške vrednostne papirje v poslovnem modelu za posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, so dovoljene prodaja, povezana s povečanjem kreditnega tveganja izdajatelja oz. koncentracijo tveganja, prodaja blizu končne zapadlosti ali prodaja zaradi izpolnjevanja likvidnostnih potreb po stresnem scenariju. Prodaje, ki niso povezane s povečanjem kreditnega tveganja, so lahko prav tako skladne s poslovnim modelom, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, če so postranske glede na skupni poslovni model in

- če so zanemarljive vrednosti, tako posamično kot skupaj, tudi če so pogoste ali
- če so občasne, tudi če so velike vrednosti.

Pregled značilnosti pogodbenih denarnih tokov instrumentov (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice)

Drugi korak pri razvrščanju finančnih sredstev v portfelje, katerih cilj je »posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali »posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje«, se nanaša na oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni s testom SPPI. Glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, zmanjšano za poznejše spremembe, npr. zaradi odplačila. Obresti morajo zajemati samo nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, druga osnovna tveganja, povezana z dajanjem posojil, in maržo, skladno z osnovnimi lastnostmi posojila. Če bi denarni

tokovi povzročili več kot zanemarljivo izpostavljenost tveganju, ki ni v skladu z osnovnimi posojilnimi značilnostmi, se finančno sredstvo obvezno meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

NLB Skupina preverja portfelj sredstev »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje« za standardizirane produkte na ravni produkta ter za nestandardizirane produkte na ravni posamezne izpostavljenosti. NLB Skupina je uvedla postopek za test SPPI v sklopu rednega naložbenega postopka ter opredelila odgovornosti za primarni in sekundarni nadzor nad izvajanjem tega testa. Poseben poudarek je na novih in nestandardiziranih posojilnih pogodbah.

Politika računovodske obravnave spremenjenih finančnih sredstev
Ob spremembi pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva NLB Skupina oceni, ali so bili pogoji spremenjeni do te mere, da se finančno sredstvo bistveno spremeni, tj. postane novo. Za ocenitev se med drugim upoštevajo naslednji dejavniki:

- razlog za spremembo denarnih tokov (komercialne ali strankine finančne težave),
- sprememba valute posojila,
- uvedba možnosti konverzije v lastniški kapital,
- zamenjava prvotno dogovorjenega dolžnika z novim dolžnikom, ki ni povezana stranka prvotnega dolžnika, in
- ali je sprememba takšna, da spremeni rezultat testa SPPI.

Če sprememba povzroči odpravo pripoznanja finančnega sredstva, se novo finančno sredstvo na začetku pripozna po pošteni vrednosti, razlika pa se pripozna kot dobiček ali izguba iz odprave pripoznanja, če izguba zaradi oslabitve še ni bila evidentirana. Če pa sprememba ne povzroči bistveno drugačnih denarnih tokov, posledično tudi ne povzroči odprave pripoznanja. V takih primerih NLB Skupina preračuna bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in v poslovnem izidu pripozna dobiček ali izgubo iz naslova spremembe. Bruto knjigovodska vrednost se ponovno izračuna kot sedanja vrednost ponovno dogovorjenih ali spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, ki se diskontirajo po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva (oziroma po kreditnemu tveganju prilagojeni efektivni obrestni meri za kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo).

b) Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami
Finančna sredstva se lahko prerazvrstijo samo v primeru, če se spremeni poslovni model NLB Skupine za upravljanje finančnih sredstev. V primeru prerazvrstitve finančnih sredstev je treba prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. Pričakuje se, da bodo take spremembe zelo redke. V predstavljenih obdobjih ni bilo nobene prerazvrstitve. Prerazvrstitve finančnih obveznosti niso dopustne.

c) Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju
Najboljši dokaz poštene vrednosti ob začetnem pripoznanju je transakcijska cena (tj. poštena vrednost danega ali prejetega nadomestila), razen če je pošteno vrednost mogoče dokazati z drugimi primerljivimi trenutnimi tržnimi transakcijami z enakim instrumentom (tj. brez njegovega spreminjanja ali ponovnega opredeljevanja) ali če temelji na tehniki ocenjevanja vrednosti, pri kateri se uporabljajo zgolj podatki, ki jih je mogoče pridobiti na trgu.

Kadar se nabavna cena finančnega instrumenta na nedelujočem trgu razlikuje od cene primerljivih transakcij z enakim instrumentom ali od cene, ugotovljene na podlagi metode vrednotenja, ki upošteva izključno tržne vhodne podatke, NLB Skupina takoj pripozna razliko med nabavno ceno in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida (»Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju«).

Če vsi vhodni podatki, potrebni za vrednotenje, ne izhajajo s trga, se dobiček oziroma izguba ob začetnem pripoznanju v izkazu poslovnega izida ne pripozna takoj. O načinu začetnega pripoznanja odloženega dobička oziroma izgube se odloča za vsak primer posamično. V nekaterih primerih se začetni dobiček oziroma izguba prenaša v izkaz poslovnega izida postopno skozi življenjsko dobo transakcije, v nekaterih primerih se pripozna v trenutku, ko je mogoče določiti pošteno vrednost, v nekaterih primerih pa šele na koncu oziroma ob poravnavi posla.

d) Odprava pripoznanja
Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje merila za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi samo, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

e) Odpisi
NLB Skupina delno ali v celoti odpisuje finančna sredstva, ko je izčrpala vsa praktična prizadevanja za njihovo izterjavo in glede izterjave nima več razumnih pričakovanj. Merila, ki določajo, da pričakovanja, vezana na izterjavo, niso razumna, vključujejo obdobje zamude, kakovost zavarovanja in različne stopnje izvršilnih postopkov. NLB Skupina lahko odpiše finančna sredstva, ki so še v postopku izvrševanja, vendar to ne vpliva na njene pravice v izvršilnih postopkih. NLB Skupina si še vedno prizadeva v celoti izterjati vse zneske, do katerih je zakonito upravičena. Odpis zmanjša bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in popravke vrednosti zaradi oslabitve. Poznejše izterjave se evidentirajo kot znižanje kreditnih izgub. Odpisi in poplačila odpisanih finančnih sredstev so razkriti v pojasnilu 5.14.a).

f) Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti
Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na ceni, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali prenosu obveznosti (izhodna cena) na datum izkaza finančnega položaja, to je na ceni, ki predstavlja najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Če tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali na podlagi cenovnega modela.

Pri uporabi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov se denarni tokovi določijo na podlagi najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja. Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki z delujočega trga na datum izkaza finančnega položaja.

g) Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji
Izvedeni finančni instrumenti, vključno s terminskimi posli in terminskimi pogodbami, zamenjavami ter opcijami, so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po pošteni vrednosti. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po pošteni vrednosti, ki se ustrezno določi na podlagi objavljene tržne cene, modela diskontiranih denarnih tokov ali ob uporabi cenovnih modelov. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo ob pozitivni pošteni vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Način pripoznavanja dobičkov in izgub iz sprememb poštenih vrednosti je odvisen od tega, ali je izvedeni finančni instrument računovodsko obravnavan kot instrument za varovanje pred tveganjem, in od vrste varovanja. NLB Skupina uporablja izvedene finančne instrumente za:

- varovanje poštene vrednosti pripoznanih sredstev, obveznosti ali trdnih obvez,
- varovanje prihodnjih denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati posameznim pripoznanim sredstvom, obveznostim ali zelo verjetnim predvidenim poslom, ali
- varovanje neto naložbe v družbo v tujini.

Računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji se uporablja, kadar so izpolnjeni določeni pogoji. NLB Skupina in NLB sta izbrali politiko, ki jo kot možnost ponuja MSRP 9, da nadaljujeta z uporabo zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MRS 39. Ne glede na to pa so predstavljena razkritja skladno s spremenjenimi zahtevami MSRP 7 »Finančni instrumenti: razkritja«, ki so bile uvedene v povezavi s spremembo MSRP 9.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem NLB Skupina izdela formalni dokument, v katerem opiše razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologijo vrednotenja in strategijo varovanja. Prav tako dokumentira oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem ob izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. NLB Skupina oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v obdobju trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 % do 125 %.

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem
Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki »Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji«. Neučinkovito varovanje iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je v izkazu poslovnega izida prikazano v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Če varovalno razmerje ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda efektivne obrestne mere, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

Varovanje denarnih tokov pred tveganjem
Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje denarnih tokov pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, se pripozna neposredno v drugem vseobsegajočem donosu. Neuspešni del dobička ali izgube se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida.

Zneski, pripoznani neposredno v kapitalu, se iz drugega vseobsegajočega donosa prerazvrstijo v poslovni izid v tistih obdobjih, ko varovanje predvidenega posla vpliva na poslovni izid.

Ko instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati, ko se proda ali ko varovanje pred tveganjem ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, ostane nabrani dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem posebej pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu in se akumulira v kapitalu, dokler ni v izkazu poslovnega izida pripoznan napovedani posel. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bila pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, takoj prenese v izkaz poslovnega izida.

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini
Varovanje neto naložbe v družbo v tujini pred tveganjem se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračuna podobno kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem. Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje, se pripozna neposredno v kapitalu. Dobički ali izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela, se v konsolidiranem izkazu poslovnega izida pripoznajo v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«. Dobički in izgube, ki so akumulirani v drugem vseobsegajočem donosu, se vključijo v izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

2.13. Oslabitev finančnih sredstev
a) Skupinske oslabitve finančnih instrumentov
MSRP 9 zahteva uporabo modela pričakovanih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z verjetnostjo tehtane ocene kreditnih izgub z ovrednotenjem vrste možnih izidov, ki vključujejo tudi napovedi prihodnjih gospodarskih razmer. Skladno z modelom pričakovanih izgub mora NLB Skupina pripoznati ne samo kreditne izgube, ki so že nastale, temveč tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti. Popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube je treba pripoznati za vsa posojila in druga dolžniška finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, skupaj z obvezami iz posojil in pogodbami o finančnem poroštvu.

V splošnem modelu popravek vrednosti temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, povezanih z verjetnostjo neplačila (PD) v naslednjih 12 mesecih, razen če se je kreditno tveganje bistveno povečalo od začetnega pripoznanja; v tem primeru popravek vrednosti temelji na verjetnosti neplačila v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva (LECL). NLB Skupina na podlagi primernih in dokazljivih informacij, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj, določi, ali se je tveganje neplačila znatno povečalo od začetnega pripoznanja. To zajema kvalitativne in kvantitativne informacije ter analizo na podlagi preteklih informacij, izkušenj in strokovnih kreditnih ocen ter v prihodnost usmerjene informacije. V letu 2020 se je zaradi pandemije covida-19 število kazalnikov povečalo, da se okrepi verjetnost zaznavanja pomembnega povečanja kreditnega tveganja za stranke z moratoriji na covid-19.

Razvrščanje v skupine
NLB Skupina je pripravila metodologijo za pričakovane kreditne izgube, ki opredeljuje merila za razvrščanje v skupine ter prehod med njimi, razvila je modele za izračun kazalnikov tveganj in scenarijev za ugotavljanje njihovih vrednosti v prihodnje ter vzpostavila validiranje modelov. Skupina razvršča finančne instrumente v skupino 1, skupino 2 in skupino 3 na podlagi uporabljene metodologije oslabitev, kot je opisano v nadaljevanju:

- skupina 1 – donosni portfelj: od začetnega pripoznanja ni prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja,
- skupina 2 – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva in
- skupina 3 – oslabljeni portfelj: NLB Skupina pripoznava življenjske izgube za ta nedonosni del portfelja.

Banka je svojo definicijo kreditno oslabljenih sredstev po MSRP 9 uskladila z novo definicijo nedonosnih kreditov (NPL) Evropskega bančnega organa (EBA) na dan 31. decembra 2020. Banka uporablja enotno definicijo zamujenih in nedonosnih terjatev; nedonosne terjatve so na podlagi internega sistema razvrščanja razporejene v bonitetni razred D, DF oz. E in vključujejo tako terjatve v zamudi nad 90 dni kot tudi terjatve z majhno verjetnostjo poplačila (»unlikely to pay«). Vse terjatve v segmentu fizičnih oseb imajo enotno bonitetno oceno.

Znatno povečanje kreditnega tveganja se predvideva:

- ko je bonitetna ocena na datum poročanja znatno slabša v primerjavi z bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju (kar spremlja tudi povečanje verjetnosti neplačila),
- kadar je finančno sredstvo v zamudi s plačilom več kot 30 dni (dnevi zamude so vključeni tudi pri določitvi bonitetne ocene),
- če NLB Skupina odobri kreditojemalcu restrukturiranje ali
- če se kredit uvrsti na opazovalni seznam (»watch list« ali »intensive care list«),
- če je bil fizični osebi odobren covid-19 moratorij in je bila umeščena na opazovalni seznam (»early warning system list«).

Na podlagi smernic EBA za zakonodajne in nezakonodajne moratorije za covid-19, banka ni upoštevala covid-19 moratorija kot ukrep prestrukturiranja (»forbearance«), če je bil ta odobren pred 30. septembrom 2020 ali če je bil odobren po tem datumu, vendar kumulativno obdobje moratorija ni preseglo 9 mesecev. Kljub temu je bil vsak posamičen moratorij, odobren zaradi situacije covid-19, ki ni usklajena z zakonodajnimi ali nezakonodajnimi standardi, preverjen glede statusa prestrukturiranja. Poleg tega so bile stranke, ki jim je bil odobren moratorij covid-19 ali novo financiranje na podlagi okoliščin covid-19, analizirane kot del rednega kreditnega procesa z uporabo številnih finančnih in nefinančnih kazalnikov in so bile prerazvrščene v slabši bonitetni razred ali uvrščene na opazovalni seznam, če je bilo zaznano povečanje kreditnega tveganja.

Metodologija bonitetnega razvrščanja bank in držav je odvisna od obstoja oz. neobstoja bonitetne ocene mednarodnih bonitetnih hiš Fitch, Moody's ali S&P. Bonitetne ocene se določijo na podlagi povprečne mednarodne bonitetne ocene. Če mednarodnih bonitetnih ocen ni, se za razvrstitev uporabi interna metodologija NLB Skupine.

Razvrščanje v skupine se izvaja na ravni posameznega finančnega sredstva, vendar pa se pojav zamud na enem od finančnih sredstev komitenta lahko razprši še na preostala finančna sredstva istega komitenta. Ko so indikatorji, ki odražajo povečanje kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, odpravljeni, se terjatev lahko ponovno uvrsti v ugodnejšo skupino, vendar šele po poteku prehodnega obdobja.

Pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v skupini 1 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v 12 mesecih ali krajšem obdobju, če je preostala zapadlost finančnega sredstva krajša od 1 leta. Verjetnost neplačila v 12 mesecih že vključuje učinek makroekonomskih napovedi. Izgube zaradi oslabitev v skupini 1 odražajo izgube, ki so že nastale v donosnem portfelju, vendar še niso identificirane.

Pričakovane kreditne izgube iz skupine 2 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja sredstva, ker se je njegovo kreditno tveganje znatno povečalo od začetnega pripoznanja. Izračun prav tako temelji na večjem številu ekonomskih scenarijev za prepoznavanje verjetnosti izgub, ki so usmerjene v prihodnost in povezane s predvidenimi makroekonomskimi napovedmi.

Finančni instrumenti v skupini 3 se obravnavajo kot oslabljeni finančni instrumenti. Za izpostavljenosti, ki ne dosegajo praga materialnosti, se oblikujejo skupinske oslabitve in rezervacije ob upoštevanju 100-odstotne verjetnosti neplačila. Finančni instrumenti se prerazvrstijo iz skupine 3, ko ne izpolnjujejo več meril za oslabljena finančna sredstva po poskusni dobi. Posebna obravnava je namenjena finančnim sredstvom, oslabljenim ob nakupu ali izdaji (POCI), pri katerih se popravki vrednosti pripoznajo samo za kumulativne spremembe pričakovanih izgub v celotnem obdobju trajanja od začetnega pripoznanja naprej.

Oslabitve na skupinski ravni se izračunajo tako, da se izpostavljenost ob neplačilu (EAD) konec vsakega meseca pomnoži z ustrezno verjetnostjo neplačila in izgubo ob neplačilu (LGD). Pridobljeni rezultat za posamezni mesec je diskontiran z originalno efektivno diskontno stopnjo posla. Za finančna sredstva v skupini 1 se za pričakovane kreditne izgube upošteva obdobje prvih 12 mesecev, medtem ko se za skupini 2 in 3 upoštevajo vse pričakovane izgube do konca življenjske dobe.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) odraža pričakovano stanje finančnih sredstev v primeru nastopa neplačila in se izračuna kot seštevek bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti, pomnoženih s kreditnim konverzijskim faktorjem (CCF); slednji se izračuna na podlagi preteklih izkušenj Banke s podobnimi produkti.

PD odraža verjetnost nastanka neplačila v danem časovnem obdobju. Ocena se pripravi ločeno po skupinah produktov oziroma segmentih komitentov. Povprečni PD za obdobje celotnega gospodarskega cikla se nadgradi z informacijami, usmerjenimi v prihodnost na osnovi večjega števila scenarijev.

LGD odraža pričakovano izgubo, ki bo nastala v primeru neplačila. Kazalnik se oceni na podlagi historičnih podatkov o poplačilih iz naslova različnih tipov zavarovanj ter iz drugih virov, kot so na primer redna/delna poplačila, poplačila v pravnih postopkih, prodaja terjatev in podobno. Povprečni LGD za obdobje celotnega gospodarskega cikla je nadgrajen z vidika pričakovanih sprememb v prihodnjem obdobju.

Podatke za izračun kazalnikov tveganja prispeva vsaka posamezna odvisna družba, medtem ko izračuni in razvoj modelov potekajo centralno. V primeru nezadostnega števila podatkov so za kazalnike določene mejne vrednosti, ki temeljijo na regulatornih kazalnikih ali drugih primerljivih vrednostih.

Pričakovana življenjska doba

Pri oceni pričakovanih kreditnih izgub mora NLB Skupina upoštevati najdaljše pogodbeno obdobje, v katerem je izpostavljena kreditnemu tveganju. Za določene revolving izpostavljenosti iz naslova odobrenih kreditnih linij, ki so brez končnega roka zapadlosti, se pričakovano obdobje za izračun oslabitev določi na podlagi obdobja, v katerem je Banka izpostavljena kreditnem tveganju in v katerem se pričakovane izgube ne bi zmanjšale z ukrepi za obvladovanje tveganj.

Informacije, usmerjene v prihodnost

Skupina vključuje informacije, usmerjene v prihodnost, tako v oceno znatnega povečanja kreditnega tveganja kot v merjenje pričakovanih kreditnih izgub.

Makroekonomski scenariji za namen izračunavanja pričakovanih kreditnih izgub v sklopu MSRP 9 so izpeljani iz obstoječega programa stresnega testiranja NLB Skupine. Scenariji v sklopu tega programa so redno predstavljeni, izzvani in obravnavani s strani Odbora za upravljanje kapitala, Odbora za upravljanje likvidnosti, odborov ALCO in RICO, Odbora za operativne rizike ter Uprave banke. Scenariji in statistični modeli so enaki za vse članice NLB Skupine, lokalne posebnosti v posameznih članicah pa so zajete preko procesa kalibracije rezultatov scenarijev.

Scenariji v okviru MSRP 9 temeljijo na napovedih institucij (UMAR, EK, MDS, ECB). Na tej osnovi se oblikujejo trije v prihodnost usmerjeni scenariji makroekonomskega razvoja (tj. osnovni, optimističen in pesimističen scenarij). Verjetnostno tehtani pričakovani scenarij je uporabljen kot podlaga pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Po trenutno uporabljenem modelu NLB Skupina uporablja stopnje rasti BDP kot napovedovalno spremenljivko za parameter tveganja verjetnosti nastanka neplačila (PD) in rast cen nepremičnin za parameter tveganja izgube v primeru neplačila (LGD).

NLB Skupina je v covid-19 pandemiji sledila najnovejšim institucionalnim napovedim, ki so se v letu 2020 nenehno spreminjale. Zaradi izjemnih okoliščin v povezavi z vplivom covida-19 na stanje globalnega gospodarstva so bile prvotne institucionalne napovedi zamenjane z bolj realističnimi napovedmi ECB iz junija 2020. Kljub spreminjajočim se razmeram zaradi covida-19 ostajajo MSRP 9 projekcije znotraj okvirjev obetov gospodarskih gibanj NLB Skupine. Za prvotno obdobje med letoma 2020 in 2022 uporabljamo osnovni, optimističen in pesimističen scenarij ECB za Slovenijo. Za dvoletno obdobje med 2023 in 2024 pa uporabimo ustaljeno metodologijo, kjer se zanašamo na projekcije MDS. Slednje predstavljajo osnovni scenarij. Z uporabo interne metodologije za stresne scenarije pridobimo optimističen in pesimističen scenarij, temelječ na odmikih od osnovnega scenarija. Rast cen nepremičnin je ocenjena na podlagi internega ekonometričnega modela, pri čemer se kot pojasnjevalna spremenljivka uporabi stopnja rasti BDP.

Makroekonomski scenariji in pojasnjevalne spremenljivke kazalnikov tveganj:

			Napoved 5-letne rasti BDP				
Kazalnik tveganja	**Scenarij**	**Verjetnost scenarija***	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
PD	Osnovni	60 %	-6,50	4,90	3,60	2,80	2,50
	Optimistični	20 %	-3,90	6,70	4,60	2,88	2,58
	Pesimistični	20 %	-10,00	0,40	4,00	2,33	1,76
	Tehtano povprečje	-	-6,68	5,31	3,88	2,67	2,37

			Napoved 5-letne rasti BDP				
Kazalnik tveganja	**Scenarij**	**Verjetnost scenarija***	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
LGD**	Tehtano povprečje	-	-5,20	10,90	8,99	7,36	6,96

* V letu 2021 se uteži za scenarije spremenijo na 60 % - 35 % - 5 %. V naslednjih letih se uteži vrnejo v prvotno razdelitev verjetnosti.
** Tehtano povprečje rasti BDP je bilo uporabljeno v internem ekonometričnem modelu za napovedovanje rast cen nepremičnin.

Vsi parametri tveganj se izračunavajo enkrat letno oziroma pogosteje, če se gospodarske napovedi spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi; v tem primeru se parametri preračunajo glede na nove napovedi. Leta 2020 je bil zaradi spreminjajočih se makroekonomskih napovedi izveden drugi izračun po stanju 30. septembra 2020.

V letu 2020, poslabšanje makroekonomskega okolja zaradi krize covida-19 najbolj vpliva na povečanje pričakovanih kreditnih izgub. Sprememba makroekonomskih scenarijev vpliva na nove vrednosti parametrov tveganja, ki vključujejo ocenjeni vpliv izbruha covida-19.

NLB Skupina je zaradi nastale covid-19 krize uvedla covid-19 pribitek na LGD (do 10 %). Pribitek za covid-19 lahko članica NLB skupine uporabi zaradi konservativnosti in posebnosti lokalnega trga. Za leto 2020 uporabljeni pribitek covid-19 nima pomembnega vpliva na povečanje pričakovanih kreditnih izgub.

Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja na znesek pričakovanih kreditnih izgub so razkriti v pojasnilih 5.14. in 5.16.b).

b) Popravki vrednosti za individualno ocenjene pričakovane kreditne izgube

NLB Skupina slabi finančna sredstva individualno, če gre za posamično pomembna finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 3; preostala finančna sredstva slabi skupinsko. Meja materialnosti za posamične slabitve v NLB znaša 0,5 milijona EUR za pravne in 0,1 milijona EUR za fizične osebe, medtem ko so meje v članicah ustrezno nižje glede na velikost njihovega portfelja. Vsa ostala finančna sredstva se slabijo skupinsko.

Višina izgube se oceni kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter neto sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov, ki so diskontirani na presečni datum ocenjevanja. Scenarij ocene pričakovanih kreditnih izgub lahko temelji na predpostavki delujočega podjetja (»going concern«), kjer

se upoštevajo denarni tokovi iz rednega delovanja kakor tudi iz naslova prodaje zavarovanj, če ta niso ključna za prihodnje poslovanje. V primeru predpostavke prenehanja poslovanja (»gone concern«) se pričakujejo poplačila izključno iz naslova prodaje zavarovanj. Višina poplačil iz naslova zavarovanj temelji na oceni tržne vrednosti zavarovanja in odbitka od tržne vrednosti skladno z Metodologijo odbitkov in na diskontni stopnji. Zunajbilančne obveznosti se prav tako ocenjujejo posamično, pripadajoče pričakovane kreditne izgube pa se evidentirajo na strani obveznosti.

Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se zmanjša v dobro popravka vrednosti, izguba pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v vrstici »Oslabitve finančnih sredstev«. Če se znesek popravkov za pričakovane kreditne izgube pozneje zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po pripoznanju oslabitve (npr. odplačilo v postopku izterjave presega ocenjeno pričakovano plačilo iz zavarovanja), se odprava izgube pripozna v breme popravka vrednosti, dobiček pa se pripozna v isti vrstici izkaza poslovnega izida kot izguba. Za zunajbilančne izpostavljenosti se znesek pričakovane kreditne izgube pripozna v izkazu finančnega položaja v vrstici »Rezervacije« in v izkazu poslovnega izida v vrstici »Rezervacije za kreditne izgube«.

Pričakovane kreditne izgube za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ne zmanjšujejo knjigovodske vrednosti teh finančnih sredstev v izkazu finančnega položaja, ki ostajajo pripoznana po pošteni vrednosti. Namesto tega je znesek, enak popravku vrednosti, ki bi nastal, če bi se sredstva merila po odplačni vrednosti, pripoznan v drugem vseobsegajočem donosu kot nabrana vrednost oslabitve, z ustrezno bremenitvijo poslovnega izida. Nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, se prenese v poslovni izid ob odpravi pripoznanja sredstev ali ko se znesek popravka vrednosti za pričakovane kreditne izgube zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po pripoznanju oslabitve.

2.14. Restrukturirana posojila

Restrukturirana terjatev nastane zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga po prvotno dogovorjenih pogojih, bodisi s spremembo pogojev prvotne pogodbe (z aneksom) ali z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita za delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Terjatve z odlogom plačila obveznosti, odobrenim v skladu z nacionalno zakonodajo o interventnih ukrepih v zvezi s posledicami razglasitve pandemije nalezljive bolezni SARS-CoV-2 (covid-19) do 30. septembra 2020, niso identificirane kot restrukturirane. Terjatve z odobrenim odlogom plačila obveznosti kot posledica covid-19 po 30. septembru 2020 so restrukturirane terjatve, razen v primerih, kjer je na podlagi poglobljene analize ugotovljeno, da komitent ni v finančnih težavah. Ko dobijo terjatve do komitenta status restrukturiranja, mora biti dolžnik razvrščen v bonitetni razred C ali nižje.

Definicija restrukturiranih posojil je usklajena z definicijo Evropskega bančnega nadzornega organa (EBA). Cilj definicije je celovito kritje izpostavljenosti, za katero je razširjena uvedba ukrepov restrukturiranja.

Računovodska obravnava restrukturiranih posojil je odvisna od vrste restrukturiranja. Ob pristopu k restrukturiranju s spremembami pogojev odplačevanja, ki izhajajo iz podaljšanja roka vračila glavnice in/ali obresti ali odloga vračila glavnice in/ali obresti in/ali znižanja obrestne mere in/ali drugih odhodkov, NLB Skupina popravi knjigovodsko vrednost restrukturiranega finančnega sredstva na podlagi diskontirane vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov po spremenjenih pogojih in učinek iz tega naslova pripozna v izkazu poslovnega izida. Ob zmanjšanju terjatve do dolžnika zaradi znižanja višine terjatve kot posledice pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja ali konverzije terjatev v naložbo v kapital dolžnika NLB Skupina odpravi pripoznanje terjatve v delu, ki se nanaša na odpis oziroma pogodbeno dogovorjeni odpust dolga. Nova ocena prihodnjih denarnih tokov za preostali del še neodpisane terjatve temelji na osveženi oceni verjetnosti izgube. Pri tem NLB Skupina upošteva spremenjeni položaj dolžnika, ekonomska pričakovanja in zavarovanja za restrukturirano finančno sredstvo. Če NLB Skupina pristopi k restrukturiranju terjatev s prevzemom drugih sredstev (opredmetenih osnovnih sredstev, vrednostnih papirjev in drugih finančnih sredstev), vključno z naložbami v kapital dolžnikov, pridobljenih s konverzijo bančnih terjatev do teh dolžnikov, pridobljena sredstva pripozna v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti ter razliko med pošteno vrednostjo tega sredstva in knjigovodsko vrednostjo izknjižene terjatve pripozna v izkazu poslovnega izida.

Restrukturirane izpostavljenosti so lahko identificirane tako v donosnem kot v nedonosnem delu portfelja. Če je restrukturirana terjatev uvrščena v nedonosni del portfelja, se lahko ta prerazvrsti v donosni del, če se izpostavljenost ne šteje več za oslabljeno ali v neplačilu, če so bili odplačani določeni zneski, če je minilo eno leto od zadnjega od opredeljivih dogodkov (uvedba ukrepov restrukturiranja, prerazvrstitev v nedonosni del, poplačila zadnjega zapadlega in neplačanega zneska, prenehanja moratorija) in če v obdobju restrukturiranja ni bilo zapadlih neplačanih zneskov ali dvomov o celotnem odplačilu izpostavljenosti. Odsotnost dvomov se potrdi tudi z analizo finančnega položaja dolžnika.

Oznaka, da je terjatev restrukturirana, se umakne, ko:

- je minilo vsaj dveletno poskusno obdobje od trenutka, ko (upošteva se, kar je bilo kasneje):
  - je bil uveden zadnji ukrep restrukturiranja ali
  - se je restrukturirana izpostavljenost štela za donosno;
- so se vsaj polovico poskusnega obdobja izvajala redna plačila glavnice ali obresti v znatnem skupnem znesku;
- nobena izpostavljenost v poskusnem obdobju ni v zamudi več kot 30 dni nad 100 EUR.

2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

V nekaterih primerih se terjatev poplača tako, da se zaseže zastavljeno sredstvo. NLB Skupina pripozna zasežena sredstva ob začetnem pripoznanju v svojih računovodskih izkazih po njihovih poštenih vrednostih in jih razvrsti v ustrezno kategorijo sredstev glede na njihov namen. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, poskuša NLB Skupina prodati takoj, ko je to izvedljivo, zato da zmanjšuje izpostavljenost (pojasnilo 6.1.l). Po začetnem pripoznanju se sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, merijo in obračunavajo skladno z usmeritvami, ki veljajo za posamezno kategorijo sredstev. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev kot posledica unovčenih zavarovanj, so večinoma nepremičnine; te NLB Skupina uvršča med naložbene nepremičnine, ki se merijo skladno z MRS 40 Naložbene nepremičnine (pojasnilo 2.20.), ter med druga sredstva, ki se merijo skladno z MRS 2 Zaloge.

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo posojil in terjatev, ki so razvrščene med druga sredstva, se začetno pripoznajo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje (iztržljiva vrednost), pri čemer se lahko upoštevajo zgolj neposredni stroški prodaje. Ob poznejšem merjenju se iztržljiva vrednost preverja najmanj enkrat letno. Cenitve poštenih vrednosti izvajajo pooblaščeni cenilci nepremičnin. Če knjigovodska vrednost presega iztržljivo vrednost, se nepremičnine oslabijo. Učinek oslabitve se izkaže med oslabitvami drugih sredstev, odprava oslabitve pa med prihodki iz odprave oslabitve drugih sredstev.

2.16. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, če za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali sočasna realizacija sredstva in poravnava obveznosti.

2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki so predmet pogodbe o začasni prodaji finančnih sredstev (repo posli), ostanejo pripoznani v izkazu finančnega položaja, z njimi povezane obveznosti pa so izkazane med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti. Začasno prodani vrednostni papirji so v izkazu finančnega položaja prikazani kot zastavljena sredstva, kadar ima nasprotna stranka pogodbeno pravico te vrednostne papirje prodati ali jih nadalje zastaviti. Začasno kupljeni vrednostni papirji (obratni repo posli) so v izkazu finančnega položaja prikazani kot dano posojilo.

Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega odkupa se v računovodskih izkazih obravnava kot obresti, ki se obračunavajo v celotnem obdobju trajanja pogodbe ob uporabi efektivne obrestne mere.

2.18. Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Pozneje se opredmetena osnovna sredstva vodijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Vsako leto NLB Skupina oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da taka znamenja obstajajo, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, upošteva pa se tista, ki je večja. Če je nadomestljiva vrednost večja od knjigovodske vrednosti, se sredstva ne oslabijo, sicer pa se pripozna izguba v izkazu poslovnega izida v višini razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo.

Osnovna sredstva, ki ne ustvarjajo individualnih denarnih tokov, se vključijo v denar ustvarjajoče enote in se nato kot celota preverjajo za morebitne oslabitve.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v ocenjenem obdobju njihove koristnosti. Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

NLB Skupina in NLB	v %
Gradbeni objekti	2 - 5
Vlaganja v tuje objekte	5 - 25
Računalniška oprema	14,3 - 50
Pohištvo in oprema	10 - 33,3
Motorna vozila	12,5 - 25

Opredmetena osnovna sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Preostala vrednost in doba koristnosti sredstva se pregledujeta na vsak datum izkaza finančnega položaja in se ustrezno prilagodita, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. Vlaganja v obstoječe gradbene objekte in opremo, ki povečujejo prihodnje gospodarske koristi, povečujejo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Če se je ob tem del osnovnega sredstva zamenjal, se za ta del odpravi pripoznanje.

2.19. Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo licence za programsko opremo, dobro ime (pojasnilo 2.5.) in opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi. Neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, imajo končno dobo koristnosti in so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve. Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob uporabi takih amortizacijskih stopenj, da je vrednost neopredmetenih sredstev razporejena v stroške v ocenjeni življenjski dobi sredstva. Amortizacijska doba osnovne bančne programske opreme je deset let in amortizacijska doba druge programske opreme od tri do pet let. Neopredmetena sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi in pripoznana ločeno od dobrega imena, se na datum prevzema pripoznajo po pošteni vrednosti, če je neopredmeteno sredstvo ločljivo ali izhaja iz pogodbenih ali drugih pravnih pravic. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi, merijo v skladu z MRS 38 Neopredmetena sredstva. Dodatno opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi v decembru 2020 (pojasnilo 5.12.b), se nanašajo na stabilne depozite in blagovno znamko. Njihova uporabna doba je ocenjena na 5 let.

2.20. Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih NLB Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali povečanja vrednosti dolgoročne naložbe. Naložbene nepremičnine so prikazane po pošteni vrednosti, ki jo določi pooblaščeni cenilec. Poštena vrednost temelji na trenutnih tržnih cenah. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti se vključujejo v izkaz poslovnega izida.

2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo

Med nekratkoročna sredstva in skupino za odtujitev v posesti za prodajo spadajo sredstva, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana zlasti s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Pogoj za uvrstitev v kategorijo nekratkoročnih sredstev in skupine za odtujitev v posesti za prodajo je izpolnjen zgolj takrat, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Poslovodstvo je zavezano prodajnemu načrtu, ki mora biti praviloma izpeljan v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se merijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je manjša.

NLB Skupina meri pridobljeno nekratkoročno sredstvo (ali skupino za odtujitev) v poslovni združitvi, ki je razvrščeno med sredstva za prodajo na datum prevzema v skladu z MSRP 5 Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje, po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje.

Pri skupini za odtujitev so ob poznejšem merjenju sredstva in obveznosti, ki so zunaj področja merjenja MSRP 5, merjeni skladno z veljavnimi standardi (na primer terjatve za odloženi davek, sredstva iz zaslužkov zaposlencev, finančni instrumenti, naložbene nepremičnine, merjene po pošteni vrednosti, in pogodbene pravice iz zavarovalnih pogodb). Opredmetena in neopredmetena sredstva se ne amortizirajo. Učinki zaradi prodaje in vrednotenja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo«.

Obveznosti, ki so neposredno povezane s skupino za odtujitev, so v izkazu finančnega položaja razvrščene in predstavljene ločeno.

2.22. Računovodsko obračunavanje najemov
Pogodba je najemna pogodba oziroma vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo. Posledično MSRP 16 zahteva določitev, ali gre pri pogodbi za najemno pogodbo oziroma ali vsebuje najem.

NLB Skupina v vlogi najemnika
NLB Skupina na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe (tj. pravica do uporabe sredstva) in obveznost iz najema. To velja za vse najeme razen, za kratkoročne in najeme majhne vrednosti. Kot kratkoročni najemi so opredeljeni tisti, ki imajo na datum začetka najema trajanje najema največ 12 mesecev brez možnosti nakupa osnovnega sredstva. Najemi osnovnega sredstva z vrednostjo, nižjo ali enako 5 tisoč EUR, so opredeljeni kot najemi majhne vrednosti. V teh primerih se najemnine obravnavajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Pravica do uporabe sredstva
Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri pravico do uporabe sredstva po nabavni vrednosti, zmanjšano za nabrano amortizacijo, izgube zaradi oslabitve, ter prilagojeno za vsako ponovno merjenje obveznosti iz najema. Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali pri najemniku, in oceno stroškov, ki bodo nastali pri najemniku pri demontaži ali odstranitvi sredstva, ki je predmet najema, obnovitvi mesta, na katerem se nahaja, ali vrnitvi sredstva, ki je predmet najema, v stanje, kot se zahteva v pogojih najema. Po datumu začetka najema NLB Skupina meri sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, z uporabo modela nabavne vrednosti in ga amortizira na podlagi enakomerne časovne metode skozi ocenjeno dobo najema. Ločeno pripozna tudi obresti na obveznost iz najema. Pravica do uporabe sredstva je v izkazu finančnega položaja prikazana v vrstici »Opredmetena osnovna sredstva«.

Obveznosti iz najema
Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri obveznosti iz najema po sedanji vrednosti najemnin, ki na ta datum še niso plačane. Najemnine zajemajo nespremenljive najemnine, spremenljive najemnine, zneske, za katere se pričakuje, da jih bo najemnik plačal na podlagi jamstev za preostalo vrednost, izpolnitveno ceno možnosti nakupa, če je precej gotovo, da bo najemnik izrabil to možnost, in plačila kazni za odpoved najema, če trajanje najema odraža, da bo najemnik izrabil možnost odpovedi najema. Po datumu začetka najema pa meri obveznost iz najema tako, da:

- poveča knjigovodsko vrednost za obresti na obveznost iz najema,
- zmanjša knjigovodsko vrednost za izvedena plačila najemnine,
- ponovno izmeri knjigovodsko vrednost zaradi morebitnih sprememb uporabljenih predpostavk ali pogodbenih lastnosti najema.

Obveznosti iz najema so v izkazu finančnega položaja prikazane v vrstici »Druge finančne obveznosti«.

NLB Skupina v vlogi najemodajalca
Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Kadar je večina tveganj in koristi, povezanih z lastništvom predmeta najema, prenesena z najemodajalca na najemnika, se najem razvrsti kot finančni najem. Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost prihodnjih najemnin prikaže kot terjatev iz finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo po metodi efektivne obrestne mere v celotni življenjski dobi najema. Terjatve iz finančnega najema so prikazane v višini neto naložbe v finančni najem, vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

Prodaja in povratni najemi
NLB Skupina nastopa tudi kot najemodajalec v transakcijah prodaj in povratnih najemov (pri katerih je NLB Skupina večinoma najemodajalec), na podlagi katerih od najemnika najprej odkupi predmet najema in ga ponudi nazaj v najem. Omenjene pogodbe se razvrstijo kot finančni oziroma poslovni najem glede na pogodbena določila posameznega najema.

Najemi, pripoznani v poslovni združitvi
Pri vseh najemih, pridobljenih v poslovni združitvi, je prevzeto podjetje najemnik. Za take najeme NLB Skupina uporablja določbe MSRP 16 o začetnem merjenju (z izjemo najemov, s preostalim trajanjem najema 12 mesecev ali manj in najemov, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, sredstvo majhne vrednosti) in pripozna prevzeto obveznost iz najema kot da bi bila najemna pogodba nov najem na datum prevzema. Sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, se meri v znesku, ki je enak pripoznani obveznosti iz najema. Ugodnih ali neugodnih pogojev najema v primerjavi s tržnimi pogoji, ki bi zahtevali prilagoditev sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, ni.

2.23. Denar in denarni ustrezniki
V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah, dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju, posojila bankam in dolžniški vrednostni papirji, ki niso v posesti za trgovanje, z originalno zapadlostjo do treh mesecev. Denar in denarni ustrezniki so razkriti v izkazu denarnih tokov.

2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga
Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se ob začetnem pripoznanju pripoznajo po pošteni vrednosti. Ob poznejšem merjenju se merijo po odplačni vrednosti, razlika med vrednostjo ob začetnem pripoznanju in končno vrednostjo se v izkazu poslovnega izida pripozna med obrestnimi odhodki ob uporabi efektivne obrestne mere.

Lastni odkupljeni dolg se prikaže kot zmanjšanje obveznosti v izkazu finančnega položaja. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in ceno, po kateri je bil lastni dolg odkupljen, se prikaže v izkazu poslovnega izida.

2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala
Drugi izdani finančni instrumenti se ob začetnem pripoznanju delno ali v celoti razvrstijo kot kapitalski instrument, če so pogodbene značilnosti instrumenta take, da ga mora NLB Skupina razvrstiti kot kapitalski instrument skladno z MRS 32 Finančni instrumenti: razkrivanje in predstavljanje. Izdani finančni instrument se šteje kot kapitalski instrument samo, če ne pomeni nobene pogodbene obveze plačila.

Izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala, se v izkazu finančnega položaja pripoznavajo kot kategorija lastniškega kapitala. Stroški, neposredno povezani z izdajo teh instrumentov, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv. Pripadajoče obresti se pripoznavajo neposredno iz rezerv iz dobička.

Celotna knjigovodska vrednost izdanega finančnega instrumenta, ki ima lastnosti kapitala, je razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala v kategoriji drugi kapitalski instrumenti.

2.26. Rezervacije
Rezervacije se pripoznajo, če ima NLB Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Rezervacije se pripoznajo v znesku, ki je najboljša ocena izdatkov, potrebnih za poravnavo na dan izkaza finančnega položaja obstoječe obveze. Ko je učinek časovne vrednosti denarja bistven, NLB Skupina določi raven rezervacij z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov po stopnji pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne stopnje, značilne za obveznost.

2.27. Prevzete finančne obveznosti
Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. Izdane so bankam, drugim finančnim institucijam in drugim strankam kot oblika zavarovanja za kredite, limite in druge bančne storitve.

Storitvene garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker izvajalec storitev ni izpolnil pogodbenih obveznosti.

Finančne in storitvene garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je navadno evidentirana kot znesek prejetih provizij. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo pogodbe z metodo linearnega razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije v izkazu finančnega položaja izkazujejo v višini, ki je višja od:

- zneska začetnega pripoznanja, zmanjšanega za amortizacijo, ki se v obdobju garancije pripozna kot prihodek iz provizij; ali
- pričakovane kreditne izgube, skladno z usmeritvijo v pojasnilu 2.13.

Dokumentarni akreditivi
Dokumentarni (in »stand by«) akreditiv pomeni pisno nepreklicno obvezo akreditivne (otvoritvene) banke v imenu nalogodajalca (uvoznika), da bo plačala upravičencu (izvozniku) vrednost dokumentov v okviru določenega roka:

- če je akreditiv plačljiv na vpogled, bo plačala na vpogled; in
- če je akreditiv plačljiv z odloženim plačilom, bo plačala na dan zapadlosti pod pogojem, da upravičenec (izvoznik) predloži banki dokumente, ki so skladni s pogoji in roki, predpisanimi v akreditivu.

Obveznost se lahko prevzame tudi v obliki konfirmacije (potrditve) akreditiva, ki jo običajno na zahtevo ali po pooblastilu akreditivne (otvoritvene) banke prevzame potrdilna banka. Potrdilna banka dodatno k obvezi akreditivne banke samostojno prevzame obveznost do upravičenca, in sicer pod določenimi pogoji.

Druge prevzete finančne obveznosti
Med druge prevzete finančne obveznosti sodijo še prevzete obveznosti iz nečrpanih kreditov, nepokriti dokumentarni akreditivi in drugo.

Nominalne pogodbene vrednosti garancij, dokumentarnih akreditivov in nečrpanih kreditov, ki so sklenjeni po tržnih pogojih, se ne zavedejo v izkazu finančnega položaja.

Pogojne obveznosti, pripoznane v poslovni združitvi
Pogojna obveznost, pripoznana v poslovni združitvi, se na začetku pripozna po pošteni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se izkazuje po višjem od naslednjih zneskov:

- znesku, ki bi bil pripoznan v skladu z MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva, ali
- prvotno pripoznanem znesku, od katerega se po potrebi odšteje kumulativni znesek prihodkov, pripoznanih v skladu z načeli MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci. Ta zahteva ne velja za pogodbe, obračunane v skladu z MSRP 9.

2.28. Davki
Davek od dohodka je sestavljen iz tekočega in odloženega davka od dohodka.

Tekoči davek od dohodka v NLB Skupini je obračunan po trenutno veljavnih davčnih stopnjah od ugotovljenih pozitivnih davčnih osnov posameznih članic. Davčna stopnja v Sloveniji za leto 2020 znaša 19 % (2019: 19 %).

Tekoči in odloženi davek sta pripoznana v izkazu poslovnega izida, razen v primeru davka, ki se nanaša na poslovne združitve in na postavke, evidentirane neposredno v kapitalu (odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih sredstev po pošteni vrednosti, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z varovanjem denarnih tokov pred tveganjem in aktuarskimi dobički ali izgubami zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu).

Odloženi davki se obračunavajo po metodi obveznosti po bilanci stanja za začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo v predvidljivi prihodnosti pojavil razpoložljiv obdavčljiv dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek so obračunane po davčnih stopnjah, ki so veljavne ali odločilno veljavne ob koncu poročevalskega obdobja in za katere se pričakuje, da bodo uporabljene v obdobju, ko bo terjatev povrnjena in obveznost poravnana. Pri tem NLB Skupina na vsak datum izkaza finančnega položaja pregleda knjigovodsko vrednost terjatev za odložene

davke in oceni razpoložljivost prihodnjega dobička, v korist katerega se lahko začasne razlike poračunajo.

Terjatve za odloženi davek se pri začasnih razlikah iz oslabitev v naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige pripoznajo le, če je verjetno, da:

- bodo začasne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti in
- bo na razpolago obdavčljiv dobiček.

Slovenska davčna zakonodaja ne določa roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube.

V primeru poslovnih združitev se učinki odloženih davkov pripoznajo, če so povezani z začasnimi razlikami in prenosi v naslednja obdobja na dan prevzema podjetja ali če nastanejo zaradi prevzema. Odloženi davki se pripoznajo skladno z MRS 12.

Plačana nadomestila za predpisane opravljene finančne storitve (finančne storitve, ki so oproščene plačila davka na dodano vrednost (z izjemo transakcij z vrednostnimi papirji) ter storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov) so v Sloveniji obdavčene z davkom na finančne storitve. Davčna stopnja znaša 8,5 % (2019: 8,5 %), davek se plačuje mesečno. Ker je davek na finančne storitve prometni davek, v računovodskih izkazih znižuje obračunane prihodke.

2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina ponuja svojim strankam tudi storitve upravljanja premoženja. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja NLB Skupine, saj ne predstavljajo sredstev NLB Skupine. Prihodki oziroma odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko je storitev opravljena (pojasnilo 2.10.). Za te storitve se strankam zaračuna provizija, ki je razčlenjena po posameznih postavkah v pojasnilu 4.3.b). Podrobnosti o poslovanju v tujem imenu in za tuj račun so predstavljene v pojasnilu 5.24.

Dodatno so skladno s slovensko zakonodajo v pojasnilu 5.24. za storitve sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja s finančnimi instrumenti in skrbništva finančnih instrumentov, opravljenih za stranke, razčlenjeni podatki o terjatvah in obveznostih računov, na katerih NLB Skupina vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

2.30. Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo:

- kratkoročne zaslužke zaposlenih (kot so plače, prispevki za socialno varnost, nadomestila in nedenarne ugodnosti);
- odpravnine ob upokojitvi (pozaposlitvene ugodnosti) in
- jubilejne nagrade (druge zaposlitvene ugodnosti).

Kratkoročni zaslužki zaposlenih se pripoznajo v obdobju, na katerega se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida pripoznani v postavki »Administrativni stroški«. Med drugim vključujejo prispevke za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ki skladno z lokalno zakonodajo (za delodajalca) znašajo 8,85 % bruto plače.

Skladno z zakonodajo se zaposleni upokojijo po 35–40 letih službovanja in so takrat, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v NLB.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, upoštevaje rast prihodnjih plač in druge pogoje, ki se porazdelijo na ugodnosti za zaposlene iz pretekle in prihodnje delovne dobe.

Stroški službovanja so v izkaz poslovnega izida vključeni v postavko »Administrativni stroški« kot stroški dela, medtem ko so obresti za obveznosti iz odpravnin ob upokojitvi in jubilejne nagrade pripoznane v vrstici »Odhodki za obresti in podobni odhodki«. Te obresti pomenijo spremembo sedanje vrednosti obveznosti, ki nastane zaradi približevanja zapadlosti v plačilo. Za pozaposlitvene ugodnosti so aktuarski dobički ali izgube zaradi sprememb aktuarskih predpostavk in izkustvene prilagoditve (razlike med dejanskimi in predvidenimi izplačili iz aktuarskih izračunov) pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu v vrstici »Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe« in niso nikoli prerazvrščeni v izkaz poslovnega izida. Aktuarski dobički in izgube, ki se nanašajo na druge ugodnosti zaposlenih, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo kot stroški dela. Obveznosti za kratkoročne zaslužke zaposlenih so v izkazu finančnega položaja vključene v postavko »Druge finančne obveznosti«, medtem ko so obveznosti za pozaposlitvene ugodnosti in druge zaposlitvene ugodnosti (jubilejne nagrade) vključene v postavko »Rezervacije«.

Zaslužki zaposlencev se v primeru poslovne združitve pripoznajo in izmerijo v skladu z MRS 19 Zaslužki zaposlencev in ne po pošteni vrednosti.

2.31. Delniški kapital

Dividende na navadne delnice

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki NLB.

Lastne delnice

Če NLB ali druga članica NLB Skupine z nakupom pridobi delnice NLB, se dano nadomestilo prikaže kot lastne delnice in znižuje kapital. Pri poznejši prodaji lastnih delnic se prejeto nadomestilo pripozna v kapitalu. Za delnice NLB, ki jih pridobi bodisi NLB sama bodisi druga družba, članica NLB Skupine, oblikuje NLB rezerve za lastne deleže v kapitalu.

Stroški izdaje novih delnic

Stroški, neposredno povezani z izdajo novih delnic, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv.

2.32. Poročanje po segmentih

O poslovnih segmentih se poroča na način, skladen notranjemu poročanju Upravi Banke, ki je izvršni organ in sprejema odločitve o porazdelitvi sredstev ter ocenjuje uspešnost posameznega segmenta.

Transakcije med organizacijskimi enotami (OE) so vodene po običajnih pogojih poslovanja. Obrestni prihodki so med OE znotraj matične banke (NLB) razporejeni ob uporabi internih transfernih cen in prikazani v postavki neto obrestni prihodki posamezne OE. Neto neobrestni prihodki se pripišejo OE, ki dejansko opravi storitev, iz katere prihodki izhajajo. Neposredni stroški se pripišejo segmentu, ki je neposredno povezan z opravljeno storitvijo, posredni stroški storitev, ki jih storitveni centri opravljajo za profitne centre, se prav tako pripišejo segmentu, za katerega je storitev opravljena, režijski stroški pa se delijo po dogovorjenih splošnih ključih. Eksterni neto prihodki so neto prihodki NLB Skupine v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Davek iz dohodka se ne razporeja med segmente (pojasnilo 7.a).

Skladno z MSRP 8 se poslovanje NLB Skupine razvršča v naslednje segmente: poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, strateški tuji trgi, finančni trgi v Sloveniji, nestrateške družbe in ostale dejavnosti.

2.33. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

Za pripravo računovodskih izkazov NLB Skupine so potrebne usmeritve, predpostavke, ocene in presoja poslovodstva. NLB Skupina sprejema usmeritve in predpostavke, ki bodo vplivale na izkazana sredstva in obveznosti v prihodnjem obračunskem letu. Vse ocene in predpostavke so skladno z MSRP najboljše ocene, izvedene v skladu z veljavnimi standardi. Ocene in predpostavke temeljijo na načelu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji glede prihodnjih dogodkov.

a) Oslabitve posojil in terjatev

NLB Skupina spremlja in preverja kakovost portfelja posojil, tako na posamični kot portfeljski ravni, zaradi tekočega ocenjevanja potrebne višine popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube. Za posamično pomembna finančna sredstva, razvrščena v skupino 3, NLB Skupina oblikuje individualne oslabitve. Razvrstitev temelji na informaciji o poslabšanju plačilne sposobnosti ali finančnih težavah dolžnika ali drugih pomembnih dejstvih. Individualne ocene so pripravljene na podlagi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz poslovanja in/ali pričakovanih poplačil iz zavarovanja.

Finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 1 ali 2 oziroma v skupino 3, vendar ne presegajo meje materialnosti, se slabijo skupinsko. Pričakovane kreditne izgube se v tej skupini finančnih sredstev ocenjujejo na podlagi pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, ki so ocenjeni na podlagi historičnih podatkov in prihodnjih makroekonomskih napovedi. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, se redno preverjajo na podatkih preteklega leta (»backtesting«) in testirajo (»validation«), z namenom, da so ocene izgub čim bolj realne.

NLB Skupina izvaja redna testiranja izjemnih situacij kot del normativnega pristopa k postopku ICAAP, kjer se triletni finančni plan preizkuša za neugodne okoliščine. Izbrani stresni scenarij napoveduje neugodne gospodarske razmere v luči pandemije covida-19.

Kar zadeva kreditno tveganje, ima scenarij neugoden vpliv na verjetnost nastanka neplačila (prenos sredstev iz donosnih v nedonosna) in stopnjo izgube (pričakovane izgube po nastanku neplačila). Poleg tega je predvideno poslabšanje kreditne kakovosti znotraj skupine donosnih sredstev. Na podlagi obstoječih izpostavljenosti (predpostavka statične bilance stanja) se oblikujejo dodatne oslabitve in rezervacije za pričakovane kreditne izgube na obstoječem nedonosnem portfelju in novem nedonosnem portfelju ter na preostalem delujočem portfelju.

Rezultati stresnega scenarija za NLB Skupino kažejo povečanje oslabitev v prvem letu stresa za 97,7 milijona EUR; od tega se 20,4 milijona EUR nanaša na novo pridobljeno skupino Komercijalna banka (primerljivi scenarij v 2019: 68,1 milijona EUR) in povečanje pokritja kreditnega portfelja z oslabitvami za 0,71 odstotne točke (2019: 0,70 odstotne točke).

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, se določijo na podlagi objavljene tržne cene na datum poročanja, to je na podlagi cene, ki pomeni najboljše povpraševanje po finančnih sredstvih, oziroma na podlagi cene, ki pomeni najboljšo ponudbo za finančne obveznosti.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z modeli vrednotenja. Ti vključujejo primerjavo s cenami pri zadnjih opravljenih transakcijah, uporabo modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, vrednotenje na podlagi primerljivih podjetij in druge najpogostejše metode vrednotenja. Ti modeli vrednotenja po kar najboljši oceni odražajo tržne razmere na dan merjenja, ki pa se lahko razlikujejo od tržnih razmer pred tem dnem ali po njem. Na datum izkaza finančnega položaja je poslovodstvo preverilo vse uporabljene modele, da bi zagotovilo, da ustrezno odražajo tržne razmere – vključno z upoštevanjem relativne likvidnosti trga in ustreznosti uporabljenih kreditnih pribitkov. Spremembe ocene glede teh dejavnikov bi lahko vplivale na poročano pošteno vrednost finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letu 2020 se je volatilnost cen na različnih trgih povečala s širjenjem pandemije covida-19. Posledično se je NLB Skupina odločila za prodajo nekaterih vrednostnih papirjev s povečanim kreditnim pribitkom kot del njene strategije upravljanja s kreditnim tveganjem. Večina teh vrednostnih papirjev je bila razvrščena v skupino za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (NLB Skupina 250.297 tisoč EUR in NLB 222.586 tisoč EUR), medtem ko je bilo prodanih vrednostih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti 120.131 tisoč EUR. Realiziran dobiček iz naslova prodaje vrednostnih papirjev je za NLB Skupino znašal 17.815 tisoč EUR in za NLB 17.096 tisoč EUR (pojasnilo 4.4.).

Zaradi povečane pogostosti in vrednosti prodaj vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je NLB Skupina ponovno ocenila, ali je prišlo do sprememb poslovnega modela upravljanja finančnih sredstev. Prodaje so bile izvršene zaradi povečanja kreditnega tveganja finančnih sredstev in so skladne s poslovnim modelom, katerega cilj je posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov. Kreditno tveganje finančnega sredstva je namreč pomembno za presojo sposobnosti pridobivanja pogodbenih denarnih tokov. Aktivnosti upravljanja kreditnega tveganja, namenjene minimiziranju potencialnih kreditnih izgub zaradi poslabšanja kreditne kvalitete, so vključene v tovrsten poslovni model.

Vse prodaje so bile izvedene kot odziv na razmere v zvezi s covidom-19, povečan obseg prodaje pa se v bodoče ne pričakuje. Prihodnji obseg prodaj bo predvidoma nižji tako po pogostosti kot tudi po vrednosti. Posledično ni bilo narejenih sprememb v poslovnem modelu.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov se določajo na podlagi tržnih podatkov skladno s sprejeto metodologijo vrednotenja finančnih instrumentov NLB Skupine. Pri vrednotenju so uporabljeni tržni tečaji valut, tržne obrestne mere, krivulje donosov in krivulje volatilnosti po načelu preseka trga (»Market Snapshot«). Dnevno se ob 16. uri shranijo tržni podatki, ki se pozneje uporabijo za izračun poštenih vrednosti (»Market Value«, NPV) finančnih instrumentov. Za vrednotenje NLB Skupina uporablja tržne krivulje donosov, upošteva pa tudi kreditno tveganje nasprotne stranke.

Hierarhija finančnih instrumentov glede na določitev poštenih vrednosti je razkrita v pojasnilu 6.5.

c) Oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Proces identifikacije in ocenjevanja oslabitev odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov je po svoji zasnovi negotov, saj napovedovanje denarnih tokov zahteva izdatno uporabo ocen, ki so kot take občutljive za vključene predpostavke. Pregled oslabitev pomeni kar najboljšo oceno poslovodstva o naslednjih predpostavkah in dejstvih:

- Prihodnji denarni tokovi posameznih naložb so ocenjeni denarni tokovi za obdobja, za katera obstajajo sprejeti poslovni plani. Ocenjeni denarni tokovi za strateške članice temeljijo na petletnih poslovnih planih, za nestrateške članice pa na obdobju, skladnem s strategijo dezinvestiranja. Poslovni plani posameznih družb temeljijo na oceni prihodnjih gospodarskih razmer, ki bodo vplivale na poslovanje in kakovost kreditnega portfelja posamezne članice.
- Stopnja stabilne rasti denarnih tokov v obdobju, ki sledi sprejetim poslovnim planom, je ocenjena na 2,9 do 4,4 %.
- Ciljne stopnje kapitalske ustreznosti posamezne banke so predvidene v višini od 14 do 17 %.
- Diskontna stopnja, ki je bila pridobljena po modelu CAPM (»Capital Asset Pricing Model«) in se je uporabila za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov, temelji na konceptu stroškov kapitala posamezne naložbe. Diskontna stopnja izraža vpliv vrste finančnih in gospodarskih spremenljivk, vključno z netvegano obrestno mero in premijo za tveganje. Vrednosti uporabljenih spremenljivk v času nihajo in so zunaj nadzora poslovodstva. Diskontne stopnje so uporabljene v višini od 9,66 do 15,88 % (31. december 2019: od 9,66 do 15,18 %).

Za strateške članice NLB Skupine v letih 2020 in 2019 niso bili ugotovljeni znaki oslabitve kapitalskih naložb.

NLB je v letu 2020 oslabila kapitalske naložbe v nestrateške družbe v skupni vrednosti 582 tisoč EUR.

d) Ugodnosti zaposlenih

Obveznosti za nekatere ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Aktuarske predpostavke				
Diskontna stopnja	0,3 % - 4,0 %	0,2 % - 3,2 %	0,3 %	0,2 %
Rast plač v skladu s koeficientom inflacije, napredovanji in rastjo plač glede na pretečeno delovno dobo	1,0 % - 4,0 %	1,8 % - 3,7 %	2,6 % - 3,0 %	3,0 % - 3,3 %
Ostale predpostavke				
Število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti	7.996	5.010	2.572	2.608

Analiza občutljivosti pomembnejših aktuarskih predpostavk za pozaposlitvene ugodnosti

	NLB Skupina				NLB			
31. 12. 2020	Diskontna stopnja		Rast plač		Diskontna stopnja		Rast plač	
	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.
Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %)	(4,9)	3,8	5,3	(4,8)	(5,2)	3,4	5,6	(5,3)

Upošteva se, da je najnižja diskontna stopnja 0 %.

Analiza je pripravljena na način, da upošteva spremembo ene predpostavke v višini 0,5 odstotne točke, medtem ko vse ostale predpostavke ostanejo nespremenjene.

Razčlenitve aktuarskih dobičkov in izgub pozaposlitvenih ugodnosti glede na vzrok

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe finančnih aktuarskih predpostavk	606	(1.425)	473	(1.160)
Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe demografskih aktuarskih predpostavk	134	(86)	200	(129)
Aktuarski dobički ali izgube zaradi izkušenj	138	(266)	27	(234)
Skupaj aktuarski dobički in izgube v obdobju	**878**	**(1.777)**	**700**	**(1.523)**

Povprečno uteženo trajanje obveznosti v letih

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Pozaposlitvene ugodnosti	10,5 - 18,7	10,7 - 19,1	11,1	11,5

e) Davki

NLB Skupina posluje v državah z različno zakonodajo. Podlaga za pripoznanje odloženih terjatev za davke po stanju na dan 31. decembra 2020 so napovedi prihodnjih dobičkov in način, s katerim si bo NLB Skupina povrnila naložbo v sredstvo. Spremembe predpostavk glede predvidene povrnitve naložbe ali spremembe v napovedih dobička lahko pomenijo pripoznanje terjatev za odložene davke ali odpravo terjatev za odložene davke, ki jih je NLB Skupina oblikovala v preteklosti. Če bi se napovedi dobička za NLB, uporabljene za oceno zneska odloženih terjatev za davek, za katere se pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih) spremenile za 10 %, bi se ocenjeni znesek odloženih terjatev za davek spremenil za približno 6 milijonov EUR (pojasnili 4.16. in 5.17.).

2.34. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja

V poslovnem letu je NLB Skupina vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju: OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju: OPMSRP), ki jih je EU potrdila in katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2020.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2020 ter jih je EU potrdila in NLB Skupina vpeljala

- MRS 1 in MRS 8 (dopolnitve) – *Opredelitev materialnosti* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. Dopolnitve se nanašajo na spremenjeno opredelitev »bistvenosti« in navajajo: »Informacije so bistvene, če se lahko upravičeno pričakuje, da bo njihova opustitev, napačna navedba ali prikrivanje vplivalo na splošne odločitve primarnih uporabnikov računovodskih izkazov, ki sprejemajo odločitve na podlagi računovodskih izkazov, ki zagotavljajo finančne informacije določenega podjetja«. Posebej so poudarjeni in opredeljeni trije novi vidiki (nove) definicije: »prikrivanje«, »če se lahko upravičeno pričakuje, da bo vplivalo« in »primarni uporabniki«. Nova opredelitev »bistvenosti« in spremni pojasnjevalni odstavki so vključeni v MRS 1 *Predstavljanje računovodskih izkazov*. Opredelitev »bistvenosti« v MRS 8 *Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake* pa je bila nadomeščena s sklicevanjem na MRS 1. Dopolnitve zato zagotavljajo doslednost definicije »bistvenosti« v vseh standardih MSRP. Dopolnitve ne vplivajo na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- Spremembe sklicev na temeljni okvir standardov MSRP veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. Sprejete so bile z namenom zagotavljanja podpore pri prehodu na prenovljeni Temeljni okvir za podjetja, ki računovodske usmeritve sprejemajo na podlagi navodil temeljnega okvira v primeru, ko določenih transakcij ne obravnava noben standard MSRP. Dopolnitve ne vplivajo na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- MSRP 3 (dopolnitev) – *Poslovne združitve* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. Namen dopolnitve je odpraviti negotovost, ki nastane pri določanju, ali gre za pridobitev poslovnega subjekta ali skupine sredstev. Dopolnitev med drugim pojasnjuje in zožuje opredelitev poslovnega subjekta ter zagotavlja dodatne smernice in ilustrativne primere. Dopolnitve ne vplivajo na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- *Reforma referenčne obrestne mere (faza 1 dopolnitve)*, dopolnitve k MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7, objavljene v septembru 2019, velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. NLB Skupina je predčasno vpeljala dopolnitve faze 1 za letno obdobje, ki se je začelo 1. januarja 2019. Dopolnitve spreminjajo nekatere posebne zahteve, vezane na računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, z namenom olajšanja morebitnih učinkov negotovosti zaradi reforme IBOR. Omenjena reforma v splošnem ne bo povzročila okoliščin, zaradi katerih bi bilo treba prekiniti računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji. Kot je razvidno iz računovodskih usmeritev, je NLB Skupina izbrala politiko, ki jo kot možnost ponuja MSRP 9 Finančni instrumenti, da nadaljuje z uporabo zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MRS 39 zahteva, da mora biti za varovanje denarnih tokov predvidena transakcija zelo verjetna. Hkrati standard določa, da razmerje varovanja pred tveganjem izpolnjuje pogoje za obračunavanje varovanja pred tveganjem samo, če je razmerje varovanja pred tveganjem zelo učinkovito pri doseganju nadomestitve sprememb poštene vrednosti ali denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ocena učinkovitosti varovanja se izvede za prihodnost in za nazaj. Zaradi reforme referenčne obrestne mere se lahko pojavijo negotovosti glede časovnega razporeda ali zneska denarnih tokov varovane postavke ali instrumenta za varovanje pred tveganjem v obdobju pred zamenjavo obstoječe referenčne obrestne mere z nadomestno, skoraj netvegano obrestno mero. To lahko privede do negotovosti, ali je predvidena transakcija zelo verjetna in ali se pričakuje, da bo razmerje varovanja pred tveganji zelo učinkovito. Dodatne informacije o reformi referenčne obrestne mere so navedene v pojasnilu 5.5.d).

- MSRP 16 (dopolnitev) – *Koncesije za najemnine, povezane s COVID-19* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. junija 2020 ali pozneje. Dopolnitev omogoča najemniku uporabo izjeme, da koncesije za najemnine, ki so neposredna posledica pandemije covida-19 in izpolnjujejo določene pogoje, ni treba obračunati kot spremembe najema. Najemnik, ki uporabi izjemo, mora računovodsko obravnavati koncesije za najemnine, povezane s covidom-19, na enak način, kot če ne bi šlo za spremembo najema. Podjetje, ki uporabi to izjemo, mora razkriti ali je le-to uporabilo za vse oprostitve plačil najemnin, ali, če je ni uporabilo za vse oprostitve plačil najemnin, informacije o naravi pogodb, pri katerih je uporabilo to izjemo, ter znesek, pripoznan v poslovnem izidu v zvezi s koncesijami za najemnine, povezane s covidom-19. Dopolnitev ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

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

Novih in dopolnjenih računovodskih standardov ter pojasnil, ki jih je EU potrdila in katerih uporaba ni obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se

začne 1. januarja 2020, NLB Skupina ni predčasno vpeljala. Pričakuje se, da ti standardi ter dopolnitve in pojasnila ne bodo pomembno vplivali na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine v prihodnjih poročevalskih obdobjih in na predvidene prihodnje transakcije. NLB Skupina načrtuje sprejetje novih in dopolnjenih računovodskih standardov ter pojasnil, navedenih v nadaljevanju, za letno poročevalsko obdobje, ki se bo začelo z datumom začetka veljavnosti le-teh ali pozneje.

- MSRP 4 (dopolnitev) – *Zavarovalne pogodbe – začasna izjema uporabe MSRP 9* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje. Trenutno MSRP 4 zahteva, da zavarovalnice uporabljajo MSRP 9 Finančni instrumenti od 1. januarja 2021, dopolnitev pa jim omogoča odložitev uporabe MSRP 9, in sicer do letnega obdobja, ki se začne 1. januarja 2023 ali pozneje. Dopolnitev ne bo imela vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

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

- MSRP 17 (nov standard) – *Zavarovalne pogodbe* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Novi standard zagotavlja celovit okvir za merjenje in predstavitev vseh zavarovalnih pogodb. Standard bo nadomestil MSRP 4 Zavarovalne pogodbe in zahteva, da se zavarovalne pogodbe merijo z upoštevanjem trenutnih dejanskih denarnih tokov in da se prihodki pripoznajo skozi celotno obdobje izvajanja storitve. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

- MRS 1 (dopolnitev in odlog datuma uveljavitve) – *Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje, da so obveznosti razvrščene med kratkoročne ali dolgoročne, odvisno od pravic, ki obstajajo na koncu poročevalskega obdobja. Na razvrstitev ne vplivajo pričakovanja poslovodstva ali dogodki po datumu poročanja. Dopolnitev tudi pojasnjuje, kaj pomeni MRS 1, ko se nanaša na »poravnavo obveznosti«. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

- MSRP 3 (dopolnitve) – *Poslovne združitve – sklicevanje na temeljni okvir* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitve posodabljajo sklicevanje v MSRP 3 na temeljni okvir za računovodsko poročanje, ne da bi spremenile računovodske zahteve za poslovne združitve. Poleg tega dopolnitve dodajo izjemo od načela pripoznavanja obveznosti in pogojnih obveznosti v okviru MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva ali OPMSRP 21 Dajatve. Spremembe pojasnjujejo tudi obstoječe smernice za pogojna sredstva.

- MRS 16 (dopolnitev) – *Opredmetena osnovna sredstva – Prihodki pred predvideno uporabo* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitev prepoveduje, da se od nabavne vrednosti postavke opredmetenih osnovnih sredstev odšteje kakršnekoli prihodke od prodaje proizvedenih predmetov, medtem ko se sredstvo pripravlja za nameravano uporabo. Prihodki od prodaje takih predmetov in stroški njihove izdelave, se pripoznajo v poslovnem izidu. Dopolnitev tudi pojasnjuje, da podjetje pri oceni tehnične in fizične učinkovitosti sredstva »preizkuša, ali sredstvo pravilno deluje«. Finančna uspešnost sredstva za to oceno ni pomembna. Dopolnitev dodatno zahteva ločeno razkritje zneskov prihodkov in stroškov v zvezi s proizvedenimi postavkami, ki niso rezultat običajnih dejavnosti podjetja. Razkriti je treba tudi vrstico v izkazu vseobsegajočega donosa, kjer je vključen izkupiček. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

- MRS 37 (dopolnitve) – *Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva: Kočljive pogodbe - stroški izpolnjevanja pogodbe* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitve spreminjajo standard glede stroškov, ki jih mora podjetje vključiti kot stroške izpolnjevanja pogodbe pri oceni, ali je pogodba kočljiva. Dopolnitve pojasnjujejo, da »stroški izpolnjevanja pogodbe« vključujejo »stroške, ki se nanašajo neposredno na pogodbo«. Ti stroški so lahko dodatni stroški izpolnitve pogodbe ali razporeditev drugih stroškov, ki se nanašajo neposredno na izpolnjevanje pogodb. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

- Letne dopolnitve MSRP 2018–2020 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 9 pojasnjuje katere provizije in stroške je treba vključiti v test »10 odstotkov« za odpravo pripoznanja finančne obveznosti. Dopolnitev MSRP 16 Najemi iz primera odstrani ponazoritev povračila najemodajalcu izboljšav sredstev v najemu, da bi odpravili morebitno zmedo glede obravnave spodbud za najem. Dopolnitev MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja dovoljuje odvisni družbi, ki prvič začne uporabljati MSRP pozneje kot obvladujoče podjetje, da meri kumulativne tečajne razlike z uporabo zneskov, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze obvladujočega podjetja, na podlagi datuma prehoda obvladujočega podjetja na MSRP. Dopolnitev MRS 41 Kmetijstvo odpravlja zahtevo po izključitvi denarnih tokov obdavčitve pri merjenju poštene vrednosti biološkega sredstva z uporabo tehnike sedanje vrednosti. Slednje bo zagotovilo skladnost z zahtevami MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

- MSRP 9 (dopolnitev), MRS 39 (dopolnitev), MSRP 7 (dopolnitev), MSRP 4 (dopolnitev) in MSRP 16 (dopolnitev) – *Reforma referenčnih obrestnih mer – faza 2* veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje, pri čemer je dovoljena zgodnejša uporaba. V nasprotju s fazo 1, kjer se je obravnavala problematika vpliva reforme na računovodsko poročanje v obdobju pred zamenjavo obstoječe referenčne mere, se faza 2 osredotoča na problematiko vpliva na računovodsko poročanje v obdobju, ko se obstoječa referenčna obrestna mera nadomesti z netvegano obrestno mero. Dopolnitev faze 2 vključuje praktično izjemo, ki narekuje, da se spremembe pogodb ali spremembe denarnih tokov, ki so neposredno zahtevane z reformo, obravnavajo kot spremembe spremenljivih obrestnih mer, torej enakovredno gibanju tržnih obrestnih mer. Praktična izjema se zahteva tudi za subjekte, ki uporabljajo MSRP 4 Zavarovalne pogodbe, ki uporabljajo izvzetje po MSRP 9 Finančni instrumenti (in zato uporabljajo MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje), in MSRP 16 Najemi, da spremembe najemov obravnavajo skladno z reformo IBOR. Dopolnitev dovoljuje spremembe pri določanju varovanja pred tveganjem in dokumentacijo za varovanje pred tveganji, kot je predpisano z obema, MSRP 9 in MRS 39, brez prekinitve razmerja varovanja pred tveganji. Dopolnitev MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja zahteva, da podjetja razkrijejo informacije o novih tveganjih in o tem, kako upravljajo prehod na alternativne referenčne obrestne mere. Dopolnitve reforme referenčnih obrestnih mer – faze 2 se nanašajo zgolj na spremembe finančnih instrumentov in razmerij varovanja pred tveganjem. NLB Skupina ne pričakuje pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v letu 2020

Spremembe kapitala:

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

Druge spremembe:

- Aprila 2020 je NLB ustanovila nefinančno družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana.
- Maja 2020 je NLB ustanovila finančno družbo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana.
- Maja 2020 so bili izpolnjeni vsi odložni pogoji, določeni v pogodbi, ki je bila podpisana v decembru 2019 v okviru skupnega prodajnega postopka NLB in KBC Insurance NV, s katero je NLB prodala svoj 50-odstotni delež v družbi NLB Vita d.d., Ljubljana (pojasnilo 4.14.).
- Decembra 2020 je bil za družbo BH-RE d.o.o., Sarajevo v sodni register vpisan pričetek postopka likvidacije.
- Decembra 2020 je NLB prodala svoji odvisni družbi NLB Leasing d.o.o. Sarajevo – u likvidaciji in NLB Leasing d.o.o. Podgorica – u likvidaciji.

Spremembe v letu 2019

Spremembe kapitala:

- Januarja 2019 je bilo v NLB Leasing d.o.o. Sarajevo registrirano zmanjšanje osnovnega kapitala v višini 3.324 tisoč EUR. Od marca 2019 je družba formalno v postopku likvidacije.
- Povečanje kapitala z denarjem v REAM d.o.o., Podgorica v višini 1.740 tisoč EUR za zagotavljanje rednega poslovanja.

Druge spremembe:

- Januarja 2019 se je družba REAM d.o.o., Beograd združila s SR-RE d.o.o., Beograd. Aprila 2019 se je družba SR-RE d.o.o., Beograd preimenovala v REAM d.o.o., Beograd.
- Od 1. januarja 2019 se NLB Srbija d.o.o., Beograd in NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica uvrščata med nestrateške članice.
- Junija 2019 je bil v družbah Prospera plus d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji in NLB Interfinanz Praha s.r.o., Praga – vo likvidaci zaključen postopek likvidacije. Skladno s sklepom sodišča sta bili družbi izbrisani iz sodnega registra.
- Junija 2019 je NLB prodala svojo odvisno družbo CBS Invest d.o.o., Sarajevo.
- Decembra 2019 sta NLB in KBC Insurance NV v okviru skupnega prodajnega postopka podpisali pogodbo o prodaji življenjske zavarovalnice NLB Vita d.d., Ljubljana. Glede na to, da obstaja pričakovanje, da bo prodaja v enem letu po datumu poročanja izpolnila pogoje za pripoznanje kot dokončana prodaja, je bila naložba v skupni podvig NLB Vita d.d., Ljubljana prenesena iz vrstice »Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov« v vrstico »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo«.

4. Razkritja k izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	347.639	357.412	167.616	175.598
Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	312.695	311.541	140.203	141.345
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	16.165	23.215	12.736	19.119
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	18.180	20.606	10.704	11.656
Krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti	386	1.235	3.887	3.065
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	213	815	86	413
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	7.549	7.406	7.488	7.310
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.408	6.097	5.408	6.097
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.800	1.300	1.739	1.204
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	9	-	9
Drugo	341	-	341	-
Skupaj	**355.188**	**364.818**	**175.104**	**182.908**
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
Odhodki za obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	41.208	32.072	21.883	10.612
Depoziti strank, ki niso banke	20.541	23.111	3.835	4.317
Krediti bank in centralnih bank	880	1.285	774	1.110
Krediti strank, ki niso banke	941	940	-	-
Podrejene obveznosti	10.040	2.716	10.040	2.271
Depoziti bank in centralnih bank	78	216	27	298
Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)	294	316	39	38
Odhodki za obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	14.407	14.259	14.334	14.170
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	9.439	8.969	9.439	8.969
Negativne obresti	8.434	3.488	7.168	2.578
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.789	5.100	4.789	5.100
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih (pojasnili 2.30., 5.16.c)	100	184	30	96
Drugo	79	6	76	5
Skupaj	**55.615**	**46.331**	**36.217**	**24.782**
Čiste obresti	**299.573**	**318.487**	**138.887**	**158.126**

Postavka negativne obresti vključuje obresti iz depozitov pri bankah in centralnih bankah v višini 7.178 tisoč EUR za NLB Skupino (2019: 2.970 tisoč EUR) in 5.912 tisoč EUR za NLB (2019: 2.060 tisoč EUR), obresti iz depozitov pri finančnih organizacijah v višini 411 tisoč EUR za NLB Skupino in NLB (2019: 0 EUR) ter tudi obresti na vrednostne papirje z negativnim donosom, kupljene s premijo v višini 845 tisoč EUR za NLB Skupino in NLB (2019: 518 tisoč EUR).

Drugi prihodki od obresti v višini 341 tisoč EUR se nanašajo na vračilo davka od dohodka pravnih oseb, prejetega od italijanske davčne uprave (pojasnilo 4.16.).

4.2. Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	83	111	-	-
- naložbe v lasti ob koncu obdobja	83	111	-	-
Naložbe v odvisne družbe	-	-	5.561	68.353
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	-	670	2.781
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	28	97	28	97
Skupaj	**111**	**208**	**6.259**	**71.231**

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

a) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi s posli za lasten račun

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Prihodki iz opravnin				
Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida				
Kartično in bankomatsko poslovanje	63.940	69.423	35.634	39.369
Transakcijski računi strank	66.311	60.686	49.566	45.606
Drugi prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	50.325	54.697	21.109	23.477
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	19.286	17.621	5.931	5.506
Dana jamstva	11.781	11.282	7.282	7.192
Posredovanje zavarovalnih produktov	6.338	6.384	5.241	4.832
Druge storitve	4.639	5.619	3.434	4.141
Skupaj	**222.620**	**225.712**	**128.197**	**130.123**
Odhodki za opravnine				
Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida				
Kartično in bankomatsko poslovanje	46.473	49.685	25.581	28.261
Drugi odhodki iz opravnin				
Plačilni promet	6.134	6.605	909	875
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	1.034	955	760	771
Investicijsko bančništvo	2.272	1.989	524	487
Prejeta jamstva	778	114	712	30
Druge storitve	2.528	2.529	817	753
Skupaj	**59.219**	**61.877**	**29.303**	**31.177**
Čiste opravnine iz poslov za lasten račun	**163.401**	**163.835**	**98.894**	**98.946**

b) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	1.583	1.281	1.435	1.227
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	1.237	1.513	-	-
Izvedba prvih in nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa	327	256	327	256
Skrbništvo in sorodne storitve	4.842	4.877	4.909	4.953
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	1.797	1.162	1.797	1.162
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	26	178	26	177
Skupaj	**9.812**	**9.267**	**8.494**	**7.775**
Odhodki za opravnine v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	2.876	2.711	2.874	2.714
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	57	52	57	52
Skupaj	**2.933**	**2.763**	**2.931**	**2.766**
Čiste opravnine iz investicijskih storitev in poslov za stranke	**6.879**	**6.504**	**5.563**	**5.009**
Skupaj prihodki iz opravnin	**232.432**	**234.979**	**136.691**	**137.898**
Skupaj odhodki za opravnine	**62.152**	**64.640**	**32.234**	**33.943**
Skupaj a) in b)	**170.280**	**170.339**	**104.457**	**103.955**

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	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa				
- dobički	5.244	4.528	4.525	4.397
- izgube	(178)	(1)	(178)	(1)
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti				
- dobički	12.749	116	12.749	116
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- izgube	(126)	-	(126)	-
Skupaj	**17.689**	**4.643**	**16.970**	**4.512**

V letu 2020 sta NLB Skupina in NLB prodali vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, v višini 120.131 tisoč EUR zaradi povečanega kreditnega tveganja, ki ga je povzročil covid-19 (pojasnilo 2.33.b).

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Nakup in prodaja tujih valut				
- dobički	31.628	24.102	23.022	16.058
- izgube	(21.139)	(12.574)	(18.623)	(11.338)
Dolžniški vrednostni papirji				
- dobički	797	1.455	797	1.455
- izgube	(392)	(1.459)	(392)	(1.459)
Izvedeni finančni instrumenti				
- valutni	(170)	363	867	41
- obrestni	(909)	(1.900)	(909)	(1.900)
- na vrednostne papirje	(21)	478	(21)	478
Skupaj	**9.794**	**10.465**	**4.741**	**3.335**

Prihodki iz obresti so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« in odhodki iz obresti v vrstico »Odhodki za obresti in podobni odhodki« (pojasnilo 4.1.).

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	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Lastniški vrednostni papirji				
- dobički	4.003	9.277	3.043	8.061
- izgube	(2.656)	(945)	(1.587)	(945)
Dolžniški vrednostni papirji				
- dobički	14	6	-	-
- izgube	(49)	(66)	-	-
Krediti strankam, ki niso banke				
- dobički	5.286	10.493	5.359	9.173
Skupaj	**6.598**	**18.765**	**6.815**	**16.289**

Prihodki iz obresti so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« (pojasnilo 4.1.).

4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	836	662	(1.011)	372
Prodaja odvisne družbe	-	19	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(131)	39	(131)	39
Drugo	34	(14)	34	(15)
Skupaj	**739**	**706**	**(1.108)**	**396**

4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Drugi poslovni prihodki				
Prihodki od nebančnih storitev	6.390	6.605	5.595	5.694
- storitve prevoza gotovine	2.994	3.170	2.994	3.170
- poslovni najem premičnin	1.003	985	470	455
- storitve informacijske tehnologije	438	455	891	863
- drugo	1.955	1.995	1.240	1.206
Najemnine od naložbenih nepremičnin	2.572	4.124	471	697
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.)	1.006	849	884	11
Prodaja naložbenih nepremičnin	234	361	164	220
Drugi poslovni prihodki	2.728	4.331	1.508	1.886
Skupaj	**12.930**	**16.270**	**8.622**	**8.508**
Drugi poslovni odhodki				
Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij	1.328	2.477	1.328	2.477
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.)	136	541	87	86
Drugi poslovni odhodki	3.917	5.401	1.413	1.401
Skupaj	**5.381**	**8.419**	**2.828**	**3.964**
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	**7.549**	**7.851**	**5.794**	**4.544**

Drugi poslovni odhodki vključujejo predvsem odhodke, povezane z donacijami, škodami in licencami.

4.9. Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stroški dela				
Bruto plače, nadomestila in druge kratkoročne ugodnosti	145.878	151.634	90.063	95.934
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	10.297	10.484	6.689	6.826
Dajatve za socialno zavarovanje	8.236	8.317	5.546	5.591
Ugodnosti zaposlenih (pojasnilo 5.16.c)	545	741	304	218
Odpravnine	423	447	239	54
Drugi zaslužki zaposlencev	122	294	65	164
Skupaj	**164.956**	**171.176**	**102.602**	**108.569**
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	4.529	4.562	2.117	1.834
Stroški storitev	28.136	31.082	18.484	21.402
Stroški intelektualnih storitev	10.176	13.516	6.194	9.502
Stroški opravljanja nadzora	3.926	3.494	2.257	1.931
Stroški drugih storitev	14.034	14.072	10.033	9.969
Davki in druge dajatve	2.688	2.757	1.002	1.027
Članarine in podobno	852	815	337	322
Stroški za službena potovanja	399	1.205	136	512
Stroški marketinga	8.131	9.625	5.086	5.985
Stroški zgradb in opreme	20.996	20.818	11.952	12.189
Stroški energije	4.045	4.113	2.277	2.230
Najemnine in zakupnine	1.916	1.899	390	528
Stroški vzdrževanja zgradb, vozil in druge opreme	6.500	6.975	4.714	5.049
Stroški varovanja zgradb	3.599	3.669	1.791	1.619
Stroški zavarovanja za osnovna sredstva	930	631	167	240
Drugi obratovalni stroški	4.006	3.531	2.613	2.523
Stroški tehnologije	21.979	20.466	14.655	13.765
Vzdrževanje strojne in programske opreme	10.184	9.526	7.164	6.740
Stroški licenc	7.961	7.061	5.054	4.514
Stroški dostopa do podatkovnih baz	1.998	2.096	1.383	1.503
Drugi stroški tehnologije	1.836	1.783	1.054	1.008
Stroški komunikacij	8.259	9.305	5.509	6.002
Stroški poštnih storitev	4.027	5.215	3.581	4.001
Stroški telekomunikacij in interneta	2.152	2.002	724	751
Stroški drugih komunikacijskih storitev	2.080	2.088	1.204	1.250
Drugi splošni in administrativni stroški	1.301	2.203	733	1.491
Skupaj	**97.270**	**102.838**	**60.011**	**64.529**
Administrativni stroški skupaj	**262.226**	**274.014**	**162.613**	**173.098**
Število zaposlenih	8.792	5.878	2.591	2.659

Stroški drugih storitev vključujejo stroške prevoza gotovine, stroške arhiviranja, stroške zavarovanja oseb ter sodne stroške in takse.

V predstavljenih letih sta NLB Skupina in NLB plačali naslednje stroške za storitve zakonitega revizorja:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Stroški plačil revizorjem				
Revidiranje letnega poročila	542	570	211	211
Druge storitve revidiranja	55	10	55	10
Druge nerevizijske storitve	42	-	42	-
Skupaj	**639**	**580**	**308**	**221**

Poleg storitev, ki so vključene v zgornjo tabelo, je zakoniti revizor opravil tudi določene storitve, vezane na izdaje podrejenih instrumentov v letu 2020, in sicer v višini 75 tisoč EUR (2019: 330 tisoč EUR). Ta plačila so vključena v izračun efektivne obrestne mere izdanih podrejenih instrumentov.

4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	15.022	14.173	5.451	4.984
Vplačila v sklad za reševanje	1.652	2.050	1.652	2.050
Skupaj	**16.674**	**16.223**	**7.103**	**7.034**

4.11. Amortizacija

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 5.10.)	10.112	9.994	6.908	7.348
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev:				
- lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)	17.062	16.393	10.092	9.922
- pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.a)	4.541	4.577	848	776
Skupaj	**31.715**	**30.964**	**17.848**	**18.046**

4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

v tisoč EUR

	2020				2019			
NLB Skupina	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Skupaj**	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Skupaj**
Finančna sredstva, spremenjena v obdobju poročanja								
Odplačna vrednost pred spremembo	416.341	27.798	8.756	452.895	734	1.821	3.861	6.416
Čisti dobički/(izgube) iz naslova spremembe	(3.094)	(357)	(126)	(3.577)	(24)	(49)	(109)	(182)

v tisoč EUR

NLB Skupina	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Finančna sredstva, ki so se spremenila od začetnega pripoznanja		
Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, katerih popravek vrednosti za izgubo se je spremenil v znesek 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub	1.690	-

4.13. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.16.b)	482	312	(599)	(368)
Rezervacije za reorganizacijo (pojasnilo 5.16.d)	3.500	5.478	3.500	5.500
Rezervacije za pravna tveganja (pojasnilo 5.16.e)	4.696	5.696	4.230	191
Druge rezervacije (pojasnilo 5.16.f)	(119)	(39)	(85)	(105)
Skupaj	**8.559**	**11.447**	**7.046**	**5.218**

4.14. Oslabitve

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Oslabitve finančnih sredstev				
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	344	63	124	46
Krediti fizičnim osebam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	29.007	8.010	13.219	3.772
Krediti pravnim osebam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	26.019	(23.856)	(4.597)	(21.606)
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.14.b)	3.888	1.130	635	171
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	547	237	224	293
Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	1.994	786	28	663
Skupaj	**61.799**	**(13.630)**	**9.633**	**(16.661)**
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov				
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	552	(2.843)
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	30	1
Skupaj	**-**	**-**	**582**	**(2.842)**
Oslabitve drugih sredstev				
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	204	171	-	-
Druga sredstva	792	3.006	103	47
Skupaj	**996**	**3.177**	**103**	**47**
Oslabitve skupaj	**62.795**	**(10.453)**	**10.318**	**(19.456)**

Oslabitve finančnih sredstev vključujejo 13.447 tisoč EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub finančnih sredstev v skupini 1, pridobljenih s poslovno združitvijo (pojasnilo 5.12.b). Od tega se 10.434 tisoč EUR nanaša na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, 2.932 tisoč EUR na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 81 tisoč EUR na stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.

NLB je v letu 2020 slabila kapitalske naložbe v nestrateške odvisne družbe in pridruženo družbo v skupni vrednosti 582 tisoč EUR (2019: 591 tisoč EUR). V letu 2020 NLB ni sproščala oslabitev kapitalskih naložb (2019: 3.433 tisoč EUR, v največji meri zaradi zmanjšanja osnovnega kapitala v nestrateški odvisni družbi in posledično povračilo sredstev NLB).

Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb in pridruženih družb so vključene v segment Nestrateške družbe.

4.15. Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Čisti dobički/(izgube) od odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	11.006	-	35.454	-
Pripadajoči čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev	(153)	(576)	(220)	(578)
Skupaj	**10.853**	**(576)**	**35.234**	**(578)**

Maja 2020 so bili izpolnjeni vsi odložni pogoji, določeni v pogodbi, ki je bila podpisana v decembru 2019 v okviru skupnega prodajnega postopka NLB in KBC Insurance NV, s katero je NLB prodala svoj 50-odstotni delež v družbi NLB Vita. Učinek prodaje je vključen v segment »Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji.«

4.16. Davek iz dohodka

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Davek iz dohodka	11.972	21.620	4.010	10.153
Davek iz prejšnji let	(3.569)	-	(3.569)	-
Odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	(3.238)	(8.041)	(540)	(8.556)
Skupaj	**5.165**	**13.579**	**(99)**	**1.597**

Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega ob uporabi predpisane davčne stopnje v Sloveniji, razlikuje, kot sledi:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Dobiček pred obdavčitvijo	277.921	215.397	113.853	177.746
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 19 %	52.805	40.925	21.632	33.772
Neobdavčeni prihodki	(26.300)	(3.102)	(4.359)	(13.632)
Davčno nepriznani odhodki	3.838	3.829	1.662	627
Učinki iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbe v NLB Skupini	(9.016)	(2.112)	(8.652)	(2.650)
Davčne olajšave	(1.902)	(2.929)	(1.649)	(1.864)
Učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za davčno izgubo	(4.351)	(8.531)	(4.985)	(9.155)
Učinek različnih davčnih stopenj med državami	(6.273)	(9.110)	-	-
Spremembe v pripoznanju in merjenju odloženih davkov	-	(8.393)	-	(8.393)
Prenos terjatev za davek po odbitku med odhodke	114	2.870	114	2.870
Davek iz prejšnjih let	(3.457)	113	(3.569)	3
Drugo	(293)	19	(293)	19
Skupaj	**5.165**	**13.579**	**(99)**	**1.597**

Vsaka članica NLB Skupine (razkrita v pojasnilu 5.12.) je obdavčena skladno z zahtevami lokalne davčne zakonodaje. Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 % in 32 %.

V Sloveniji za leto 2020 velja 19-odstotna davčna stopnja (2019: 19 %).

NLB je v letu 2020 od italijanske davčne uprave prejela vračilo davka od dobička v znesku 3.569 tisoč EUR in obresti v znesku 341 tisoč EUR. Vračilo je posledica zaprtja Podružnice Trst (uradno je bila podružnica zaprta v letu 2017) in se nanaša na davčno nepriznane slabitve terjatev, ki jih je podružnica oblikovala v letu 2013. Postopek za vračilo davka, ki je bil začet v letu 2016, je bil uspešno zaključen v letu 2020.

Večina neobdavčenih prihodkov NLB Skupine se nanaša na dobiček pri izpogajanem nakupu (slabo ime) Komercijalne banke Beograd. Neobdavčeni prihodki NLB se nanašajo predvsem na prihodke od prodaje družbe NLB Vita, ki so po slovenski davčni zakonodaji 50 % neobdavčeni in prihodke iz dividend. NLB je iz davčne osnove za leto 2020 izvzela 16.841 tisoč EUR prihodkov od prodaje NLB Vita in 5.947 tisoč EUR prihodkov iz dividend (2019: 67.605 tisoč EUR).

Učinki iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbe v NLB Skupini predstavljajo pretežno znižanje davčne osnove NLB zaradi uveljavljanja v preteklosti davčno nepriznanih odhodkov za oslabitev družb v Skupini, ki so bile v predstavljenih letih odtujene.

NLB evidentira odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih). Zaradi določenih negotovosti, povezanih z zunanjimi dejavniki (regulatorno okolje, tržne razmere itn.) je bil za namene izračuna odloženih terjatev pri oceni odprave začasnih razlik upoštevan nižji obseg pričakovanih poslovnih rezultatov.

Ocena odloženih terjatev za davek, ki bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti, se v letu 2020 ni spremenila in ostaja enaka, kot je bila ocenjena v letu 2019, ko je NLB povečala pripoznane terjatve za odloženi davek za 6.739 tisoč EUR (vključeno v Spremembe v pripoznanju in merjenju odloženih davkov).

NLB ni evidentirala odloženih terjatev za davek za davčno izgubo. NLB je evidentirala odložene terjatve za davek za vse začasne razlike, razen za oslabitve nestrateških kapitalskih naložb, za katere je evidentirala odložene terjatve v takšni višini, da ob upoštevanju ostalih evidentiranih odloženih terjatev doseže skupno stanje terjatev, ki bo predvidoma odpravljeno v petih letih. Iz tega izračuna so izključene terjatve, v zvezi s katerimi se istočasno evidentirajo odložene obveznosti za davek (npr. odložene terjatve za začasno davčno nepriznane odhodke za oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in odložene terjatve iz naslova varovanja finančnih instrumentov).

Preostale članice NLB Skupine niso pripoznale odloženih davkov za davčne izgube, ker obstaja negotovost glede porabe davčne izgube zaradi negotovosti prihodnjih dobičkov, v korist katerih bi se lahko odloženi davki za davčne izgube porabili.

Davčni inšpekcijski pregled, ki lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni, se praviloma lahko začne kadarkoli v roku od 4 do 6 letih od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, ali od leta, v katerem bi bilo treba davek odmeriti. NLB ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

V letu 2018 je Finančna uprava Republike Slovenije (FURS) NLB podelila poseben davčni status za obdobje treh let. Namen statusa je vzpostavljanje sodelovanja med FURS in davčnimi zavezanci s ciljem spodbujanja prostovoljnega izpolnjevanja obveznosti in zmanjšanja administrativnih bremen finančnega nadzora. FURS sodeluje z NLB in se hitro odziva pri reševanju težav, povezanih z izpolnjevanjem davčnih obveznosti, kar znižuje davčno tveganje in negotov davčni položaj.

Efektivna davčna stopnja NLB Skupine, ki se nanaša na poslovanje v letu 2020, izračunana kot razmerje med odhodkom za davek iz dohodka in dobičkom pred obdavčitvijo, znaša 1,9 % (2019: 6,3 %). Dobiček NLB Skupine pred obdavčitvijo vključuje neobdavčeni dobiček pri izpogajanem nakupu (slabo ime), ki znaša 137.858 tisoč EUR. Brez tega enkratnega dogodka bi efektivna davčna stopnja NLB Skupine znašala 3,7 %. Efektivna davčna stopnja NLB znaša –0,1 % (2019: 0,9 %).

4.17. Dobiček na delnico

Dobiček na delnico je izračunan z delitvijo čistega poslovnega izida s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic, znižanih za lastne delnice.

Čisti popravljeni dobiček na delnico je enak kot osnovni čisti dobiček na delnico za NLB Skupino in NLB, saj podrejeni krediti in izdani dolžniški vrednostni papirji nimajo pravice za zamenjavo za kapital in posledično ne predstavljajo potencialno novih navadnih delnic.

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Čisti dobiček lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR)	269.707	193.576	113.952	176.149
Tehtano povprečno število navadnih delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Osnovni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	13,5	9,7	5,7	8,8
Popravljeni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	13,5	9,7	5,7	8,8

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	3.149.775	1.569.753	1.998.297	1.044.255
Blagajna	507.970	339.897	192.405	164.725
Vpogledne vloge pri bankah	304.941	192.221	71.089	83.365
	3.962.686	**2.101.871**	**2.261.791**	**1.292.345**
Popravki vrednosti	(874)	(525)	(258)	(134)
Skupaj	**3.961.812**	**2.101.346**	**2.261.533**	**1.292.211**

Slovenske banke morajo izpolnjevati obvezno rezervo na računu pri Banki Slovenije, katere višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Druge banke članice NLB Skupine imajo obvezno rezervo opredeljeno z lokalnimi predpisi, ki se med državami razlikujejo. Banke članice NLB Skupine in NLB izpolnjujejo obvezno rezervo.

5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	13.597	18.169	13.932	18.216
- valutne	400	2.056	735	2.103
- obrestne	13.197	16.113	13.197	16.113
Opcijske pogodbe	786	810	786	810
- obrestne	-	3	-	3
- na vrednostne papirje	786	807	786	807
Terminski posli	1.666	734	1.663	734
- valutni	1.666	734	1.663	734
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	**16.049**	**19.713**	**16.381**	**19.760**
Vrednostni papirji				
Obveznice	68.806	4.325	2.450	4.325
- Republika Slovenija	-	1.041	-	1.041
- druge članice EU	-	40	-	40
- Republika Srbija	66.356	-	-	-
- druge nečlanice EU	2.450	3.244	2.450	3.244
Skupaj vrednostni papirji	**68.806**	**4.325**	**2.450**	**4.325**
Skupaj	**84.855**	**24.038**	**18.831**	**24.085**
- kotirajo na borzi	68.806	4.325	2.450	4.325
od tega dolžniški vrednostni papirji	68.806	4.325	2.450	4.325

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 5.23.b).

b) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	13.932	17.238	13.947	17.238
- valutne	777	1.983	792	1.983
- obrestne	13.155	15.255	13.155	15.255
Opcijske pogodbe	-	3	-	3
- obrestne	-	3	-	3
Terminski posli	1.553	662	1.553	651
- valutni	1.553	662	1.553	651
Skupaj	**15.485**	**17.903**	**15.500**	**17.892**

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so navedene v pojasnilu 5.23.b).

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

a) Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Sredstva				
Delnice	4.171	3.167	4.171	2.716
Investicijski skladi	10.989	5.475	-	-
Obveznice	2.157	1.756	-	-
Krediti podjetjem	25.076	14.961	30.935	20.571
Skupaj	**42.393**	**25.359**	**35.106**	**23.287**
- kotirajo na borzi	2.157	2.207	-	-
od tega lastniški vrednostni papirji	-	451	-	-
od tega dolžniški vrednostni papirji	2.157	1.756	-	-
- ne kotirajo na borzi	15.160	8.191	4.171	2.716
od tega lastniški vrednostni papirji	15.160	8.191	4.171	2.716

b) Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Obveznosti				
Krediti podjetjem	-	7.998	-	7.746

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

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Obveznice	3.260.940	1.913.623	1.598.760	1.509.559
- držav	2.527.240	1.330.137	879.856	930.561
- Republika Slovenija	417.238	434.168	334.819	362.694
- druge članice EU	384.474	557.783	370.484	528.359
- Republika Srbija	1.258.775	84.118	-	9.801
- druge nečlanice EU	466.753	254.068	174.553	29.707
- bank	716.459	561.596	701.663	561.596
- drugih izdajateljev	17.241	21.890	17.241	17.402
Delnice	22.925	4.936	273	259
Sklad za reševanje bank	44.874	44.687	44.874	44.687
Zakladne menice	135.102	112.162	72.444	102.152
- Republika Slovenija	57.531	93.184	45.007	87.170
- druge članice EU	24.015	14.982	7.011	14.982
- Republika Srbija	8.483	-	-	-
- druge nečlanice EU	45.073	3.996	20.426	-
Komercialni zapisi	50.449	66.020	-	-
Skupaj	**3.514.290**	**2.141.428**	**1.716.351**	**1.656.657**
Popravek vrednosti	(9.482)	(5.597)	(3.141)	(2.512)
- kotirajo na borzi	3.307.103	1.952.920	1.671.204	1.611.711
od tega lastniški vrednostni papirji	703	3.288	-	-
od tega dolžniški vrednostni papirji	3.306.400	1.949.632	1.671.204	1.611.711
- ne kotirajo na borzi	207.187	188.508	45.147	44.946
od tega lastniški vrednostni papirji	67.096	46.335	45.147	44.946
od tega dolžniški vrednostni papirji	140.091	142.173	-	-

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j), gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev pa v pojasnilu 5.14.b).

b) Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	2.141.428	1.898.079	1.656.657	1.528.314
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(312)	977	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	1.284.895	-	-	-
Povečanja	1.856.445	1.958.648	1.045.700	802.625
Prodaje in zapadlosti	(1.793.394)	(1.767.198)	(999.844)	(711.020)
Neto prihodki od obresti	17.370	20.142	9.894	11.192
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	(10.895)	1.135	(11.007)	1.268
Sprememba poštene vrednosti	18.753	29.645	14.951	24.278
Stanje 31. decembra	**3.514.290**	**2.141.428**	**1.716.351**	**1.656.657**

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2020 nimata pripoznanih lastniških vrednostnih papirjev, prejetih za poplačilo terjatev, med svojimi finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (NLB Skupina na dan 31. decembra 2019: 3.289 tisoč EUR) (pojasnilo 6.1.l).

Lastniški vrednostni papir, prejet za poplačilo terjatev v znesku 3.289 tisoč EUR, je bil v letu 2020 zaradi neizpolnjevanja pogojev stečajnega postopka prerazporejen nazaj v postavko »Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti«. Ob prerazporeditvi je NLB Skupina prenesla 1.002 tisoč EUR iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zadržani dobiček.

V letih 2020 in 2019 NLB Skupina in NLB nista realizirali nobenega dobička ali izgube s prodajo lastniških finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

c) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	48.316	28.861	24.444	18.620
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	48	29	-	-
Neto dobiček/(izguba) zaradi sprememb poštene vrednosti	11.526	16.782	7.724	11.415
Prenos dobičkov/izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji (pojasnilo 4.4.)	(5.066)	(4.527)	(4.347)	(4.396)
Oslabitve (pojasnilo 4.14.)	3.888	1.130	635	171
Prenos dobičkov/izgub v zadržane dobičke	(1.002)	-	-	-
Odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	(1.486)	(1.859)	(762)	(1.366)
Delež drugega vseobsegajočega donosa pridruženih družb in skupnih podvigov	(12.574)	7.900	-	-
Stanje 31. decembra	**43.650**	**48.316**	**27.694**	**24.444**
- dolžniški vrednostni papirji	39.924	43.933	27.242	24.156
- lastniški vrednostni papirji	3.726	4.383	452	288

5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju članice NLB Skupine uporabljajo metodo obrestnih razmikov, hkrati pa izračunavajo občutljivost bilančnih in zunajbilančnih postavk tudi z vidika ekonomske vrednosti kapitala. Pri upravljanju vrednostnih papirjev v bančni knjigi se kot mera tveganja uporablja trajanje (»duration«) portfelja.

Odprte pozicije v posameznem časovnem žepku članice NLB Skupine zapirajo z različnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, kot so obrestne zamenjave (IRS) in valutno-obrestne zamenjave (CIRS). Pri tem uporabljajo mikro- in makrovarovanja poštene vrednosti, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz nespremenljive v spremenljivo obrestno mero, ter tudi mikrovarovanja denarnih tokov, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz spremenljive v nespremenljivo obrestno mero. Vsa varovanja denarnih tokov so se izvedla pri varovanju pasivnih postavk, varovanja poštene vrednosti pa na strani pasivnih in tudi aktivnih postavk.

Pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji (varovanja poštene vrednosti in denarnega toka) se uporabljajo pri varovanju obrestnega tveganja z obrestnimi zamenjavami. Ta varovana razmerja so oblikovana tako, da se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke ujemajo (»principal terms match«). Hkrati se redno meri retrospektivna učinkovitost varovanja z dolarsko nadomestitveno metodo (»dollar-offset method«). Pri makrovarovanjih, kjer se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke v varovanem razmerju ne ujemajo popolnoma, se redno izvajajo tudi prospektivni testi učinkovitosti varovanja, pri katerih se primerja sprememba poštene vrednosti obeh postavk ob premiku krivulje donosnosti.

Pri varovanju s CIRS se pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji niso uporabljala, učinki vrednotenja se zato izkazujejo v izkazu poslovnega izida v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Morebitni viri neučinkovitosti varovanja so med drugim lahko posledica diskontnih obrestnih mer, ki se uporabljajo za vrednotenje instrumenta varovanja po pošteni vrednosti, razlik v glavnicah (nominalah) varovane postavke in instrumenta varovanja kot tudi razlik v samem amortizacijskem načrtu varovane postavke in instrumenta varovanja. Učinkovitost varovanja pred tveganjem se ocenjuje mesečno s primerjavo sprememb poštene vrednosti varovane postavke, ki jih je mogoče pripisati varovanemu tveganju, in sprememb poštene vrednosti instrumenta varovanja.

a) Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, pripoznana v izkazu poslovnega izida

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	2020	2019
Varovanje poštene vrednosti	**720**	**(555)**
Neto učniki iz instrumentov za varovanje	(12.348)	(19.482)
- obrestna zamenjava za mikro varovanje	(7.537)	(12.968)
- obrestna zamenjava za makro varovanje	(4.811)	(6.514)
Neto učinki iz varovanih postavk	13.068	18.927
- krediti merjeni po odplačni vrednosti - mikro varovanje	(128)	(153)
- obveznice merjene po odplačni vrednosti - mikro varovanje	1.116	(257)
- obveznice merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - mikro varovanje	7.227	12.864
- krediti merjeni po odplačni vrednosti - makro varovanje	4.853	6.473

V obeh predstavljenih letih so bila vsa varovanja poštenih vrednosti učinkovita, z dejanskimi izidi varovanja v razponu 80–125 %, zato v nobenem primeru ni bilo treba prenehati z obračunavanjem varovanja pred tveganjem.

Na dan 31. decembra 2020 in na dan 31. decembra 2019 NLB Skupina in NLB nimata sklenjenih instrumentov za varovanje denarnih tokov ali za varovanje neto naložbe v družbo v tujini. NLB Skupina je v letih 2011 in 2012 uporabila varovanje neto naložbe v družbo v tujini in je v drugem vseobsegajočem donosu pripoznala 754 tisoč EUR dobička iz instrumenta varovanja (pojasnilo 5.21.b). Ta dobiček bo vključen v konsolidirani izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

b) Pogodbene vrednosti za obrestne zamenjave

v tisoč EUR

	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost	
NLB Skupina in NLB		Sredstvo	Obveznost
Varovanje poštene vrednosti			
31. 12. 2020	573.753	-	61.161
31. 12. 2019	561.500	788	49.507

c) Akumulirana sprememba poštene vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem

V spodnji tabeli je prikazana akumulirana sprememba poštenih vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem, ne glede na to, ali je med letom prišlo do spremembe varovanja. Akumulirana sprememba poštene vrednosti je prikazana v isti postavki izkaza finančnega položaja kot varovana postavka, razen za makro varovanje poštene vrednosti. V primeru makro varovanja poštene vrednosti so varovane postavke prikazane v postavki »Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti«, akumulirana sprememba poštene vrednosti pa je prikazana v posebni postavki »Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem«.

v tisoč EUR

	2020		2019	
NLB Skupina in NLB	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke
Mikro varovanje poštene vrednosti	**498.397**	**43.571**	**479.098**	**35.668**
Krediti podjetjem s fiksno obrestno mero merjeni po odplačni vrednosti	2.667	165	3.582	293
Obveznice s fiksno obrestno mero merjene po odplačni vrednosti	117.839	14.182	117.811	13.378
Obveznice s fiksno obrestno mero merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	377.891	29.224	357.705	21.997
Makro varovanje poštene vrednosti	**154.050**	**13.844**	**149.198**	**8.991**
Krediti prebivalstvu s fiksno obrestno mero	154.050	13.844	149.198	8.991

d) Reforma IBOR

NLB Skupina pozorno spremlja razvoj reforme referenčnih obrestnih mer in se aktivno pripravlja na spremembe, ki jih nalaga zakonodaja. V letu 2018 je NLB oblikovala posebno delovno skupino, ki se ukvarja s pripravami na ukinitev nekaterih pomembnih referenčnih obrestnih mer in o tem poroča na ALCO NLB Skupine.

NLB Skupina ne ponuja več novih produktov, ki bi bili vezani na referenčne obrestne mere, ki so v postopku prenehanja. Izjema so produkti, povezani z EURIBOR, za katerega ukinitev ni predvidena. Zato je pozornost NLB Skupine v tej fazi usmerjena na spreminjanje novih pogodbenih razmerij s strankami, v katerih se pojavlja EURIBOR, in spremembo obstoječih pogodbenih razmerij s strankami, pri katerih se pojavljajo druge referenčne obrestne mere, ki so v postopku ukinitve. Ker se predpisi na področju reforme referenčnih obrestnih mer še vedno spreminjajo in ker dobra bančna praksa še ni v celoti vzpostavljena, se NLB Skupina proaktivno pripravlja in prilagaja spreminjajočim se okoliščinam.

Poleg časovnice in osnovnih elementov reforme ostajajo ključna področja, na katera se osredotoča NLB Skupina, naslednja:

- razvijanje strategije novih produktov,
- upravljanje portfelja obstoječih pogodb,
- izvajanje sprememb operativne infrastrukture,
- ublažitev tveganja povezanega s strankami,
- identifikacija pogodb in spremembe pogodbene dokumentacije.

Kot nadzorovani subjekt, mora NLB upoštevati uredbe o referenčnih obrestnih merah in mora kot uporabnik referenčnih obrestnih mer izdelati in vzdrževati Akcijski načrt, ki določa ukrepe, ki jih NLB izvede če, se referenčna obrestna mera bistveno spremeni ali jo prenehajo objavljati. NLB je pripravila načrt, ki vsebuje neizčrpen povzetek seznama ukrepov, in bo še naprej pozorno sledila tržnim standardom, da bi določila nadomestne referenčne obrestne mere, ki bi jih bilo mogoče uporabiti namesto obstoječih referenčnih obrestnih mer.

Člen 28(2) Uredbe (EU) 2016/1011 zahteva, da subjekti, ki jih nadzoruje EU in so uporabniki referenčnih obrestnih mer, v svojih načrtih ukrepov ob nepredvidljivih dogodkih imenujejo ustrezne alternative referenčnih obrestnih mer. Pričakuje se tudi vključitev stabilnih in ustreznih nadomestnih klavzul v pogodbeno dokumentacijo. NLB je v skladu s trenutnim tržnim konsenzom o nadomestnih klavzulah ugotovila morebitne nadomestne klavzule za EURIBOR na osnovi €STR in namerava nadaljevati z aktivnostmi za vključitev nadomestnih klavzul za EURIBOR v vse nove pogodbe, ki temeljijo na EURIBOR.

V naslednjem koraku se pričakuje, da bo Banka vključila nadomestne klavzule tudi v starejše pogodbe z jasnim poudarkom, da bodo prve na vrsti izpostavljenosti LIBOR. Časovno bo to odvisno od zakonodajnega razvoja, saj je sprememba uredbe o prenovi referenčnih obrestnih mer še v zakonodajnem postopku.

Načrtovane aktivnosti NLB Skupine za vpeljavo nadomestnih klavzul v obstoječih pogodbah s spremenljivo obrestno mero s strankami so naslednje:

- pregled obstoječih posojil, ki se sklicujejo na IBOR,
- določitev nadomestne referenčne obrestne mere, ki se bo uporabljala za kreditni portfelj,
- analiza, kako bo izračunana nadomestna referenčna obrestna mera in kako izračunati kakršnokoli ekonomsko razliko med IBOR in izbranimi nadomestnimi referenčnimi obrestnimi merami,
- prilagoditev informacijskega sistema z nadomestnimi referenčnimi merami,
- dokumentacija o prilagoditvi posojil.

Spodnja tabela prikazuje nominalni znesek in tehtano povprečno zapadlost izvedenih finančnih instrumentov v razmerjih varovanja pred tveganjem, na katera bo vplivala reforma referenčnih obrestnih mer, analizirano na podlagi tipa obrestnih mer. Izvedeni instrumenti za varovanje pred tveganjem zagotavljajo približek obsega izpostavljenosti tveganju, ki ga NLB Skupina obvladuje z razmerji varovanja pred tveganji.

	2020		2019	
	Nominalna vrednost (v tisoč EUR)	Tehtana povprečna zapadlost (v letih)	Nominalna vrednost (v tisoč EUR)	Tehtana povprečna zapadlost (v letih)
Obrestna zamenjava				
EURIBOR (3-mesečni)	186.471	5,18	186.472	6,23
EURIBOR (6-mesečni)	374.254	7,83	375.028	8,95
USD LIBOR (6-mesečni)	13.028	1,99	-	-

Kot je razvidno iz tabele, je večina dolgoročnih izvedenih finančnih instrumentov v razmerjih za varovanja pred tveganjem izpostavljenih do EURIBOR, zato negotovost, ki izhaja iz reforme referenčnih obrestnih mer, izhaja predvsem iz izvedenih finančnih instrumentov z daljšo ročnostjo, ko je ukinitev EURIBOR možna. Dne 31. decembra 2020 znašajo izvedeni finančni instrumenti s preostalo zapadlostjo 5 let ali več 310.730 tisoč EUR (31. december 2019: 441.189 tisoč EUR).

5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dolžniški vrednostni papirji	1.503.087	1.653.848	1.277.880	1.485.166
Krediti bankam	197.005	93.403	158.320	144.352
Krediti strankam, ki niso banke	9.619.860	7.589.724	4.564.178	4.568.599
Druga finančna sredstva	113.138	97.415	54.503	67.279
Skupaj	**11.433.090**	**9.434.390**	**6.054.881**	**6.265.396**

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j).

a) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Država	1.173.718	1.285.540	953.881	1.115.335
Gospodarstvo	86.946	81.350	79.732	81.350
Banke	220.988	264.323	220.988	264.323
Finančne organizacije	25.120	25.775	25.120	25.775
	1.506.772	**1.656.988**	**1.279.721**	**1.486.783**
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(3.685)	(3.140)	(1.841)	(1.617)
Skupaj	**1.503.087**	**1.653.848**	**1.277.880**	**1.485.166**

b) Krediti bankam

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Krediti	9.809	2.213	95.070	81.633
Vezane vloge	128.074	91.076	63.405	62.651
Začasno kupljeni vrednostni papirji	59.263	-	-	-
Odkupljene terjatve	-	209	-	209
	197.146	**93.498**	**158.475**	**144.493**
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(141)	(95)	(155)	(141)
Skupaj	**197.005**	**93.403**	**158.320**	**144.352**

c) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Krediti	9.490.734	7.408.374	4.501.991	4.446.843
Okvirni krediti	322.622	328.947	152.487	179.381
Terjatve iz finančnega najema (pojasnilo 5.11.b)	49.517	49.017	-	-
Posojilne kartice	125.725	122.730	52.156	60.688
Terjatve iz danih jamstev	3.542	3.100	916	452
	9.992.140	**7.912.168**	**4.707.550**	**4.687.364**
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(372.280)	(322.444)	(143.372)	(118.765)
Skupaj	**9.619.860**	**7.589.724**	**4.564.178**	**4.568.599**

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke, po sektorjih

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Država	368.400	271.389	170.742	182.582
Finančne organizacije	158.871	100.054	177.198	131.442
Gospodarstvo	4.159.496	3.280.246	1.838.468	1.901.950
Fizične osebe	4.933.093	3.938.035	2.377.770	2.352.625
Skupaj	**9.619.860**	**7.589.724**	**4.564.178**	**4.568.599**

d) Druga finančna sredstva

Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	32.484	28.697	15.906	25.825
Terjatve iz kartičnega poslovanja	20.260	18.497	11.383	12.194
Terjatve do kupcev	6.316	6.360	1.307	1.525
Terjatve za opravnine	6.563	5.315	2.871	3.524
Terjatve do poravnalnega računa, BPD in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	611	612	610	610
Razmejeni prihodki	1.327	515	1.296	529
Terjatve za dividende	-	46	-	46
Terjatve za dane finančne predujme	447	38	-	-
Druga finančna sredstva	50.683	42.241	22.460	24.867
	118.691	**102.321**	**55.833**	**69.120**
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(5.553)	(4.906)	(1.330)	(1.841)
Skupaj	**113.138**	**97.415**	**54.503**	**67.279**

Terjatve v obračunu so terjatve prehodnega značaja, ki bodo na ustrezne postavke prenesene v naslednjih dneh po nastanku.

Druga finančna sredstva vključujejo terjatve do pokojninskega sklada za predčasno izplačane pokojnine, terjatve do zavarovalnic, terjatve v pravni izterjavi, terjatve za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov, terjatve iz naslova refundacij, plačane takse in sodne stroške.

Razčlenitev drugih finančnih sredstev po sektorjih

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Banke	35.431	21.749	8.069	14.994
Država	41.576	25.500	22.537	24.905
Finančne organizacije	14.488	10.810	7.257	6.920
Gospodarstvo	3.912	3.857	580	1.506
Fizične osebe	17.731	35.499	16.060	18.954
Skupaj	**113.138**	**97.415**	**54.503**	**67.279**

e) Gibanje unovčenih storitvenih garancij

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	1.859	683	365	548
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(2)	2	-	-
Unovčene garancije	2.376	1.828	2.261	278
Plačane garancije	(1.932)	(397)	(1.723)	(204)
Odpisi	(463)	(257)	(463)	(257)
Stanje 31. decembra	**1.838**	**1.859**	**440**	**365**

5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

a) Razčlenitev po vrstah nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Opredmetena osnovna sredstva	8.658	4.308	4.454	2.123
Naložba v skupni podvig	-	38.883	-	3.409
Skupaj nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	**8.658**	**43.191**	**4.454**	**5.532**

Postavka »Opredmetena osnovna sredstva« vključuje poslovne objekte in sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, ki so v postopku prodaje.

V letu 2019 sta NLB Skupina in NLB razvrstili skupni podvig NLB Vita kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo zaradi pričakovane prodaje v letu 2020 (pojasnilo 3.). Maja 2020 so bili izpolnjeni vsi odložni pogoji, določeni v pogodbi, ki je bila podpisana v decembru 2019 v okviru skupnega prodajnega postopka NLB in KBC Insurance NV, s katero je NLB prodala svoj 50-odstotni delež v družbi NLB Vita. Učinek prodaje je vključen v segment »Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji.«

b) Gibanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	43.191	4.349	5.532	1.720
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(3)	21	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	1.969	-	-	-
Povečanja	89	-	-	-
Prenos iz/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	2.779	1.328	2.626	1.249
Prenos iz/(na) druga sredstva	-	85	-	-
Prenos iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	38.883	-	3.409
Prenos iz/(na) naložbene nepremične (pojasnilo 5.9.)	(17)	(550)	-	-
Zmanjšanja	(39.089)	(320)	(3.484)	(248)
Vrednotenje	(261)	(605)	(220)	(598)
Stanje 31. decembra	**8.658**	**43.191**	**4.454**	**5.532**

5.8. Opredmetena osnovna sredstva

a) Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Lastna opredmetena osnovna sredstva	223.598	179.060	88.495	87.120
Pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.)	25.519	16.545	3.180	2.784
Skupaj	**249.117**	**195.605**	**91.675**	**89.904**

b) Gibanje lastnih opredmetenih osnovnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj
			za lastno uporabo	v poslovnem najemu				za lastno uporabo	v poslovnem najemu	
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2020	313.168	70.744	95.673	6.186	485.771	198.313	44.635	51.628	5.441	300.017
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(101)	(20)	(40)	-	(161)	-	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	40.173	1.773	3.249	-	45.195	-	-	-	-	-
Povečanja	5.888	10.254	6.945	1.255	24.342	5.299	5.378	3.356	104	14.137
Zmanjšanja	(5.843)	(961)	(6.955)	(3.132)	(16.891)	(13)	(433)	(5.629)	(2.031)	(8.106)
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	(43)	-	-	-	(43)	-	-	-	-	-
Prenos iz/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(756)	-	-	-	(756)	-	-	-	-	-
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(6.717)	-	-	-	(6.717)	(6.556)	-	-	-	(6.556)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	(61)	(34)	-	(95)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020	**345.769**	**81.729**	**98.838**	**4.309**	**530.645**	**197.043**	**49.580**	**49.355**	**3.514**	**299.492**
Popravek vrednosti in oslabitve										
Stanje 1. januarja 2020	173.763	48.808	79.515	4.625	306.711	135.328	29.440	43.762	4.367	212.897
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(25)	(17)	(40)	-	(82)	-	-	-	-	-
Zmanjšanja	(2.427)	(948)	(6.651)	(2.349)	(12.375)	-	(431)	(5.600)	(2.031)	(8.062)
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	6.271	6.040	4.103	648	17.062	3.945	3.896	1.782	469	10.092
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	161	-	-	-	161	-	-	-	-	-
Prenos iz/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(401)	-	-	-	(401)	-	-	-	-	-
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(3.938)	-	-	-	(3.938)	(3.930)	-	-	-	(3.930)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	(61)	(30)	-	(91)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020	**173.404**	**53.822**	**76.897**	**2.924**	**307.047**	**135.343**	**32.905**	**39.944**	**2.805**	**210.997**
Neodpisana vrednost										
Stanje 31. decembra 2020	**172.365**	**27.907**	**21.941**	**1.385**	**223.598**	**61.700**	**16.675**	**9.411**	**709**	**88.495**
Stanje 1. januarja 2020	**139.405**	**21.936**	**16.158**	**1.561**	**179.060**	**62.985**	**15.195**	**7.866**	**1.074**	**87.120**

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj
			za lastno uporabo	v poslovnem najemu				za lastno uporabo	v poslovnem najemu	
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2019	312.458	64.026	99.521	6.804	482.809	198.180	41.813	55.414	5.208	300.615
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	222	56	122	-	400	-	-	-	-	-
Povečanja	4.561	11.453	4.732	363	21.109	2.952	6.251	1.851	363	11.417
Zmanjšanja	(700)	(4.751)	(8.361)	(981)	(14.793)	-	(3.429)	(5.637)	(130)	(9.196)
Prenos iz/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(473)	-	-	-	(473)	-	-	-	-	-
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(2.900)	-	-	-	(2.900)	(2.819)	-	-	-	(2.819)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	(40)	(341)	-	(381)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2019	**313.168**	**70.744**	**95.673**	**6.186**	**485.771**	**198.313**	**44.635**	**51.628**	**5.441**	**300.017**
Popravek vrednosti in oslabitve										
Stanje 1. januarja 2019	168.665	47.427	84.843	4.470	305.405	132.296	29.646	47.818	3.921	213.681
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	80	44	108	-	232	-	-	-	-	-
Zmanjšanja	(241)	(4.738)	(7.604)	(604)	(13.187)	(1)	(3.422)	(5.631)	(82)	(9.136)
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	7.010	6.115	2.509	759	16.393	4.603	3.216	1.575	528	9.922
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	171	-	-	-	171	-	-	-	-	-
Prenos iz/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(350)	-	-	-	(350)	-	-	-	-	-
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(1.572)	-	-	-	(1.572)	(1.570)	-	-	-	(1.570)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	(40)	(341)	-	(381)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2019	**173.763**	**48.808**	**79.515**	**4.625**	**306.711**	**135.328**	**29.440**	**43.762**	**4.367**	**212.897**
Neodpisana vrednost										
Stanje 31. decembra 2019	**139.405**	**21.936**	**16.158**	**1.561**	**179.060**	**62.985**	**15.195**	**7.866**	**1.074**	**87.120**
Stanje 1. januarja 2019	**143.793**	**16.599**	**14.678**	**2.334**	**177.404**	**65.884**	**12.167**	**7.596**	**1.287**	**86.934**

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. decembra 2020 pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi, znaša 13.268 tisoč EUR (31. december 2019: 1.440 tisoč EUR), za NLB pa znaša 7 tisoč EUR (31. december 2019: 7 tisoč EUR) (pojasnilo 6.1.l).

5.9. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	52.316	58.644	9.303	12.026
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(24)	84	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	19.643	-	-	-
Povečanja	717	1.024	-	923
Zmanjšanja	(2.493)	(8.417)	(2.031)	(3.571)
Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	355	123	-	-
Prenos z/(na) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	17	550	-	-
Prenos z/(na) druga sredstva	(16.559)	-	231	-
Vrednotenje (pojasnilo 4.8.)	870	308	797	(75)
Stanje 31. decembra	**54.842**	**52.316**	**8.300**	**9.303**

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 36.130 tisoč EUR (31. december 2019: 32.465 tisoč EUR), za NLB pa znaša 4.079 tisoč EUR (31. december 2019: 3.464 tisoč EUR) (pojasnilo 6.1.l).

Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Oddane v najem	1.157	1.135	383	456
Niso oddane v najem	242	235	194	175
Skupaj	**1.399**	**1.370**	**577**	**631**

5.10. Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB
	Programska oprema	**Druga neopredmetena sredstva**	**Dobro ime**	**Skupaj**	**Programska oprema**
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januarja 2020	228.692	-	32.336	261.028	192.581
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(34)	-	-	(34)	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	4.921	13.200	-	18.121	-
Povečanja	14.150	-	-	14.150	9.033
Odpisi	(844)	-	-	(844)	-
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	(198)	-	-	(198)	-
Stanje 31. decembra 2020	**246.687**	**13.200**	**32.336**	**292.223**	**201.614**
Popravek vrednosti in oslabitve					
Stanje 1. januarja 2020	192.679	-	28.807	221.486	166.601
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(22)	-	-	(22)	-
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	10.112	-	-	10.112	6.908
Odpisi	(826)	-	-	(826)	-
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	(195)	-	-	(195)	-
Stanje 31. decembra 2020	**201.748**	**-**	**28.807**	**230.555**	**173.509**
Neodpisana vrednost					
Stanje 31. decembra 2020	**44.939**	**13.200**	**3.529**	**61.668**	**28.105**
Stanje 1. januarja 2020	**36.013**	**-**	**3.529**	**39.542**	**25.980**

Druga neopredmetena sredstva v višini 13.200 tisoč EUR predstavljajo dodatno opredeljena neopredmetena sredstva v poslovni združitvi, in sicer stabilne depozite in blagovno znamko (pojasnilo 5.12.b). Uporabna doba je ocenjena na 5 let.

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB
	Programska oprema	**Dobro ime**	**Skupaj**	**Programska oprema**
Nabavna vrednost				
Stanje 1. januarja 2019	214.343	32.336	246.679	182.708
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	109	-	109	-
Povečanja	14.534	-	14.534	9.937
Odpisi	(69)	-	(69)	(64)
Prodaja odvisne družbe	(225)	-	(225)	-
Stanje 31. decembra 2019	**228.692**	**32.336**	**261.028**	**192.581**
Popravek vrednosti in oslabitve				
Stanje 1. januarja 2019	182.904	28.807	211.711	159.317
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	75	-	75	-
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	9.994	-	9.994	7.348
Odpisi	(69)	-	(69)	(64)
Prodaja odvisne družbe	(225)	-	(225)	-
Stanje 31. decembra 2019	**192.679**	**28.807**	**221.486**	**166.601**
Neodpisana vrednost				
Stanje 31. decembra 2019	**36.013**	**3.529**	**39.542**	**25.980**
Stanje 1. januarja 2019	**31.439**	**3.529**	**34.968**	**23.391**

5.11. Najemi

a) NLB Skupina kot najemojemalec

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Pravica do uporabe sredstev				
Zemljišča in gradbeni objekti	22.758	13.481	2.240	1.691
Motorna vozila	959	1.256	912	1.049
Pohištvo in oprema	1.802	1.808	28	44
Skupaj	**25.519**	**16.545**	**3.180**	**2.784**
Obveznosti iz najema	**26.359**	**16.713**	**3.212**	**2.784**

Pravica do uporabe sredstev je v izkazu finančnega položaja vključena v postavko »Opredmetena osnovna sredstva«, obveznosti iz najema pa v postavko »Druge finančne obveznosti«.

Dodatki k sredstvom, ki predstavljajo pravico do uporabe, so v letu 2020 v NLB Skupini znašali 4.736 tisoč EUR, (2019: 3.650 tisoč EUR) v NLB pa 1.808 tisoč EUR (2019: 1.114 tisoč EUR). Zaradi pridobitve odvisnih družb v 2020 se je pravica do uporabe sredstev v NLB Skupini povečala za 9.576 tisoč EUR.

Izkaz poslovnega izida prikazuje naslednje zneske, vezane na najeme:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Amortizacija pravice do uporabe sredstev (pojasnilo 4.11.)				
Zemljišča in gradbeni objekti	3.299	3.446	441	425
Motorna vozila	571	522	391	349
Pohištvo in oprema	671	609	16	2
Skupaj	**4.541**	**4.577**	**848**	**776**

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	(294)	(316)	(39)	(38)
Odhodki za kratkoročne najeme (vključeno v administrativne stroške)	(719)	(506)	(266)	(375)
Odhodki za najeme sredstev z nizko vrednostjo, ki zgoraj niso prikazani kot kratkoročni najemi (vključeno v administrativne stroške)	(771)	(787)	(151)	(151)
Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe (vključeno v druge poslovne prihodke)	92	114	-	-

Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2020 v NLB Skupini znašal 4.865 tisoč EUR (2019: 4.914 tisoč EUR) in v NLB 897 tisoč EUR (2019: 752 tisoč EUR).

NLB Skupina ima v najemu nekatere pisarne, poslovalnice, vozila in drugo opremo, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe za pisarne in poslovalnice so običajno sklenjene za obdobje od 5 do 20 let, medtem ko so nekatere najemne pogodbe sklenjene za nedoločen čas. Pogodbe za nedoločen čas so vključene v pripoznanje obveznosti iz najema skladno s planskimi ocenami. Običajno se predvideva najemno obdobje med 3 in 5 let, razen za poslovne prostore na strateških lokacijah, za katere poslovodstvo oceni drugačen (daljši) najemni rok. Najemi vozil in druge opreme so običajno sklenjeni za obdobje od 1 do 5 let. Več najemnih pogodb vključuje možnost podaljšanja in možnost odpovedi najema. O teh možnostih se dogovori poslovodstvo skladno s poslovnimi potrebami NLB Skupine. Najemnine v obdobjih, za katere velja možnost podaljšanja najema, so vključene v merjenje obveznosti iz najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil.

Pogoji posameznega najema se dogovorijo za vsak primer posebej in vsebujejo različne pogoje. Razen zavez, ki v povezavi z najetimi sredstvi nudijo zaščito najemodajalcu, najemne pogodbe ne vključujejo nobenih drugih zavez. Najeta sredstva ne smejo biti uporabljena kot zavarovanje za najete kredite.

NLB Skupina ima v najemu tudi določeno opremo z dobo najema 12 mesecev ali manj in opremo majhne vrednosti. Za te najeme NLB Skupina uporablja izvzetje iz obveznosti pripoznanja za kratkoročne najeme in za najeme majhnih vrednosti. Najemnine za kratkoročne najeme in najeme predmetov majhne vrednosti se pripoznajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Za izračun neto sedanje vrednosti prihodnjih najemnin NLB Skupina kot diskontno stopnjo uporablja interno transferno ceno za depozite prebivalstva.

NLB Skupina in NLB nimata stroškov v zvezi s spremenljivimi najemninami in dobički ali izgubami, ki bi izhajale iz transakcij prodaje s povratnim najemom.

Analiza zapadlosti najemnih obveznosti je razkrita v pojasnilu 6.3.f).

b) NLB Skupina kot najemodajalec

Večina pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, se nanaša na pogodbe o finančnem in poslovnem najemu vozil ter na pogodbe o poslovnem najemu poslovnih prostorov in POS terminalov.

Največji del najemnih pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, so pogodbe o finančnem najemu (pogodbe o poslovnem najemu pomenijo manj kot 10 % vseh pogodb o najemu). Večina pogodb o finančnem najemu je sklenjena za nepreklicno obdobje od 48 do 60 mesecev. S plačilom zadnjega obroka najemnine ob koncu pogodbe postane predmet najema last najemnika. Terjatve finančnega najema so zavarovane s predmetom najema. NLB Skupina nima pogodb o finančnem najemu s spremenljivimi najemninami.

Naložbene nepremičnine so dane v najem najemnikom po pogodbi o operativnem najemu z mesečnimi najemninami. NLB Skupina nima spremenljivih najemnin, odvisnih od indeksa ali stopnje. Naložbene nepremičnine se običajno oddajajo v najem za obdobje od 2 do 10 let. Nekatere pogodbe so sklenjene za nedoločen čas.

Popravki vrednosti kreditov vključujejo tudi popravke vrednosti za neizterljive terjatve iz finančnega najema, in sicer na dan 31. decembra 2020 znašajo 884 tisoč EUR (na dan 31. decembra 2019: 4.505 tisoč EUR).

Finančni najem

Krediti strankam, ki niso banke, v NLB Skupini vključujejo terjatve iz finančnega najema.

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti terjatev iz najema – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

v tisoč EUR

NLB Skupina	2020	2019
Manj kot eno leto	23.287	25.351
Eno do dve leti	11.506	13.119
Dve do tri leta	7.734	7.317
Tri do štiri leta	5.159	3.632
Štiri do pet let	3.243	1.758
Več kot pet let	2.719	1.860
Skupaj nediskontirana terjatev iz najema	**53.648**	**53.037**
Nezasluženi finančni prihodki	(4.131)	(4.020)
Čista naložba v najem	**49.517**	**49.017**

NLB Skupina je v letu 2020 pripoznala prihodke iz obresti na terjatve iz najema v višini 1.957 tisoč EUR (2019: 3.776 tisoč EUR).

Poslovni najem

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti najemnin – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Manj kot eno leto	3.082	1.855	399	405
Eno do dve leti	1.863	1.447	364	392
Dve do tri leta	1.497	1.200	341	315
Tri do štiri leta	1.411	484	333	293
Štiri do pet let	1.308	445	331	285
Več kot pet let	1.759	697	243	326
Skupaj	**10.920**	**6.128**	**2.011**	**2.016**

V NLB Skupini prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 2.572 tisoč EUR (2019: 4.124 tisoč EUR), iz najemnin od premičnin pa 1.003 tisoč EUR (2019: 985 tisoč EUR). V NLB prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 471 tisoč EUR (2019: 697 tisoč EUR), iz najemnin od premičnin pa 470 tisoč EUR (2019: 455 tisoč EUR) (pojasnilo 4.8).

5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

a) Razčlenitev po vrstah naložb v odvisne družbe

v tisoč EUR

NLB	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Banke	671.880	277.160
Druge finančne organizacije	21.819	18.819
Nefinančne družbe	55.361	55.904
Skupaj	**749.060**	**351.883**

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2020:

v tisoč EUR

	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. 12. 2020	Poslovni izid družbe v 2020	Udeležba NLB v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB v %	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v %
Strateške družbe								
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	229.777	19.222	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	68.556	1.387	99,83	99,83	99,83	99,83
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	99.872	10.122	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	98.335	13.334	81,21	81,21	81,21	81,21
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	89.808	5.895	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Srbija	74.205	2.598	99,997	99,997	99,997	99,997
Komercijalna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	609.943	(9.050)	81,42	83,23	81,42	83,23
Komercijalna banka a.d. Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	31.045	(1.309)	0,002	0,002	100	100
Komercijalna banka a.d. Podgorica	Bančništvo	Črna gora	20.689	(1.224)	-	-	100	100
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	1.342	-	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	10.487	5.490	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	1.938	(1.062)	100	100	100	100
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	378	368	100	100	100	100
Nestrateške družbe								
NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana	Finance	Slovenija	17.568	720	100	100	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	1.346	(996)	-	-	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	5.940	19	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	17.025	(204)	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	20.870	353	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	1.409	(127)	-	-	100	100
BH-RE d.o.o., Sarajevo - u likvidaciji	Nepremičnine	Bosna in Hercegovina	7	(14)	-	-	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	1.652	(166)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	1.762	(145)	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	820	8	100	100	100	100
S-REAM d.o.o, Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	1.349	(236)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	2.108	92	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	32.046	1.149	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	755	139	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	10.783	986	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	3	(3)	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	1.732	(432)	100	100	100	100

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2019:

v tisoč EUR

	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. 12. 2019	Poslovni izid družbe 2019	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	209.664	32.877	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	67.532	7.565	99,83	99,83	99,83	99,83
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	88.745	17.101	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	84.927	19.545	81,21	81,21	81,21	81,21
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	81.499	9.047	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Srbija	72.954	4.142	99,997	99,997	99,997	99,997
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	10.509	5.512	100	100	100	100
Nestrateške družbe								
NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana	Finance	Slovenija	16.786	1.332	100	100	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	2.373	(502)	-	-	100	100
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica - "u likvidaciji"	Finance	Črna gora	(1.558)	(1.662)	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	5.930	430	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	Bosna in Hercegovina	632	(365)	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	17.618	480	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	20.518	141	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	1.556	(161)	-	-	100	100
BH-RE d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Bosna in Hercegovina	18	(13)	-	-	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	1.818	(89)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	1.912	(267)	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	814	(57)	100	100	100	100
S-REAM d.o.o, Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	1.585	(168)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	2.045	458	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	30.933	557	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	615	165	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	9.817	2.302	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	(21)	(1)	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	2.164	(275)	100	100	100	100

Spremembe lastniških deležev NLB Skupine v odvisnih družbah v letih 2020 in 2019 so pojasnjene v pojasnilu 3.

Podatki odvisnih družb s pomembnim deležem manjšinskih lastnikov pred izločenimi transakcijami z odvisnimi družbami

v tisoč EUR

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Priština	
	2020	2019	2020	2019
Delež udeležbe manjšinskih lastnikov v kapitalu v %	13,03	13,03	18,79	18,79
Delež glasovalnih pravic manjšinskih lastnikov v %	13,03	13,03	18,79	18,79
Izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa				
Prihodki	81.673	84.105	47.699	45.066
Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta	**19.222**	**32.877**	**13.334**	**19.545**
Manjšinskih lastnikov	2.505	4.284	2.505	3.673
Drugi vseobsegajoči donos	898	1.092	74	1.025
Skupaj vseobsegajoči donos	**20.120**	**33.969**	**13.408**	**20.570**
Manjšinskih lastnikov	2.622	4.426	2.519	3.865
Plačane dividende manjšinskim lastnikom	-	3.139	-	1.396
Izkaz finančnega položaja				
Kratkoročna sredstva	690.387	668.866	443.289	379.090
Dolgoročna sredstva	895.265	793.433	435.775	421.995
Kratkoročne obveznosti	1.176.539	1.049.358	689.776	597.505
Dolgoročne obveznosti	179.336	203.277	90.953	118.653
Kapital	**229.777**	**209.664**	**98.335**	**84.927**
Manjšinskih lastnikov	29.940	27.319	18.477	15.958

Poleg NLB Banke, Skopje in NLB Banke, Priština je tudi Komercijalna banka odvisna družba s pomembnim deležem manjšinskih lastnikov, z manjšinskim deležem v kapitalu 18,58 % in manjšinskim deležem v glasovalnih pravicah 16,77 %. Ker je bil zaključek pridobitve končan 30. decembra 2020, so v izkazu poslovnega izida NLB Skupine za leto 2020 vključene le 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 13.447 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 1.864 tisoč EUR. Izguba, ki se nanaša na manjšinski delež, znaša 2.149 tisoč EUR, dobiček manjšinskih lastnikov, pripoznan v drugem vseobsegajočem donosu, pa znaša 463 tisoč EUR. Kapital manjšinskih lastnikov na dan 31. decembra 2020 znaša 119.848 tisoč EUR.

b) Pridobitev Komercijalne banke a.d. Beograd

NLB je 30. decembra 2020 pridobila 83,23-odstotni delež navadnih delnic Komercijalne banke a.d. Beograd, kar predstavlja 81,42 % celotnega kapitala v banki. Pridobljena banka ima tri odvisne družbe:

Odvisne družbe	V lasti Komercijalne banke Beograd	Neposredno lastništvo NLB
Komercijalna banka a.d. Podgorica, Črna gora	100 %	-
Komercijalna banka a.d. Banja Luka, Bosna in Hercegovina	99,998 %	0,002 %
Družba za investicijsko upravljanje KomBank Invest a.d. Beograd, Srbija	100 %	-

Srbija je že dolgo strateško pomembno tržišče za NLB Skupino, ki je odločena postati vodilna mednarodna banka s sedežem in fokusom na področju jugovzhodne Evrope. Medtem ko se v vseh državah, v katerih posluje, NLB Skupina uvršča na eno od prvih treh mest, je bila do izvedbe te transakcije prisotnost v Srbiji (največjem od naših trgov po številu prebivalcev) skromna.

S to transakcijo je NLB postala tretja največja bančna skupina v Srbiji, saj se je njen tržni delež po bilančni vsoti na dan 30. september 2020 povečal s približno 2 % na več kot 12 %. Obseg poslovanja NLB Skupine v Srbiji bo tako (poleg slovenskega tržišča) največji in najpomembnejši, saj je Skupina s tem pridobila več kot 800.000 aktivnih strank na področju poslovanja s fizičnimi osebami in največjo poslovno mrežo v državi s kar 203 poslovalnicami.

Kupnina je znašala 394.718 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o pogojnih plačilih ni. Denarna sredstva v pridobljenih družbah so na dan prevzema znašala 847.488 tisoč EUR, neto priliv denarnih sredstev je znašal 452.770 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med Izdatke pri naložbenju).

Sredstva in obveznosti, pripoznane ob pridobitvi, so naslednje:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	836.408
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	66.356
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.628
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.4.b)	1.284.895
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- dolžniški vrednostni papirji	7.214
- krediti bankam	46.981
- krediti strankam, ki niso banke	1.877.349
- druga finančna sredstva	23.250
Opredmetena sredstva	
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnili 5.8.b in 5.11.a)	54.771
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	19.643
Neopredmetena sredstva (pojasnilo 5.10.)	18.121
Terjatve za davek iz dohodka	153
Terjatve za odloženi davek	1.125
Druga sredstva	17.604
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.b)	1.969
Skupaj sredstva	**4.261.467**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- depoziti bank in centralnih bank	35.895
- krediti bank in centralnih bank	8.788
- depoziti strank, ki niso banke	3.443.478
- krediti strank, ki niso banke	29.295
- druge finančne obveznosti	49.072
Rezervacije (pojasnilo 5.16.)	34.537
Obveznosti za davek iz dohodka	4
Obveznosti za odloženi davek	2.112
Druge obveznosti	4.176
Skupaj obveznosti	**3.607.357**
Pridobljena neto opredeljiva sredstva (100%)	**654.110**
zmanjšano: kapital manjšinskih lastnikov	(121.534)
Neto pridobljena sredstva (delež NLB Skupine)	**532.576**
Dano nadomestilo	394.718
Izpogajani nakup (slabo ime)	**137.858**

NLB Skupina je pripoznala kapital manjšinskih lastnikov v Komercijalni banki Beograd po sorazmernem deležu opredeljivih neto sredstev prevzete družbe.

Rezultat pridobitve Komercijalne banke Beograd je dobiček pri izpogajanem nakupu (slabo ime) v višini 137.858 tisoč EUR, ki je pripoznan v izkazu poslovnega izida v postavki »Slabo ime«. Glavni razlogi za slabo ime so trenutne tržne razmere, kjer so banke večinoma vrednotene pod njihovo neto knjigovodsko vrednostjo.

S pridobitvijo so se zunajbilančne obveznosti na NLB Skupini povečale za 377.361 tisoč EUR:

	v tisoč EUR
Kratkoročne garancije	19.431
- finančne	15.437
- storitvene	3.994
Dolgoročne garancije	88.123
- finančne	34.467
- storitvene	53.656
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	266.832
Nepokriti dokumentarni akreditivi	1.440
Drugo	1.535
	377.361

Stroški v zvezi s prevzemom so v letu 2020 znašali 1.643 tisoč EUR in so vključeni v administrativne stroške (2019: 3.305 tisoč EUR).

NLB je pridobila vse potrebne informacije za merjenje poštenih vrednosti, zato niso bili izmerjeni in pripoznani nobeni začasni zneski.

Tehnike vrednotenja, uporabljene za merjenje poštene vrednosti pridobljenih materialnih sredstev in obveznosti, so bile naslednje:

Pridobljena sredstva	Tehnika vrednotenja
Donosna posojila	*Pristop diskontiranega denarnega toka:* 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 Komercijalne banke razvrščeni v stopnjo 2, z ustreznim zmanjšanjem prihodnjih denarnih tokov. Ocenjeno je bilo tudi tveganje predplačil pri dveh produktih za prebivalstvo, in sicer potrošniških in stanovanjskih kreditih, ki imajo najdaljšo zapadlost. Kot diskontna stopnja je bila uporabljena povprečna tehtana obrestna mera za nove transakcije na trgu za iste produkte, valute in vrste (sektor) strank. Vir je bila statistična baza podatkov srbske centralne banke (NBS), ki je zagotovila zgodovino podatkov o obrestnih merah po različnih produktih, valutah, zapadlosti, vrsti obrestnih mer in velikosti kupcev za nova posojila.
Nedonosna posojila	*Pristop diskontiranega denarnega toka:* Ker gre za nedonosna posojila, na splošno ni mogoče domnevati, da bodo poplačana z denarnimi tokovi iz rednega poslovanja stranke. Namesto tega je bilo uporabljeno načelo nedelujočega podjetja, pri čemer je bila kot pričakovani denarni tok upoštevana likvidacijska vrednost zavarovanja s premoženjem. Za oceno likvidacijske vrednosti zavarovanja, ki je bilo nato diskontirano za obdobje štirih let, z zahtevanim donosom 20 %, so bili uporabljeni ustrezni odbitki glede na starost ocen, vrsto zavarovanja, vrsto lokacije in vrsto nepremičnine. Le izjemoma so bili upoštevani tudi denarni tokovi iz rednega poslovanja, tudi znižani z zahtevanim donosom 20 %.
Dolžniški vrednostni papirji	Poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščene na 1. raven hierarhije poštene vrednosti, so bile določene na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identičnega sredstva. Za potrebe vrednotenja dolžniških vrednostih 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 vrednotenje obravnava z različnih vidikov in upošteva podatke iz različnih virov. Najprimernejši način je odvisen od značilnosti in uporabe posamezne nepremičnine. *Na donosu zasnovan način:* 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. *Način tržnih primerjav:* 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. *Pristop preostale vrednosti zemljišča:* je metoda za izračun vrednosti zemljišč za namene razvoja. Izvede se tako, da se od skupne vrednosti razvojnega projekta odštejejo vsi stroški, povezani z razvojnim projektom, vključno z dobičkom, vendar brez stroška zemljišča. Velja samo za zemljišča za namene razvoja in gradbena zemljišča.
Stabilni depoziti	Pridobljeni stabilni depoziti običajno nudijo kupcu stroškovno ugoden vir financiranja. V kolikor bi kupec želel pravočasno nadomestiti te uveljavljene, cenovno ugodne depozitne račune, bi bila njena alternativa uporaba dražjih virov financiranja po trenutnih tržnih merah. Vrednost stabilnih depozitov se meri s sedanjo vrednostjo razlike ali razmika med tekočimi stroški stabilnih depozitov in stroški nadomestitve le-teh na trgu.
Blagovna znamka	Blagovna znamka je bila vrednotena z uporabo metode oprostitve plačila licenčnin po dohodkovnem pristopu. Ta metoda temelji na uporabi ustrezne stopnje licenčnine za posamezne prihodke za oceno poštene vrednosti blagovne znamke. Metoda predpostavlja, da podjetju, ki si lasti blagovno znamko, le-te ni potrebno najemati.

Pridobljene obveznosti	Tehnika vrednotenja
Depoziti	*Pristop diskontiranega denarnega toka:* Združeni prihodnji denarni tokovi so bili diskontirani z uporabo tržnih obrestnih mer za vezane vloge. Prihodnji denarni tokovi so bili razvrščeni v 11 skupin glede na vrsto stranke in valuto. Kot diskontna stopnja je bila uporabljena povprečna tehtana obrestna mera za nove transakcije na trgu v letu 2020.

Poštena vrednost pridobljenih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 1.877.349 tisoč EUR, od tega se 1.836.970 tisoč EUR nanaša na donosni portfelj in 40.379 tisoč EUR na nedonosnega. Slednji je bil pripoznan kot pridobljeno finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI). Bruto pogodbeni znesek donosnih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 1.827.721 tisoč EUR in za te kredite so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 10.349 tisoč EUR v izkazu poslovnega izida. Bruto pogodbeni znesek nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke znaša 149.654 tisoč EUR. Ob tem je pričakovati, da približno 75 milijonov EUR pogodbenih denarnih tokov ne bo zbranih.

Ker je bila transakcije zaključena 30. decembra 2020, so v izkazu poslovnega izida NLB Skupine vključene le 12-mesečne pričakovane kreditne izgube za sredstva v skupini 1 v višini 13.447 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 1.864 tisoč EUR. Če bi do pridobitve prišlo 1. januarja 2020, poslovodstvo ocenjuje, da bi konsolidirani prihodki (brez slabega imena) znašali med 750 in 760 milijonov EUR, konsolidirani dobiček tekočega leta pa med 260 in 265 milijoni EUR. Natančen rezultat je zaradi nekaterih spremenjenih okoliščin med letom težko oceniti, še zlasti zaradi pandemije covida-19.

c) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Druge finančne organizacije	7.988	7.499	1.382	1.056
Nefinančne družbe	-	-	280	310
Skupaj	**7.988**	**7.499**	**1.662**	**1.366**

V letu 2020 je NLB prodala svoj 50-odstotni delež v družbi NLB Vita (pojasnilo 4.15.), ki je bila v letu 2019 razvrščena med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

Pridružene družbe NLB Skupine

			2020		2019	
	Dejavnost	**Sedež**	**Udeležba v kapitalu v %**	**Delež glasovalnih pravic v %**	**Udeležba v kapitalu v %**	**Delež glasovalnih pravic v %**
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kartično poslovanje	Slovenija	40,08	40,08	39,44	39,44
ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul	Nepremičnine	Slovenija	75,00	75,00	75,00	75,00

NLB v ARG-Nepremičnine, Horjul na podlagi družbene pogodbe med lastniki nima obvladujočega, temveč le pomemben vpliv, zato družbo računovodsko obravnava kot pridruženo družbo.

Knjigovodska vrednost deležev v pridruženih družbah, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine:

v tisoč EUR

	2020	**2019**
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	**7.988**	**7.499**
Delež NLB Skupine		
- v dobičku poslovnega leta	874	1.036
- v drugem vseobsegajočem donosu	(41)	(81)
- v vseobsegajočem donosu	**833**	**955**

NLB Skupina v letu 2020 ni pripoznala dobička pridružene družbe v višini 21 tisoč EUR (2019: nepripoznani dobiček 5 tisoč EUR), ker kumulativno nepripoznani delež izgub iz pridružene družbe na dan 31. decembra 2020 znaša 2.274 tisoč EUR (31. december 201: 2.295 tisoč EUR).

Skupni podvigi NLB Skupine

			2020	2019
	Dejavnost	**Sedež**	**Delež glasovalnih pravic v %**	**Delež glasovalnih pravic v %**
NLB Vita d.d., Ljubljana	Zavarovalništvo	Slovenija	-	50
Skupina Prvi faktor, Ljubljana	Finance	Slovenija	50	50

NLB Skupina v letu 2020 ni pripoznala izgube skupnega podviga v višini 243 tisoč EUR (2019: nepripoznana izguba 199 tisoč EUR). Kumulativno nepripoznani delež izgub iz skupnega podviga na dan 31. decembra 2020 znaša 14.946 tisoč EUR (31. december 2019: 14.704 tisoč EUR).

d) Gibanje naložb v pridružene družbe in skupne podvige

v tisoč EUR

NLB Skupina	2020	2019
Stanje 1. januarja	7.499	37.147
Povečanje deleža v kapitalu	326	-
Delež v poslovnih rezultatih pred obdavčitvijo	1.036	5.051
Delež v davkih	(162)	(854)
Neto dobički/(izgube), pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	(41)	7.819
Prejete dividende	(670)	(2.781)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.b)	-	(38.883)
Stanje 31. decembra	**7.988**	**7.499**

5.13. Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev (pojasnilo 6.1.l)	76.017	51.322	4.926	5.292
Nevračunani stroški	9.157	6.005	5.976	4.935
Zaloge	7.858	2.513	180	378
Terjatve za davke	2.949	2.021	467	435
Terjatve za dane predujme	1.159	1.950	115	102
Skupaj	**97.140**	**63.811**	**11.664**	**11.142**

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev NLB Skupine v višini 75.151 tisoč EUR (31. december 2019: 50.467 tisoč EUR) in NLB v višini 4.926 tisoč EUR (31. december 2019: 5.292 tisoč EUR), predstavljajo nepremičnine (pojasnilo 6.1.l).

5.14. Gibanje popravkov vrednosti

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

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2020	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Prodaja odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2020	Poplačila odpisanih terjatev
12-mesečne pričakovane kreditne izgube										
Krediti fizičnim osebam	21.613	(22)	12.806	(9.062)	(1)	(290)	-	-	**25.044**	-
Krediti pravnim osebam	35.210	(10)	5.004	7.865	(6)	1.582	(18)	(11)	**49.616**	-
Druga finančna sredstva	177	(1)	63	80	(22)	(21)	-	-	**276**	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene										
Krediti fizičnim osebam	6.103	(3)	(11.149)	7.250	(3)	5.925	28	-	**8.151**	-
Krediti pravnim osebam	27.076	(2)	(8.675)	4.955	(4)	9.334	(2)	-	**32.682**	-
Druga finančna sredstva	27	1	(17)	(143)	(4)	166	-	-	**30**	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene										
Krediti fizičnim osebam	47.737	(22)	(1.610)	29.353	(20.159)	1.689	4.317	-	**61.305**	5.858
Krediti pravnim osebam	184.800	67	3.624	11.750	(31.254)	98	27.584	(1.046)	**195.623**	9.565
Druga finančna sredstva	4.702	(9)	(46)	2.395	(2.258)	16	485	(38)	**5.247**	499
Od tega: Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva										
Krediti pravnim osebam	1.887	-	-	(568)	-	-	-	-	**1.319**	-
Druga finančna sredstva	3	-	-	1	-	-	-	-	**4**	-

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi Komercialne banke v višini 2.150 tisoč EUR za kredite fizičnim osebam, v višini 8.198 tisoč EUR za kredite pravnim osebam in v višini 54 tisoč EUR za druga finančna sredstva (pojasnili 4.14. in 5.12.b.).

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2019	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Prodaja odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2019	Poplačila odpisanih terjatev
12-mesečne pričakovane kreditne izgube										
Krediti fizičnim osebam	17.162	50	11.754	(7.474)	-	120	1	-	**21.613**	-
Krediti pravnim osebam	24.416	18	9.598	4.184	(197)	(2.825)	16	-	**35.210**	-
Druga finančna sredstva	182	2	20	11	(31)	(7)	-	-	**177**	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene										
Krediti fizičnim osebam	8.263	1	(8.321)	3.980	(3)	2.182	1	-	**6.103**	-
Krediti pravnim osebam	27.274	22	(1.317)	(1.369)	(38)	2.510	(6)	-	**27.076**	-
Druga finančna sredstva	58	(1)	(63)	24	(2)	11	-	-	**27**	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene										
Krediti fizičnim osebam	59.054	189	(3.433)	13.661	(21.117)	(638)	21	-	**47.737**	3.821
Krediti pravnim osebam	317.524	1.000	(8.281)	(12.839)	(112.266)	(18)	(320)	-	**184.800**	13.499
Druga finančna sredstva	7.956	(3)	43	795	(2.073)	8	(4)	(2.020)	**4.702**	56
Od tega: Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva										
Krediti pravnim osebam	2.184	-	-	(298)	-	-	1	-	**1.887**	-
Druga finančna sredstva	1	-	-	2	-	-	-	-	**3**	-

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2020	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020	Poplačila odpisanih terjatev
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Krediti fizičnim osebam	7.195	6.107	(6.509)	(1)	2.181	-	**8.973**	-
Krediti pravnim osebam	13.670	3.254	(3.356)	(6)	3.285	(28)	**16.819**	-
Druga finančna sredstva	55	68	(22)	(2)	(25)	(1)	**73**	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene								
Krediti fizičnim osebam	1.396	(4.953)	3.422	(3)	2.491	(2)	**2.351**	-
Krediti pravnim osebam	9.792	(3.261)	(2.516)	(4)	4.925	-	**8.936**	-
Druga finančna sredstva	9	(1)	(7)	-	1	-	**2**	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene								
Krediti fizičnim osebam	15.576	(1.154)	14.318	(6.227)	(365)	707	**22.855**	2.319
Krediti pravnim osebam	71.277	7	(2.677)	(7.159)	(119)	22.264	**83.593**	4.139
Druga finančna sredstva	1.777	(67)	411	(864)	(2)	-	**1.255**	328
Od tega: Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva								
Krediti pravnim osebam	1.856	-	(537)	-	-	-	**1.319**	-
Druga finančna sredstva	3	-	1	-	-	-	**4**	-

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2019	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2019	Poplačila odpisanih terjatev
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Krediti fizičnim osebam	6.355	3.991	(2.377)	-	(775)	1	**7.195**	-
Krediti pravnim osebam	10.511	2.036	728	(5)	380	20	**13.670**	-
Druga finančna sredstva	27	15	25	(4)	(8)	-	**55**	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene								
Krediti fizičnim osebam	1.255	(2.875)	1.854	(3)	1.164	1	**1.396**	-
Krediti pravnim osebam	11.405	6.433	(8.882)	(34)	870	-	**9.792**	-
Druga finančna sredstva	6	(2)	4	-	1	-	**9**	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene								
Krediti fizičnim osebam	18.347	(1.116)	5.833	(6.962)	(545)	19	**15.576**	1.382
Krediti pravnim osebam	154.763	(8.469)	(7.892)	(66.998)	(139)	12	**71.277**	6.671
Druga finančna sredstva	1.855	(13)	659	(722)	(2)	-	**1.777**	16
Od tega: Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva								
Krediti pravnim osebam	2.145	-	(290)	-	-	1	**1.856**	-
Druga finančna sredstva	1	-	2	-	-	-	**3**	-

Neporavnani pogodbeni znesek za finančna sredstva, ki so bila odpisana v letu, ki se je končalo 31. decembra 2020, in so še vedno v postopku izterjave, znaša za NLB Skupino 42.738 tisoč EUR (31. december 2019: 142.593 tisoč EUR) in za NLB 9.773 tisoč EUR (31. december 2019: 92.882 tisoč EUR), od tega 4.162 tisoč EUR na NLB Skupini (31. december 2019: 42.811 tisoč EUR) in 2.537 tisoč EUR na NLB (31. december 2019: 41.747 tisoč EUR) predstavljajo terjatve za obresti, ki pred odpisom niso bile nikoli pripoznane v izkazu poslovnega izida.

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2020	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020
12-mesečne pričakovane kreditne izgube							
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	3.140	(2)	-	343	204	-	**3.685**
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.757	2	-	4.156	(253)	(6)	**8.656**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene							
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	42	-	-	(6)	(9)	1	**28**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene							
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	-	-	**798**

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi Komercialne banke v višini 32 tisoč EUR za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti in v višini 2.932 tisoč EUR in za dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnili 4.14. in 5.12.b.).

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2019	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2019
12-mesečne pričakovane kreditne izgube							
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	2.898	4	-	292	(55)	1	**3.140**
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.597	(4)	19	1.332	(188)	1	**4.757**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene							
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	75	-	(19)	(24)	10	-	**42**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene							
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	-	-	**798**

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2020	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020
12-mesečne pričakovane kreditne izgube					
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	1.617	16	208	-	**1.841**
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.714	626	9	(6)	**2.343**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene					
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	**798**

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2019	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2019
12-mesečne pričakovane kreditne izgube					
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	1.323	342	(49)	1	**1.617**
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.541	182	(11)	2	**1.714**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene					
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	**798**

c) Pojasnilo, kako so znatne spremembe bruto knjigovodske vrednosti finančnih instrumentov prispevale k spremembam popravka vrednosti za izgubo

V letu 2020 se je bruto knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, na NLB Skupini zmanjšala za 150.216 tisoč EUR (2019: povečanje za 225.128 tisoč EUR) in na NLB zmanjšala za 207.062 tisoč EUR (2019: povečanje za 210.482 tisoč EUR). Vsi so uvrščeni v skupino 1, zato vpliv na stanje popravkov vrednosti ni bil materialen. Na NLB Skupini so se popravki vrednosti povečali za 545 tisoč EUR (2019: povečanje za 242 tisoč EUR) in na NLB povečali za 224 tisoč EUR (2019: povečanje za 294 tisoč EUR). Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so se na NLB povečali zgolj za 59.493 tisoč EUR (2019: povečanje za 128.129 tisoč EUR), medtem ko so se na NLB Skupini povečali za 1.354.686 tisoč EUR (2019: povečanje za 242.787 tisoč EUR), v glavnini zaradi pridobitve Komercijalne banke Beograd. Posledično so se popravki vrednosti na NLB povečali zgolj za 629 tisoč EUR (2019: povečanje za 173 tisoč EUR), medtem ko so se na NLB Skupini povečali za 3.885 tisoč EUR (2019: povečanje za 1.127 tisoč EUR).

Spremembe bruto knjigovodske vrednosti kreditov bankam niso povzročile pomembnih sprememb popravkov vrednosti. Bruto knjigovodska vrednost kreditov bankam se je na NLB Skupini povečala za 103.648 tisoč EUR (2019: zmanjšanje za 25.324 tisoč EUR), popravki vrednosti pa za 46 tisoč EUR (2019: zmanjšanje za 31 tisoč EUR); medtem, ko se je bruto knjigovodska vrednost kreditov bankam na NLB povečala za 13.982 tisoč EUR (2019: povečanje za 34.119 tisoč EUR), popravki vrednosti pa za 14 tisoč EUR (2019: povečanje za 64 tisoč EUR). Povečanje bruto knjigovodske vrednosti zaradi pridobitve odvisnih družb je znašalo 46.981 tisoč EUR.

Popravki vrednosti za druga finančna sredstva so se v letu 2020 gibali skladno z bruto knjigovodsko vrednostjo in so se na ravni NLB Skupine povečali za 647 tisoč EUR, na ravni NLB pa zmanjšali za 511 tisoč EUR. V letu 2019 je bilo zmanjšanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev v višini 3.290 tisoč EUR na NLB Skupini v glavnem posledica zmanjšanja knjigovodske vrednosti zaradi odtujitve odvisne družbe (2.020 tisoč EUR) in odpisov (2.106 tisoč EUR). Popravek vrednosti drugih finančnih sredstev se je na NLB zmanjšal le za 47 tisoč EUR.

V letu 2020 je bila največja sprememba popravkov vrednosti pri kreditih strankam, ki niso banke, saj so se le-ti na ravni NLB Skupine povečali za 49.836 tisoč EUR (19.047 tisoč EUR se nanaša na fizične osebe in 30.789 tisoč EUR na pravne osebe) in na ravni NLB za 24.607 tisoč EUR (10.012 tisoč EUR se nanaša na fizične osebe in 14.595 tisoč EUR na pravne osebe). Glavni razlogi za to povečanje so spremenjeni parametri tveganja, ki so povečali popravke vrednosti za 18.338 tisoč EUR na ravni NLB Skupine (7.324 tisoč EUR fizične osebe in 11.014 tisoč EUR pravne osebe) in za 12.398 tisoč EUR na ravni NLB (4.307 tisoč EUR fizične osebe in 8.091 tisoč EUR pravne osebe), in povečanje bruto knjigovodske vrednosti. Na ravni NLB Skupine se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 2.079.972 tisoč EUR (1.014.105 tisoč EUR fizične osebe in 1.065.867 tisoč EUR pravne osebe), predvsem zaradi pridobitve odvisnih družb, na ravni NLB pa se je povečala za 20.186 tisoč EUR (povečanje kreditov fizičnim osebam za 35.157 tisoč EUR in zmanjšanje kreditov pravnim osebam za 14.971 tisoč EUR).

Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b) je k bruto knjigovodski vrednosti kreditov strank, ki niso banke, na ravni NLB Skupine prispevala 1.877.349 tisoč EUR. Od tega se 849.428 tisoč EUR nanaša na fizične osebe in 1.027.921 tisoč EUR na pravne osebe. Za donosni del tega portfelja so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 10.349 tisoč EUR.

Bruto knjigovodska vrednost se je povečala tudi zaradi spremenjene predstavitve izključenih obresti. NLB Skupina izračunava obrestne prihodke z uporabo efektivne obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, razen za tista, ki so kreditno oslabljena. Ko finančno sredstvo postane kreditno oslabljeno in je razvrščeno v skupino 3, se obrestni prihodki izračunajo z uporabo efektivne obrestne mere na neto odplačno vrednost finančnega sredstva. Del pogodbeno zapadlih obresti za izpostavljenosti v skupini 3, ki niso vključene v izkaz poslovnega izida (t. i. izključene obresti), je bil v preteklih obdobjih predstavljen kot zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti finančnih sredstev. Banka Slovenije je v letu 2020 spremenila navodila za poročanje monetarnih finančnih institucij in obravnava izključene obresti kot del bruto knjigovodske vrednosti, čeprav v izkazu poslovnega izida niso pripoznane. Vsled tega je NLB Skupina na dan 31. decembra 2020 spremenila predstavitev in povečala bruto knjigovodsko vrednost in oslabitve za 33.990 tisoč EUR na ravni Skupine in 25.112 EUR na ravni NLB (od tega se 4.347 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 705 tisoč EUR na ravni NLB nanaša na kredite fizičnim osebam, merjene po odplačni vrednosti, in 27.389 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 22.284 tisoč EUR na ravni NLB na kredite pravnim osebam, merjene po odplačni vrednosti). To je povečalo delež NPE skladno z metodologijo EBA za 0,15 odstotne točke za NLB Skupino in 0,20 odstotne točke za NLB. Primerjalne informacije glede tega niso bile prilagojene.

Spodnja tabela prikazuje, kako so spremembe bruto knjigovodske vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, v letu 2020 prispevale k spremembam popravka vrednosti.

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2020	7.092.324	471.017	348.827	7.912.168	4.350.549	189.426	147.389	4.687.364
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(2.427)	(198)	(126)	(2.751)	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	1.836.970	-	40.379	1.877.349	-	-	-	-
Prenosi	(258.846)	153.780	105.066	-	(151.114)	113.827	37.287	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	334.625	(64.104)	(39.581)	230.940	81.181	(44.558)	(22.784)	13.839
Odpisi	(7)	(7)	(51.413)	(51.427)	(7)	(7)	(13.386)	(13.400)
Tečajne razlike	(2.151)	(90)	(57)	(2.298)	(2.946)	(178)	(118)	(3.242)
Izključene obresti	-	30	31.706	31.736	-	-	22.989	22.989
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(3.094)	(357)	(126)	(3.577)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020	**8.997.394**	**560.071**	**434.675**	**9.992.140**	**4.277.663**	**258.510**	**171.377**	**4.707.550**

V letu 2019 so se popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke na ravni NLB Skupine znižali za 131.123 tisoč EUR in na ravni NLB za 83.794 tisoč EUR, ne glede na to, da se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 333.968 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 33.328 tisoč EUR na ravni NLB. Največje znižanje bruto knjigovodske vrednosti je bilo realizirano v skupinah 2 in 3 z vseživljenjskimi pričakovanimi kreditnimi izgubami, povečanje pa v skupini 1 z 12-mesečnimi pričakovanimi kreditnimi izgubami. Spodnja tabela prikazuje, kako so spremembe bruto knjigovodske vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, v letu 2019 prispevale k spremembam popravka vrednosti.

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2019	6.426.820	577.935	573.445	7.578.200	4.146.744	208.191	299.101	4.654.036
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	4.896	587	2.110	7.593	-	-	-	-
Prenosi	(6.887)	(17.381)	24.268	-	(12.370)	9.872	2.498	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	666.201	(90.126)	(116.619)	459.456	213.446	(28.728)	(80.394)	104.324
Odpisi	(197)	(41)	(133.383)	(133.621)	(5)	(37)	(73.960)	(74.002)
Tečajne razlike	1.515	92	(885)	722	2.734	128	144	3.006
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(24)	(49)	(109)	(182)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2019	**7.092.324**	**471.017**	**348.827**	**7.912.168**	**4.350.549**	**189.426**	**147.389**	**4.687.364**

5.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Depoziti bank in centralnih bank	72.633	42.840	41.635	89.820
Krediti bank in centralnih bank	158.225	170.385	143.464	161.564
Depoziti strank, ki niso banke	16.397.167	11.612.317	8.850.755	7.760.737
Krediti strank, ki niso banke	91.560	64.458	13	2.537
Podrejene obveznosti	288.321	210.569	288.321	210.569
Druge finančne obveznosti	207.300	158.484	101.273	98.342
Skupaj	**17.215.206**	**12.259.053**	**9.425.461**	**8.323.569**

a) Depoziti bank in centralnih bank in strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Vloge na vpogled				
- bank in centralnih bank	52.250	31.298	41.635	86.366
- strank, ki niso banke	13.633.889	9.463.888	8.128.950	6.917.810
- države	307.082	214.472	86.276	69.855
- finančne organizacije	192.224	134.735	137.204	114.836
- gospodarstvo	3.223.612	2.212.002	1.551.952	1.352.522
- fizične osebe	9.910.971	6.902.679	6.353.518	5.380.597
Prejeti depoziti				
- bank in centralnih bank	20.383	11.542	-	3.454
- strank, ki niso banke	2.763.278	2.148.429	721.805	842.927
- države	117.428	42.909	35.515	31.027
- finančne organizacije	134.716	126.156	34.474	32.147
- gospodarstvo	398.595	299.094	192.955	175.368
- fizične osebe	2.112.539	1.680.270	458.861	604.385
Skupaj	**16.469.800**	**11.655.157**	**8.892.390**	**7.850.557**

b) Krediti bank in centralnih bank in strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Krediti				
- bank in centralnih bank	158.225	170.385	143.464	161.564
- strank, ki niso banke	91.560	64.458	13	2.537
- države	20.183	16.657	-	-
- finančne organizacije	70.956	44.157	-	-
- gospodarstvo	421	3.644	13	2.537
Skupaj	**249.785**	**234.843**	**143.477**	**164.101**

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2020 izkazujeta 140.713 tisoč EUR odobrenih nečrpanih kreditov (31. december 2019: 344.687 tisoč EUR).

c) Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

				NLB Skupina in NLB			
				31. 12. 2020		**31. 12. 2019**	
	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 5Y MS + 4,159 % p.a.	45.867	45.000	45.826	45.000
	EUR	19. 11. 2029	3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5Y MS + 3,833 % p.a.	119.480	120.000	119.376	120.000
	EUR	05. 02. 2030	3,4 % do 05. 02. 2025, potem 5Y MS + 3,658 % p.a.	122.974	120.000	-	-
Podrejeni krediti							
	EUR	20. 09. 2029	3,826 % do 20. 09. 2024, potem 5Y IRS + 4,21 % p.a.	-	-	45.367	45.000
Skupaj				**288.321**	**285.000**	**210.569**	**210.000**

Vse izdane podrejene obveznice predstavljajo nekonvertibilne instrumente dodatnega kapitala (pojasnilo 5.22.). Podrejene obveznosti iz instrumentov dodatnega kapitala se v primeru stečaja ali likvidacije izdajatelja poplačajo:

a) po poplačilu vseh nepodrejenih obveznosti izdajatelja in morebitnih podrejenih terjatev, za katere je določeno, da se poplačajo pred instrumenti dodatnega kapitala;

b) hkrati in sorazmerno z obveznostmi iz naslova drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala ali imajo pri poplačilu isti vrstni red kot instrumenti dodatnega kapitala; in

c) pred obveznostmi iz naslova delnic in drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala ali imajo pri poplačilu isti vrstni red.

NLB je septembra 2019 sklenila pogodbo o najemu podrejenega posojila v višini 45 milijonov EUR za vključitev v dodatni kapital z namenom okrepitve in optimizacije kapitalske strukture. NLB mora za vključitev kredita v izračun dodatnega kapitala v skladu z veljavno zakonodajo pridobiti predhodno dovoljenje ECB. Ker do 23. 12. 2019 dovoljenje ni bilo izdano in njegove izdaje ni bilo mogoče utemeljeno pričakovati v bližnji prihodnosti, je NLB napovedala predčasno odplačilo kredita, ki je bilo izvedeno v januarju 2020.

Gibanje podrejenih obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	210.569	15.050	210.569	-
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	6	-	-
Denarne postavke:	67.383	192.807	67.383	208.321
- novo izdane podrejene obveznosti	119.222	208.321	119.222	208.321
- poplačila podrejenih obveznosti	(45.000)	(15.002)	(45.000)	-
- poplačila obresti	(6.839)	(512)	(6.839)	-
Nedenarne postavke:	10.369	2.706	10.369	2.248
- razmejene obresti	10.243	2.818	10.243	2.374
- drugo	126	(112)	126	(126)
Stanje 31. decembra	**288.321**	**210.569**	**288.321**	**210.569**

d) Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Obveznosti za neizvršena izplačila	46.395	24.124	4.412	4.960
Obveznosti po plačilnih karticah	22.883	24.092	20.135	20.014
Obveznosti do dobaviteljev	20.993	21.600	15.768	16.259
Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)	26.359	16.713	3.212	2.784
Vnaprej vračunani stroški	21.314	17.848	10.635	10.481
Obveznosti za plače	19.068	13.011	9.807	9.666
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	6.137	3.784	2.497	2.455
Obveznosti za opravnine	1.100	1.736	967	1.660
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	2.459	433	2.443	181
Druge finančne obveznosti	40.592	35.143	31.397	29.882
Skupaj	**207.300**	**158.484**	**101.273**	**98.342**

Druge finančne obveznosti vključujejo obveznosti do zavarovalnic, prejete varščine ter obveznosti za nakup vrednostnih papirjev in obveznosti iz skrbniških poslov.

5.16. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.23.a)	42.174	39.421	28.543	29.163
Skupina 1	15.796	12.909	7.510	6.145
Skupina 2	2.767	2.444	732	653
Skupina 3	23.611	24.068	20.301	22.365
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	20.707	17.704	14.220	14.743
Rezervacije za reorganizacijo	15.565	14.500	15.354	14.182
Rezervacije za pravna tveganja	46.602	16.627	5.673	2.211
Druge rezervacije	11	162	-	85
Skupaj	**125.059**	**88.414**	**63.790**	**60.384**

Rezervacije za prevzete obveznosti predstavljajo pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, rezervacije za ugodnosti zaposlenih se pripoznajo v skladu z MRS 19, vse ostale rezervacije pa v skladu z MRS 37.

Pravna tveganja

Rezervacije za pravna tveganja so oblikovane na podlagi ocene verjetnega izida sodnih postopkov. Proti NLB Skupini je na dan 31. decembra 2020 vloženih 39 (31. december 2019: 31) materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov v skupni višini 292.098 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2019: 340.492 tisoč EUR). Na dan 31. decembra 2020 je proti NLB vloženih 18 materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov (31. december 2019: 16) v skupni višini 179.996 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2019: 177.075 tisoč EUR).

Največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB, ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni Filiali Zagreb, ki so bile prenesene na ti dve banki in znašajo v približnem glavničnem znesku 168 mio EUR (preračunano po stanju na dan 31. december 2020). Zaradi dolgotrajnosti postopkov skupni znesek obresti že presega glavnico. NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Ključna razloga, da NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, sta, da je bila ustanovljena šele z ustavnim zakonom 27. julija 1994 (NLB v času, ko so bile vloge položene pri LB Glavni Filiali Zagreb, še ni obstajala) in da NLB ni prevzela nobenih obveznosti iz tega naslova. Poleg tega gre za sukcesijsko vprašanje nekdanje Jugoslavije, saj sta se vladi Republike Slovenije in Republike Hrvaške z Memorandumom o soglasju, ki je bil podpisan leta 2013, dogovorili, da se rešitev za prenesene devizne vloge Ljubljanske banke na Hrvaškem (LB) najde na podlagi Sporazuma o vprašanjih nasledstva ter da bo Republika Hrvaška do dokončne rešitve tega vprašanja zagotovila ustavitev vseh sodnih postopkov, ki sta jih v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami začeli PBZ in ZaBa.

Kljub dogovoru v Memorandumu o soglasju (Memorandum) o ustavitvi začetih sodnih postopkov je v šestih postopkih, kot je podrobneje obrazloženo spodaj, drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu odločilo v korist tožeče stranke. V treh primerih je NLB vložila ustavno tožbo na Ustavno sodišče Republike Hrvaške potem, ko je bila neuspešna z izrednim pravnim sredstvom pred Vrhovnim sodiščem Republike Hrvaške, v treh pa je vložila izredno pravno sredstvo na Vrhovno sodišče Republike Hrvaške.

Nasprotno z zgoraj navedenimi odločitvami sodišča pa je bil v enem izmed primerov tožbeni zahtevek PBZ pravnomočno končan v korist NLB. Revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške, ki jo je vložila tožeča stranka, je Vrhovno sodišče 16. junija 2015 zavrnilo.

V drugih primerih, glede katerih tečejo zgoraj opisani postopki, še niso bile izdane pravnomočne sodne odločbe.

V spodnji tabeli so povzeti zneski, kot izhajajo iz pravnomočnih sodnih odločb (brez pripadajočih zamudnih obresti).

Datum sodbe	Tožeča stranka	Glavnični znesek	Stroški postopka v HRK	Izvedeni ukrepi s strani NLB
Maj 2015	PBZ	254,76 EUR	15.781,25 HRK	Vložitev ustavne tožbe, saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 21.5.2018 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.
April 2018	PBZ	222.426,39 EUR	253.283,37 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča Republike Hrvaške v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško.
September 2017	ZaBa	492.430,53 EUR	748.583,75 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča Republike Hrvaške v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško.
November 2017	PBZ	220.115,98 EUR	688.268,12 HRK	NLB sodbe spodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jih bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.
December 2018	PBZ	375.938,42 EUR	679.926,08 HRK	
Marec 2019	PBZ	9.185.141,76 USD	3.198.760,00 HRK	NLB sodbo izpodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jo bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.

Skupščina NLB je podala navodila Upravi za ravnanje v primeru obstoječih in morebitnih bodočih pravnomočnih sodnih odločb hrvaških sodišč proti LB in NLB v zvezi s prenesenimi starimi deviznimi vlogami, še posebej, da NLB prostovoljno ne poravna dosojenih zneskov, in podala dodatne usmeritve glede uporabe pravnih sredstev in glede upravljanja premoženja s tega vidika.

Dne 19. julija 2018 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel Zakon za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: ZVKNNLB), ki je začel veljati 14. avgusta 2018. V skladu z ZVKNNLB Sklad za nasledstvo, javni sklad (v nadaljevanju: Sklad), nadomesti NLB zneske, ki so prisilno izterjani od nje na podlagi pravnomočnih sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške, ki se nanašajo na prenesene devizne vloge, in sicer znesek glavnice, pripadajočih obresti, sodnih, odvetniških in drugih stroškov nasprotne stranke, stroškov prisilnega poplačila in zneske pripadajočih obresti od navedenega, ne pa tudi lastnih stroškov NLB ali razlike med knjižno vrednostjo njenega premoženja, prodanega v postopkih izvršbe, in ceno, doseženo za to premoženje v postopkih izvršbe. Prav tako se ne nadomestijo zneski, ki jih NLB plača prostovoljno. V skladu z ZVKNNLB in pogodbo med NLB in Skladom, kot jo predvideva ZVKNNLB (ki je bila sklenjena 14. avgusta 2018), mora NLB aktivno nasprotovati zahtevkom, postavljenim v sodnih postopkih zoper njo v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, ter zoper NLB neugodne sodne odločbe izkoristiti vsa smiselna pravna sredstva ter še naprej nadaljevati z aktivnim izpodbijanjem sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, na podlagi katerih je prišlo do prisilne izpolnitve, zaradi katere je na podlagi ZVKNNLB prišlo do nadomestitve od NLB prisilno izterjanih zneskov. V zgoraj opisanem primeru sodbe iz maja 2015 je Sklad NLB že povrnil znesek, ki je bil prisilno izterjan od NLB.

Vsi postopki, vezani na terjatve PBZ in ZaBa, ter pogled NLB na to zadevo so bili obravnavani tudi z ECB kot nadzornikom obeh hrvaških bank.

Rezervacije za pravna tveganja iz tožbenih zahtevkov PBZ in ZaBa niso oblikovane, saj NLB na podlagi dejanske in pravne presoje meni, da je več možnosti, da bodo sodni postopki zaključeni v korist NLB kot nasprotno.

V zvezi z negativno sodbo NLB Skupina v računovodskih izkazih ni pripoznala negativnega učinka na rezultat glede na zaščito, ki jo zagotavlja ZVKNNLB. Za končne sodbe je NLB Skupina pripoznala obveznosti in s tem povezana sredstva, ki trenutno znašajo približno 21 milijonov EUR. Vključene so med druga finančna sredstva (pojasnilo 5.6.d) in druge finančne obveznosti (pojasnilo 5.15.d).

b) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2020	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Pridobitev odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Prevzete obveznosti	12.909	(4)	1.049	659	1.863	(676)	(4)	**15.796**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene								
Prevzete obveznosti	2.444	(5)	-	(300)	(99)	727	-	**2.767**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene								
Prevzete obveznosti	24.068	1	1.249	(359)	(1.293)	(40)	(15)	**23.611**
Od tega: Kupljene kreditno oslabljene								
Prevzete obveznosti	1.984	-	1.249	-	1.838	-	(14)	**5.057**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2019	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2019
12-mesečne pričakovane kreditne izgube							
Prevzete obveznosti	9.044	8	2.318	2.596	(1.058)	1	**12.909**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene							
Prevzete obveznosti	3.264	1	(1.721)	655	245	-	**2.444**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene							
Prevzete obveznosti	26.774	3	(597)	(2.114)	(12)	14	**24.068**
Od tega: Kupljene kreditno oslabljene							
Prevzete obveznosti	688	-	-	1.296	-	-	**1.984**

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2020	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2020
12-mesečne pričakovane kreditne izgube						
Prevzete obveznosti	6.145	193	947	228	(3)	**7.510**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene						
Prevzete obveznosti	653	136	(418)	363	(2)	**732**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene						
Prevzete obveznosti	22.365	(329)	(1.622)	(97)	(16)	**20.301**
Od tega: Kupljene kreditno oslabljene						
Prevzete obveznosti	1.984	-	1.838	-	(14)	**3.808**

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2019	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2019
12-mesečne pričakovane kreditne izgube						
Prevzete obveznosti	4.071	513	2.223	(663)	1	**6.145**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene						
Prevzete obveznosti	821	(261)	28	65	-	**653**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene						
Prevzete obveznosti	24.624	(252)	(2.013)	(8)	14	**22.365**
Od tega: Kupljene kreditno oslabljene						
Prevzete obveznosti	688	-	1.296	-	-	**1.984**

c) Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih

Odpravnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	15.320	13.157	13.165	11.588
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(2)	2	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	3.374	-		
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	983	1.155	672	724
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(560)	(708)	(433)	(670)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	76	147	27	85
Porabljene rezervacije (izplačila)	(151)	(210)	(36)	(85)
Aktuarski dobički in izgube	(878)	1.777	(700)	1.523
Stanje 31. decembra	**18.162**	**15.320**	**12.695**	**13.165**

Drugi zaslužki zaposlencev

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	2.384	2.247	1.578	1.570
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	2	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	179	-	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	234	329	103	164
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(112)	(35)	(38)	-
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	24	37	3	11
Porabljene rezervacije	(163)	(196)	(121)	(167)
Stanje 31. decembra	**2.545**	**2.384**	**1.525**	**1.578**

Drugi zaslužki zaposlencev vključujejo obveznosti NLB Skupine za jubilejne nagrade.

d) Gibanje rezervacij za reorganizacijo

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	14.500	12.363	14.182	11.942
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	-	-	-
Prodaja odvisne družbe	(50)	-	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	3.500	5.523	3.500	5.500
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	-	(45)	-	-
Porabljene rezervacije	(2.384)	(3.341)	(2.328)	(3.260)
Stanje 31. decembra	**15.565**	**14.500**	**15.354**	**14.182**

NLB Skupina je sprejela poslovno strategijo ter začela s ključnimi pobudami prestrukturiranja v smeri vitkejše organizacije, optimizacije procesov, implementacije nove strategije na področju informacijske tehnologije s poudarkom na digitalizaciji in poenostavitvi ter prilagoditve organizacijske strukture. Te pobude se bodo posledično odrazile v nižjem številu zaposlenih v prihodnjih letih.

e) Gibanje rezervacij za pravna tveganja

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	16.627	13.076	2.211	2.180
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(8)	24	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	28.686	-	-	-
Prodaja odvisne družbe	(119)	-	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	6.355	5.837	4.411	251
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	(1.659)	(141)	(181)	(60)
Porabljene rezervacije	(3.280)	(2.168)	(768)	(160)
Tečajne razlike	-	(1)	-	-
Stanje 31. decembra	**46.602**	**16.627**	**5.673**	**2.211**

f) Gibanje drugih rezervacij

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	162	209	85	198
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	34	66	-	-
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	(153)	(105)	(85)	(105)
Porabljene rezervacije	(32)	(8)	-	(8)
Stanje 31. decembra	**11**	**162**	**-**	**85**

5.17. Odloženi davek

a) Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	37.729	36.286	37.650	36.244
Oslabitev finančnih sredstev	3.190	910	947	784
Rezervacije za obveznosti in stroške	8.489	4.109	3.138	3.196
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	4.063	1.087	140	154
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	938	-	-	-
Davčne olajšave	1.179	-	-	-
Drugo	111	-	-	-
Skupaj terjatve za odloženi davek	**55.699**	**42.392**	**41.875**	**40.378**
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	21.023	11.159	11.871	10.131
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.515	1.296	193	201
Oslabitev finančnih sredstev	3.271	3.270	597	477
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	592	-	-	-
Drugo	1.984	-	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	**28.385**	**15.725**	**12.661**	**10.809**
Neto terjatve za odloženi davek	**31.789**	**29.500**	**29.214**	**29.569**
Neto obveznosti za odloženi davek	**(4.475)**	**(2.833)**	**-**	**-**

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Vključeno v izkaz poslovnega izida	**3.238**	**8.041**	**540**	**8.556**
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	308	8.305	308	8.305
- oslabitev finančnih sredstev	3.108	100	163	87
- rezervacije za obveznosti in stroške	54	293	75	136
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(336)	(657)	(6)	28
- drugo	104	-	-	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	**(1.619)**	**(1.714)**	**(895)**	**(1.221)**
- prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(1.486)	(1.859)	(762)	(1.366)
- aktuarske predpostavke in izkustvo	(133)	145	(133)	145

Davčne izgube, na katere NLB ni pripoznala terjatev za odloženi davek, na dan 31. decembra 2020 znašajo 922.898 tisoč EUR (31. december 2019: 949.136 tisoč EUR). Slovenska davčna zakonodaja ne določa roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube, vendar pa je uporaba davčne izgube omejena na 50 % tekoče davčne osnove. Oslabitve nestrateških kapitalskih naložb, na katere niso pripoznane odložene terjatve za davek zato, ker presegajo skupno stanje terjatev, ki bo predvidoma odpravljeno v petih letih, znašajo 242.861 tisoč EUR (31. december 2019: 291.357 tisoč EUR).

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

NLB Skupina ni pripoznala odloženih davkov na začasne razlike iz oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe, za katere ni verjetno, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti. Začasne razlike iz teh oslabitev znašajo 347.040 tisoč EUR (31. december 2019: 322.077 tisoč EUR).

b) Gibanje odloženih davkov

Terjatve za odloženi davek

v tisoč EUR

NLB Skupina	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo	Skupaj
Stanje 1. januarja 2019	3.671	25.834	1.627	905	-	-	-	32.037
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	2	-	-	-	-	2
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	293	8.190	(542)	5	-	-	-	7.946
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	145	2.262	-	-	-	-	-	2.407
Stanje 31. decembra 2019	**4.109**	**36.286**	**1.087**	**910**	**-**	**-**	**-**	**42.392**
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	4	-	-	2	-	-	-	6
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	54	188	(156)	2.247	-	-	104	2.437
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(133)	1.240	-	-	-	-	-	1.107
Pridobitev odvisnih družb	4.455	15	3.132	31	1.179	938	7	9.757
Stanje 31. decembra 2020	**8.489**	**37.729**	**4.063**	**3.190**	**1.179**	**938**	**111**	**55.699**

v tisoč EUR

NLB	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Skupaj
Stanje 1. januarja 2019	2.915	25.747	157	697	29.516
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	136	8.190	(3)	87	8.410
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	145	2.307	-	-	2.452
Stanje 31. decembra 2019	**3.196**	**36.244**	**154**	**784**	**40.378**
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	75	188	(14)	163	412
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(133)	1.218	-	-	1.085
Stanje 31. decembra 2020	**3.138**	**37.650**	**140**	**947**	**41.875**

Obveznosti za odloženi davek

v tisoč EUR

NLB Skupina	Oslabitev finančnih sredstev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Drugo	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Skupaj
Stanje 1. januarja 2019	3.305	7.205	1.179	-	-	11.689
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	6	2	2	-	-	10
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	(95)	(115)	115	-	-	(95)
V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa	54	4.067	-	-	-	4.121
Stanje 31. decembra 2019	**3.270**	**11.159**	**1.296**	**-**	**-**	**15.725**
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(7)	-	(2)	-	-	(9)
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	(861)	(120)	180	-	-	(801)
V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa	696	2.030	-	-	-	2.726
Pridobitev odvisnih družb	173	7.954	41	1.984	592	10.744
Stanje 31. decembra 2020	**3.271**	**21.023**	**1.515**	**1.984**	**592**	**28.385**

v tisoč EUR

NLB	Oslabitev finančnih sredstev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Skupaj
Stanje 1. januarja 2019	444	6.606	232	7.282
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	-	(115)	(31)	(146)
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	33	3.640	-	3.673
Stanje 31. decembra 2019	**477**	**10.131**	**201**	**10.809**
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	-	(120)	(8)	(128)
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	120	1.860	-	1.980
Stanje 31. decembra 2020	**597**	**11.871**	**193**	**12.661**

5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
2020	**Pred davki**	**Davek**	**Po davkih**	**Pred davki**	**Davek**	**Po davkih**
Aktuarski dobički in izgube	878	(133)	745	700	(133)	567
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	10.364	(1.486)	8.878	4.012	(762)	3.250
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	(11.067)	-	(11.067)	-	-	-
Skupaj	**175**	**(1.619)**	**(1.444)**	**4.712**	**(895)**	**3.817**

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
2019	**Pred davki**	**Davek**	**Po davkih**	**Pred davki**	**Davek**	**Po davkih**
Aktuarski dobički in izgube	(1.777)	145	(1.632)	(1.523)	145	(1.378)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	13.413	(1.859)	11.554	7.190	(1.366)	5.824
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	9.673	(1.854)	7.819	-	-	-
Skupaj	**21.309**	**(3.568)**	**17.741**	**5.667**	**(1.221)**	**4.446**

5.19. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Odloženi prihodki	12.364	9.012	5.391	6.142
Obveznosti za davke	5.009	4.209	4.107	3.039
Obveznosti za prejete predujme	2.195	1.991	199	53
Druge obveznosti	859	-	-	-
Skupaj	**20.427**	**15.212**	**9.697**	**9.234**

5.20. Kapital Banke

V letu 2020 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu NLB, ki znaša 200.000 tisoč EUR. Sestavljen je iz 20.000.000 navadnih kosovnih delnic z nominalno vrednostjo 10,0 EUR na delnico. Vse izdane delnice so v celoti vplačane in NLB nima neizdanih odobrenih delnic. Na dan 31. decembra 2020 je največji delničar NLB, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % delnic plus eno delnico.

Knjigovodska vrednost delnice na konsolidirani ravni na dan 31. decembra 2020 znaša 97,6 EUR (31. december 2019: 84,3 EUR), na ravni NLB pa 72,5 EUR (31. december 2018: 66,7 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov in številom izdanih delnic.

Bilančni dobiček na dan 31. decembra 2020 znaša 341.992 tisoč EUR (31. december 2019: 228.040 tisoč EUR) ter je sestavljen iz čistega dobička NLB za leto 2020 v višini 113.952 tisoč EUR (2019: 176.149 tisoč EUR) in prenesenega dobička iz preteklih let v višini 228.040 tisoč EUR. O njegovi uporabi bo odločala Skupščina NLB. Predlog za Skupščino bosta pripravila Uprava in Nadzorni svet, upoštevajoč omejitve, predpisane s strani regulatorjev, pripravljenost za prevzemanje tveganj in ciljno kapitalsko ustreznost na ravni NLB Skupine ter dejansko prevladujočo kapitalsko pozicijo v času podanega predloga.

Delnice dajejo njihovim imetnikom pravico glasovati na Skupščini NLB, pri čemer imetniku za vsako delnico praviloma pripada en glas. Izjema je pridobitelj delnic, ki ima skupaj z delnicami, ki jih je že imel pred takšno pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, več kot 25 % vseh delnic NLB z glasovalno pravico, ter je upravičen izvrševati glasovalne pravice iz takšnih delnic le, če je nadzorni svet NLB izdal dovoljenje za takšno pridobitev. Nadzorni svet lahko odobritev zavrne le, če bi po taki pridobitvi takšen delničar imel v lasti delnice, ki skupaj z delnicami, ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, predstavljajo več kot 25 % in eno delnico. Šteje se, da je odobritev dana, če ni izrecno zavrnjena v 20 dneh. Takšna odobritev ni potrebna za delnice, ki jih pridobi oseba za račun tretjih oseb, pod pogojem, da ni upravičena po lastni presoji uveljavljati glasovalnih pravic, ki izhajajo iz teh delnic, in da se zaveže NLB, da ne bo uveljavljala glasovalnih pravic na podlagi navodil za glasovanje, če skupaj z navodili za glasovanje ne bo prejela pisne potrditve, da je oseba, ki daje navodila, upravičeni lastnik delnic, na podlagi katerih daje navodilo za glasovanje, in da hkrati nima skupaj, neposredno ali posredno, 25 % ali več delnic NLB z glasovalno pravico.

Delnice dajejo imetnikom tudi pravico do obveščenosti, prednostno pravico do sorazmernega deleža novih delnic ob povečanju osnovnega kapitala, pravico do sorazmernega dela preostanka premoženja v primeru stečaja ali likvidacije NLB in pravico do dividend. NLB v letu 2020 ni izplačala dividend za preteklo leto (2019: 7,13 EUR, kar je znižalo zadržani dobiček za 142.600 tisoč EUR tisoč EUR).

Na dan 31. decembra 2020 in 31. decembra 2019 NLB ni imetnica lastnih delnic. V juniju 2019 je Skupščina NLB pooblastila Upravo, da lahko v obdobju 36 mesecev od sprejema skupščinskega sklepa kupuje lastne delnice Banke za izplačilo variabilnih prejemkov določenim zaposlenim skladno z zahtevo Zakona o bančništvu in drugimi ustreznimi predpisi. Pri odsvajanju lastnih delnic, ki jih bo NLB pridobila na podlagi tega pooblastila, je prednostna pravica dosedanjih delničarjev do pridobitve delnic v celoti izključena, če so lastne delnice odsvojene za izplačilo variabilnih prejemkov zaposlenim NLB v obliki delnic NLB.

5.21. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve

a) Rezerve

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2020 in 31. decembra 2019 vključujejo 822.173 tisoč EUR vplačanega presežka kapitala in 49.205 tisoč EUR odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Rezerve iz dobička v višini 13.522 tisoč EUR se na dan 31. decembra 2020 in na dan 31. decembra 2019 v celoti nanašajo na zakonske rezerve skladno z Zakonom o gospodarskih družbah.

V letu 2020 je imela NLB 113.952 tisoč EUR čistega dobička (2019: čisti dobiček 176.149 tisoč EUR), ki je na dan 31. decembra 2020 vključen v zadržane dobičke.

b) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški vrednostni papirji	38.852	45.040	27.242	24.156
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški vrednostni papirji	3.644	2.840	452	288
Aktuarski pokojninski načrti z določenimi zaslužki	(4.399)	(5.086)	(3.592)	(4.159)
Tečajne razlike	(17.724)	(17.055)	-	-
Varovanje neto naložbe v družbe v tujini	754	754	-	-
Skupaj	**21.127**	**26.493**	**24.102**	**20.285**

5.22. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
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	552.146	358.648	228.040	51.891
Priznani dobiček tekočega leta	63.635	35.000	21.658	8.166
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	21.588	14.364	24.102	20.285
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	71.562	-	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.632)	(2.194)	(1.755)	(1.701)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(33.222)	(36.013)	(9.914)	(25.980)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	**1.753.448**	**1.451.176**	**1.347.031**	**1.137.561**
Manjšinski deleži	14.614	-	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	14.614	-	-	-
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	**1.768.062**	**1.451.176**	**1.347.031**	**1.137.561**
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za Tier 2 kapital	284.595	44.595	284.595	44.595
Manjšinski deleži	12.806	-	-	-
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	**297.401**	**44.595**	**284.595**	**44.595**
KAPITAL SKUPAJ	**2.065.463**	**1.495.771**	**1.631.626**	**1.182.156**
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	10.222.923	7.720.232	4.805.127	4.344.829
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	1.250.563	523.050	657.088	274.025
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	200	663	200	663
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	947.342	941.594	566.385	605.581
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	**12.421.028**	**9.185.539**	**6.028.800**	**5.225.098**
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	14,1 %	15,8 %	22,3 %	21,8 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	14,2 %	15,8 %	22,3 %	21,8 %
Količnik skupnega kapitala	16,6 %	16,3 %	27,1 %	22,6 %

Evropska bančna kapitalska zakonodaja, ki vključuje uredbo CRR in direktivo CRD IV, temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (razmerje med navadnim (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA)), ki mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim (T1) kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

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

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

Celotna kapitalska zahteva za NLB na konsolidirani ravni

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

Celotna kapitalska zahteva (OCR) znaša 14,25 % na konsolidirani osnovi, kar vključuje:

- 10,75 % TSCR (8 % zahteva prvega stebra in 2,75 % zahteva drugega stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) in 0 % proticiklični blažilnik).

Veljavna zahteva OCR za leto 2020 se je znižala s 14,75 % na 14,25 % zaradi znižanja zahteve 2. stebra za 0,5 o.t. na 2,75 %, in sicer zaradi boljše celotne ocene SREP. Kapitalske smernice v okviru 2. stebra ostajajo relativno nizke na 1,00 % in morajo biti v celoti sestavljene iz CET1 kapitala.

V letu 2021 mora NLB izpolnjevati Celotno kapitalsko zahtevo v isti višini 14,25 % na konsolidirani osnovi, v isti sestavi.

Banka je tudi v 2020 nadaljevala s krepitvijo in optimizacijo kapitalske strukture, tako je 5. februarja 2020 izdala podrejene T2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR. Dne 25. marca 2020 je NLB pridobila dovoljenje ECB za njegovo vključitev v kapital, tako da je instrument vključen v kapital od 31. marca 2020 dalje.

Prav tako je Banka 4. marca 2020 pridobila dovoljenje ECB za vključitev v kapital za Tier 2 obveznice, izdane v novembru 2019 v znesku 120 mio EUR. Tako so sedaj vsi obstoječi Tier 2 instrumenti v skupnem znesku 284,6 mio vključeni v kapital.

Manjšinski kapital odvisnih družb (neobvladujoči delež) je bil vključen v kapital – prvič z junijem 2020 v višini 31,7 mio EUR in na dan 31. decembra 2020 v višini 99,0 mio EUR (od tega 66,1 mio EUR zaradi nakupa Komercijalne banke Beograd). Poleg tega je Banka z MIGA sklenila pogodbe o zmanjšanju tveganj, kar je znižalo RWA na konsolidirani osnovi v skupni višini 303,1 mio EUR od 31. julija 2020 dalje.

Kapitalska ustreznost NLB in NLB Skupine ob koncu leta 2020 ostaja visoka v skladu z usmeritvami pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»risk appetite«), tj. na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, vključno s kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra (Pillar 2 Guidance).

Na dan 31. decembra 2020 so kapitalski količniki NLB Skupine na konsolidirani osnovi naslednji:

- 14,1 % količnik navadnega lastniškega kapitala;
- 14,2 % količnik temeljnega kapitala;
- 16,6 % količnik skupnega kapitala.

V okviru regulatornih tveganj, kamor spadajo kreditna, operativna in tržna tveganja, uporablja NLB Skupina standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja izvaja po enostavnem pristopu. Za izračun kapitalskih zahtev za NLB na solo osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja, kjer se uporablja standardizirani pristop.

Konec leta 2020 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 16,6 % (ali 0,3 o. t. višje kakor konec leta 2019) in za NLB 27,1 % (ali 4,4 o. t. višje kakor konec leta 2019). Količnik temeljnega kapitala znaša konec leta 2020 14,1 % (1,7 o.t. nižje kakor konec leta 2019). Povečanje skupne kapitalske ustreznosti glede na konec leta 2019 izhaja iz višjega kapitala (+569,7 mio EUR), ki je kompenziralo povečanje skupne izpostavljenosti tveganju (RWA, +3.235,5 mio EUR) za NLB Skupino. Povečanje skupne izpostavljenosti tveganjem izhaja iz nakupa Komercijalne banke Beograd. Skupni kapital se je povečal predvsem zaradi vključitve Tier 2 instrumentov v kapital (240,0 mio EUR), vključitve nerazdeljenega dobička iz leta 2019 (157,5 mio EUR), delne vključitve rezultata za leto 2020 (63,6 mio EUR) in vključitve manjšinskih deležev v izračun kapitala od junija 2020 naprej (99,0 mio EUR na dan 31. decembra 2020).

RWA za kreditna tveganja se je v letu 2020 povečala za 2.502,7 mio EUR, predvsem zaradi zaključka nakupa Komercijalne banke Beograd. Ob izločitvi vpliva nakupa se je RWA za kreditna tveganja znižala za 173,9 mio EUR kot rezultat sprememb CRR predpisov in sklenitve MIGA garancij za obvezne rezerve v bančnih članicah NLB Skupine. »Hitri popravek« CRR je prinesel ugodnejšo obravnavo MSP (spremembe faktorja podpore za MSP) in začasno obravnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice. Nadalje je vključitev Srbije na seznam držav, katerih nadzorne in zakonodajne zahteve so enakovredne državam EGP, znatno prispevala k znižanju RWA v pričetku leta 2020 (100,0 mio EUR). Zaradi spremenjene obravnave neopredmetenih sredstev, ki so bila predhodno v celoti odbita od kapitala, sedaj pa so delno vključena v izračun RWA, se je RWA povečala za 24,9 mio EUR.

Povečanje RWA za tržna tveganja in CVA (727,1 mio EUR v 2020) izhaja predvsem iz nakupa Komercijalne banke Beograd. Povečanje RWA za operativna tveganja (5,7 mio EUR) izhaja iz višjega triletnega povprečja ustreznih prihodkov, določenih v členu 316 CRR, ki predstavljajo osnovo za izračun.

Najpomembnejši cilj procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) v NLB Skupini, implementiranega v skladu s smernicami ECB, je zagotavljanje ustrezne višine kapitala ter dolgoročno preudarnega in vzdržnega poslovanja. Namen tega postopka je oblikovanje zanesljivih, učinkovitih in celovitih strategij ter procesov za dolgoročno zagotavljanje internega kapitala ter ustrezno interno distribucijo kapitala za kritje tveganj, ki jim je NLB Skupina izpostavljena oziroma jim bo lahko izpostavljena v prihodnosti. Poleg tega daje NLB Skupina velik poudarek celoviti vključenosti koncepta notranjega kapitala v sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne in celostne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Z ekonomske perspektive NLB Skupina upravlja kapitalsko ustreznost ob zagotavljanju ustrezne pokritosti vseh tveganj z notranjim kapitalom. Normativni vidik je večletna ocena NLB Skupine, ki kaže na njeno sposobnost izpolnjevanja vseh kapitalskih regulativnih in nadzornih zahtev ter pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini. V okviru teh kapitalskih omejitev NLB Skupina določa svoj interni blažilnik oziroma pribitek, ki je opredeljen v okviru pripravljenosti za prevzemanje tveganj nad regulativnimi in nadzorniškimi zahtevami ter potrebami po notranjem kapitalu, kar NLB Skupini omogoča, da uresničuje svojo dolgoročno poslovno strategijo. Normativni vidik vključuje več stresnih scenarijev, ki so vključeni v letni proces načrtovanja NLB Skupine.

5.23. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Kratkoročne garancije	222.440	210.469	122.136	112.461
- finančne	119.309	111.526	61.322	58.920
- storitvene	103.131	98.943	60.814	53.541
Dolgoročne garancije	904.002	705.989	567.532	502.012
- finančne	359.787	272.071	196.681	171.989
- storitvene	544.215	433.918	370.851	330.023
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	1.816.441	1.346.012	1.306.791	1.072.458
Nepokriti dokumentarni akreditivi	21.794	22.871	2.256	6.243
Drugo	10.293	8.742	5.865	14.106
	2.974.970	**2.294.083**	**2.004.580**	**1.707.280**
Rezervacije (pojasnilo 5.16.b)	(42.174)	(39.421)	(28.543)	(29.163)
Skupaj	**2.932.796**	**2.254.662**	**1.976.037**	**1.678.117**

Prihodki iz opravnin za vse izdane storitvene garancije so v NLB Skupini znašali 4.910 tisoč EUR (2019: 4.801 tisoč EUR), medtem ko so v NLB znašali 4.397 tisoč EUR (2019: 4.375 tisoč EUR).

Poleg instrumentov, predstavljenih v zgornji tabeli, NLB Skupina in NLB s svojimi komitenti sklepata tudi pogodbe o garancijskih linijah. Ob sklenitvi se banka in stranka dogovorita o vseh pogojih izdaje garancij, vendar ima NLB Skupina vedno možnost prenehanja oz. zaustavitve izdajanja garancij. Po stanju na dan 31. december 2020 stanje neizkoriščenega dela garancijskih linij na NLB Skupini znaša 307.093 tisoč EUR (31. december 2019: 307.199 tisoč EUR) in na NLB 236.542 tisoč EUR (31. december 2019: 247.485 tisoč EUR).

b) Razčlenitev pogodbenih vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2020		**31. 12. 2019**		**31. 12. 2020**		**31. 12. 2019**	
	Kratkoročni	**Dolgoročni**	**Kratkoročni**	**Dolgoročni**	**Kratkoročni**	**Dolgoročni**	**Kratkoročni**	**Dolgoročni**
Zamenjave	99.420	1.425.765	42.736	1.706.073	78.413	1.425.765	52.299	1.706.073
- valutne	99.420	6.068	42.736	69.328	78.413	6.068	52.299	69.328
- obrestne	-	1.419.697	-	1.636.745	-	1.419.697	-	1.636.745
Opcijske pogodbe	12.811	27.000	12.864	28.875	12.811	27.000	12.864	28.875
- obrestne	-	27.000	-	28.875	-	27.000	-	28.875
- na vrednostne papirje	12.811	-	12.864	-	12.811	-	12.864	-
Terminski posli	91.309	41.423	108.640	28.298	93.846	41.423	107.936	28.298
- valutni	91.309	41.423	108.640	28.298	93.846	41.423	107.936	28.298
Skupaj	**203.540**	**1.494.188**	**164.240**	**1.763.246**	**185.070**	**1.494.188**	**173.099**	**1.763.246**
	1.697.728		**1.927.486**		**1.679.258**		**1.936.345**	

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, znašajo za NLB Skupino oziroma NLB 573.753 tisoč EUR (31. december 2019: 561.500 tisoč EUR) (pojasnilo 5.5.b). Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so prikazane v pojasnilih 5.2. in 5.5.

c) Prihodnje obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Prihodnje obveznosti za nakup:				
- opredmetenih osnovnih sredstev	2.433	7.286	2.429	7.201
- neopredmetenih sredstev	9.566	2.122	9.403	2.084
Skupaj	**11.999**	**9.408**	**11.832**	**9.285**

5.24. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina sredstva, ki jih upravlja v tujem imenu in za tuj račun, vodi ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca. NLB Skupina za svoje storitve zaračunava opravnino.

Sredstva, upravljana v tujem imenu in za tuj račun

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Posredniško poslovanje	25.713.799	24.495.725	24.466.910	23.259.665
Poravnalno poslovanje in ostali posli	971.600	1.012.492	907.132	980.964
Skupaj	**26.685.399**	**25.508.217**	**25.374.042**	**24.240.629**

Posredniško poslovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Sredstva				
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**25.633.706**	**24.431.766**	**24.396.203**	**23.202.008**
- iz finančnih instrumentov	25.630.244	24.431.355	24.392.773	23.201.641
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	9.194.539	9.574.811	8.502.331	8.930.064
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	528.206	522.263	-	-
- skrbniški posli	15.907.499	14.334.281	15.890.442	14.271.577
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	49	124	17	80
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (kupcev)	3.413	287	3.413	287
Denarna sredstva strank	**80.094**	**63.959**	**70.707**	**57.657**
- na poravnalnem računu za sredstva strank	42.029	28.250	32.642	21.948
- na transakcijskih računih strank	38.065	35.709	38.065	35.709
Obveznosti				
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**25.713.799**	**24.495.725**	**24.466.910**	**23.259.665**
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	25.707.581	24.492.746	24.461.033	23.258.161
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	9.230.406	9.606.633	8.538.198	8.961.886
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	537.283	527.134	-	-
- skrbniški posli	15.939.892	14.358.979	15.922.835	14.296.275
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	72	83	72	83
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	5.755	2.514	5.414	1.039
- do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizije, stroške ipd.	391	382	391	382

Prihodki iz opravnin od poslov v tujem imenu in za tuj račun

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Posredniško poslovanje (pojasnilo 4.3.b)	9.812	9.267	8.494	7.775
Poravnalno poslovanje in ostali posli	925	1.435	864	1.185
Skupaj	**10.737**	**10.702**	**9.358**	**8.960**

6. Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj se v NLB Skupini izvaja v skladu z opredeljenimi strateškimi smernicami, uveljavljenimi notranjimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, veljavne smernice EBA in ustrezne dobre bančne prakse. Poleg tega NLB Skupina stalno izboljšuje in dopolnjuje obstoječe metode in procese v vseh segmentih upravljanja tveganj z namenom proaktivne in celostne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, upravljanja in zmanjšanja tveganj. NLB Skupina namenja veliko pozornosti kulturi tveganj in zavedanju o vseh pomembnih tveganjih znotraj celotne NLB Skupine.

Okvir za upravljanje tveganj NLB Skupine podpira poslovno odločanje na strateški in operativni ravni, celovito upravljanje in proaktivno obvladovanje tveganj ter njihovo zmanjševanje. Okvir vključuje:

- izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«);
- letni pregled strateških ciljev, pripravo poslovnega plana in proces načrtovanja kapitala;
- proces notranjega ocenjevanja ustreznosti kapitala (ICAAP) in proces notranjega ocenjevanja likvidnosti (ILAAP);
- aktivnosti na področju plana reševanja;
- druge aktivnosti za testiranje zmogljivosti v stresnih situacijah, sisteme zgodnjega opozarjanja in redne analize tveganj;
- regulatorno in drugo interno poročanje za potrebe sprejemanja odločitev.

NLB Skupina je vzpostavila koncept »treh obrambnih linij«, ki predstavlja pomemben del sistema upravljanja Skupine, kjer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Vzpostavljeni sistem upravljanja tveganj ter različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine. Poleg tega tak okvir podpira proaktivno sprejemanje poslovnih odločitev in omogoča učinkovito obvladovanje tveganj z opredelitvijo pristojnosti in odgovornosti v okviru odločevalskega procesa kakor tudi različnih ukrepov za obvladovanje tveganj, kadar je to potrebno.

a) Strategije in procesi na področju upravljanja tveganj

Temeljni cilj na področju upravljanja tveganj so proaktivno upravljanje, spremljanje in merjenje izpostavljenosti tveganjem na ravni NLB Skupine. Dobro in celovito razumevanje upravljanja tveganj je vgrajeno znotraj celotne organizacije in je osredotočeno na zaznavanje tveganj v zelo zgodnji fazi, učinkovito obvladovanje tveganj in njihovo ublažitev z namenom zagotoviti preudarno in gospodarno porabo kapitala ter ustrezno likvidnostno strukturo, ki zagotavljata ustrezno finančno moč Skupine.

Ključne strateške usmeritve NLB Skupine na področju tveganj so opredeljene v nagnjenosti oziroma pripravljenosti prevzemanja tveganj (»Risk appetite«) in usmeritvah glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«), upoštevaje poslovni model Skupine ter s tem povezane bodoče strateške usmeritve. Strategija NLB Skupine, pripravljenost za prevzemanje tveganj, strategija prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrdita Uprava in Nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve za prevzemanje tveganj ter pristope in metodologije spremljanja, merjenja in obvladovanja vseh vrst tveganj z namenom doseganja notranjih strateških ciljev in izpolnjevanja vseh zunanjih zahtev. Poleg tega so glavne strateške usmeritve glede prevzemanja tveganj celostno vključene v postopke sprejemanja poslovnih odločitev, vključno letni pregled strateških poslovnih ciljev in proces planiranja.

NLB Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti in optimalno porabo kapitala kot pomemben element poslovne strategije in z njo povezanih srednjeročnih finančnih ciljev. Upravljanje kreditnega tveganja, ki predstavlja najpomembnejše tveganje v NLB Skupini, se osredotoča na sprejemanje zmernih tveganj – diverzificiran kreditni portfelj, ustrezna kakovost kreditnega portfelja, dolgoročno vzdržen obseg stroška tveganja ter zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Kar zadeva likvidnostno tveganje, je pripravljenost za prevzemanje tega tveganja nizka, medtem ko so aktivnosti usmerjene v nenehno zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti. Skupina je omejila tudi izpostavljenost iz naslova vrednotenja, ki izhaja iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, katerega namen je zagotavljanje ustreznih likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev pri obvladovanju obrestnega tveganja je omejevanje potencialnih negativnih učinkov na prihodke in kapital, zato je opredeljena toleranca za to tveganje zmerna. Na področju operativnih tveganj Skupina zasleduje opredelitev, da tovrstna tveganja ne smejo imeti pomembnega vpliva na njeno poslovanje. Na tej osnovi so bile izvedene spremembe kontrolnih mehanizmov, procesov in/ali organizacije. Poleg tega je Skupina osredotočena na pravočasno aktivacijo ukrepov za blaženje, preprečevanje in zmanjševanje potencialnih škod. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih pozicij banke. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina sledi ciljem nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do drugih vrst tveganj je nizka in se osredotoča na zmanjšanje možnih vplivov na celotno poslovanje NLB Skupine. Okoljska, družbena in upravljalska (»ESG«) tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč dodatne dejavnike v okviru obstoječih vrst tveganj, ter so predmet upravljanja v okviru vzpostavljenega okvira za obvladovanje tveganj.

Upravljanje tveganj je osredotočeno na upravljanje in obvladovanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in Strategijo upravljanja tveganj Skupine (»Risk strategy«), ki predstavljata temelj okvirja za upravljanje tveganj Skupine. V tem okviru Skupina spremlja različne matrike tveganj, ki vključujejo tudi alokacijo internega kapitala, ter tako zagotavlja, da je njen profil tveganj skladen z opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanjih se redno poroča pristojnim odborom in/ali Upravi Banke. Tak pristop spremljanja in upravljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah NLB Skupine.

NLB Skupina je vzpostavila celovit sistem stresnega testiranja in drugih sistemov zgodnjega opozarjanja na različnih področjih tveganja z namenom okrepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva, kadar je to potrebno. Robusten in enoten okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj in izbrane relevantne stresne scenarije, upoštevaje ranljivost poslovnega modela Skupine. Sistem stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, ICAAP, ILAAP, plan reševanja in proces planiranja. Kot tak zagotavlja podporo za proaktivno in celostno upravljanje profila tveganosti Skupine, predvsem pa dolgoročno zagotavljanje ustreznega obsega kapitala in likvidnostne pozicije. Skupina izvaja tudi povratni stresni test (»reverse stress test«), kjer testira maksimalno zmogljivost za potrebe plana reševanja. Poleg tega izvaja tudi druge delne ocene tveganj, ki so zajete v analizah občutljivosti, ki temeljijo na ustreznih stresnih parametrih ter so vgrajene v proces določanja limitov na področju tveganj.

NLB Skupina za potrebe učinkovitega upravljanja oziroma ublažitve tveganj uporablja enotne standarde na področju zavarovanj naložb fizičnih in pravnih oseb, ki predstavljajo sekundarni vir poplačila obveznosti, z namenom učinkovitega upravljanja kreditnega tveganja kot tudi optimalne porabe kapitala. Skupina ima vzpostavljen sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po pošteni (tržni) vrednosti skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV). Primernost zavarovanj po vrstah in zahtevano razmerje pokritosti temeljijo na merilih preudarnega kreditiranja ter so opredeljeni v okviru internih usmeritev za kreditiranje. Načela in pravila za zmanjšanje kreditnega tveganja v NLB Skupini so bolj podrobno opisana v poglavju »Kreditno tveganje«. NLB Skupina pri varovanju tržnih tveganj (predvsem obrestnem in valutnem tveganju) upošteva opredeljeno pripravljenost za prevzemanje tveganj. To izvaja prek načela nevtralizacije tveganj, ki temelji na upravljanju pozicij prek sklepanja finančnih poslov (»natural hedge«) ali uporabi izvedenih finančnih instrumentov, upoštevaje računovodska načela varovanja (»hedge accounting principles«).

b) Struktura in organizacija področja za upravljanje tveganj

NLB Skupina je vzpostavila okvir korporativnega upravljanja, ki temelji na načelih dobrega in odgovornega upravljanja, v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, zlasti z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-2), Uredbe o dogovorih o notranjem upravljanju, upravnem organu in postopku notranjega ocenjevanja kapitalske ustreznosti za banke in hranilnice, smernicami EBA o notranjem upravljanju, smernicami EBA o oceni primernosti članov organa upravljanja in nosilcev ključnih funkcij ter smernicami EBA o praksah nagrajevanja. Več ravni upravljanja zagotavlja celovito korporativno upravljanje na področju tveganj v NLB Skupini.

NLB Skupina je vzpostavila koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega obvladovanja tveganj. Koncept treh obrambnih linij zagotavlja jasno delitev aktivnosti ter opredeljuje pristojnosti in odgovornosti za obvladovanje tveganj na različnih ravneh znotraj Skupine. Tveganja v Skupini delujejo kot druga obrambna linija, ki je pristojna za upravljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje o izpostavljenosti tveganjem v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa tudi kompetenčni center za devet odvisnih bančnih članic Skupine. Poleg tega je odgovorna tudi za več družb, ki opravljajo pomožne storitve, in nestrateške odvisne družbe, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja. Dne 30. decembra 2020 se je zaključil prevzem Komercijalne banke Beograd. Usklajevanje sistema upravljanja tveganj in enotnega načina poročanja podatkov na podlagi Standardov upravljanja tveganj v NLB Skupini je v teku.

Organizacija in razmejitev pristojnosti področja upravljanja tveganj NLB Skupine sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Tveganja v NLB Skupini se upravljajo v okviru specializiranega področja za tveganja (»Business Line Risk«), v katerega je vključenih več organizacijskih enot (Tveganja, Kreditne analize pravnih in fizičnih oseb ter Vrednotenje in kontrola), ki poročajo Odboru za upravljanje bilance (ALCO) ter Komisiji za tveganja Nadzornega sveta. To področje je pristojno za oblikovanje politik upravljanja tveganj NLB Skupine in nadzor nad njihovim izvajanjem, nadziranje usklajevanja teh politik v NLB Skupini, opredelitev limitov, vzpostavitev metodologij, izvajanje nadzora glede usklajevanja politik na področju tveganj, spremljanje izpostavljenosti NLB Skupine tveganjem ter pripravo zunanjih in notranjih poročil.

Vse članice NLB Skupine, ki se vključujejo v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, o izpostavljenosti tveganjem poročajo pristojnim strokovnim službam v okviru specializiranega področja za tveganja. Slednje nato poroča vse ustrezne informacije o tveganjih Odboru za upravljanje bilance (ALCO) ter Komisiji za tveganja Nadzornega sveta, kjer Uprava in Nadzorni svet sprejemata odločitve in ustrezne ukrepe.

Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov NLB Skupine in oblikovanje mnenj o kreditnih tveganjih se izvajata centralizirano, prek Kreditnega odbora NLB. Postopek poteka po načelu soodločanja, pri čemer kreditni odbor zadevne članice Skupine najprej sprejme odločitev, nato poda mnenje še Kreditni odbor NLB. Sklep Kreditnega odbora NLB se sprejme na podlagi celotne razpoložljive dokumentacije, vključno z bonitetnim mnenjem, ki ni zavezujoče in ga pripravijo v enoti Kreditne analize v NLB. Enako načelo in proces se uporabljata tudi za kreditne izpostavljenosti do materialno pomembnih komitentov NLB Skupine.

Spremljanje tveganj v članicah NLB Skupine poteka v okviru samostojne in/ali ločene organizacijske enote, kar zagotavlja uveljavitev standardiziranih in sistemsko urejenih pristopov upravljanja tveganj ter s tem celovit pogled na dogajanja v izkazu finančnega položaja NLB Skupine in posamezne članice. Skladno s strateškimi usmeritvami in internimi politikami upravljanja tveganj na ravni NLB Skupine je spremljanje tveganj v vsaki članici NLB Skupine organizirano tako, da je spremljanje tveganj ločeno od njene upravljavske in/ali poslovne funkcije z namenom ohraniti objektivnost, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev. Organizacijska enota za upravljanje tveganj je odgovorna neposredno Upravi oziroma njenim odborom (Kreditnemu odboru, Odboru za upravljanje bilance Banke in Odboru za operativna tveganja), ta pa nadzornemu organu (Odboru za tveganja pri Nadzornemu svetu ali Upravnemu odboru).

c) Merjenje in poročanje tveganj

Kot sistemsko pomembna bančna skupina je NLB Skupina vključena v enotni nadzorni mehanizem (SSM), katerega nadzor je v pristojnosti skupne nadzorniške skupine (»Joint Supervisory Team«) v okviru Evropske centralne banke in Banke Slovenije. NLB Skupina posluje skladno z določili predpisov ECB, medtem ko hčerinske družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo tudi skladno s pravili, ki jih določajo lokalni regulatorji. NLB Skupina na področju kapitalske ustreznosti, upoštevaje določila Direktive (CRD) in Uredbe (CRR), uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop (enostavni pristop z manjšo zahtevo po razčlenjenosti podatkov) za operativna tveganja, z izjemo NLB, ki uporablja standardizirani pristop.

Ocenjevanje, spremljanje, upravljanje in blaženje tveganj v NLB Skupini se izvaja na poenoten način, upoštevaje tudi specifike trgov, na katerih delujejo posamezne članice NLB Skupine, v skladu s Standardi upravljanja tveganj NLB Skupine. Za potrebe merjenja izpostavljenosti kreditnim, likvidnostnim, obrestnim tveganjem v bančni knjigi, tveganju vrednotenja, operativnim, tržnim in nefinančnim tveganjem uporablja NLB Skupina poleg regulatornih pristopov uporablja tudi interne metodologije, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj. Interne metodologije so usklajene z ECB, EBA in Baselskimi smernicami ter splošno uveljavljenimi metodološkimi pristopi v bančni praksi. Po prevzemu skupine Komercijalna banka je v teku postopek uskladitve sistema upravljanja tveganj.

Poročanje o tveganjih v NLB Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in pogostosti poročanja poleg internih potreb upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Na ravni posamezne članice NLB Skupine se upoštevajo tudi zahteve njihove lokalne regulative. Poročanje o tveganjih poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednja omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, vzpostavljene standardizirane strukture podatkovnih baz znotraj podatkovnega skladišča (DWH), celostno zagotavljanje kakovosti podatkov prek vzpostavljenih kontrol ter avtomatizirane priprave poročil, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

d) Podatkovne osnove in IT sistem

Večina podatkov, ki jih Skupina uporablja za potrebe upravljanja tveganj, se pripravi v podatkovnih skladiščih Banke in bančnih članic Skupine. Vzpostavljen proces zagotavlja integrirane informacije v enotni referenčni strukturi, kjer lahko poslovni uporabniki do njih dostopajo v formatu, ki je dosleden in predmetno usmerjen. Podatki se tekoče preverjajo in so predmet redne validacije. Podatki, uporabljeni za interne ocene in analize tveganj ter s tem povezano upravljanje in poročanje, so identični podatkom, ki jih NLB Skupina uporablja za regulatorno poročanje.

e) Ključni poudarki na področju obvladovanja tveganj v letu 2020

Učinkovito obvladovanje tveganj in upravljanje kapitala ostajata za NLB Skupino ključnega pomena, saj omogočata ohranjanje dolgoročno donosnega poslovanja. Skupina je dodatno okrepila robustnost sistema za obvladovanje tveganj, ki vključuje vse ustrezne vrste tveganj, z namenom njihovega proaktivnega, celostnega in preudarnega upravljanja. Glavni poudarek je na prepoznavanju tveganj v zelo zgodnji fazi, njihovem učinkovitem upravljanju in ublažitvi. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje NLB Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov, trajnostno financiranje ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se stalno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

Poseben poudarek je na vključitvi analize tveganj v postopek odločanja na strateški in operativni ravni, diverzifikaciji (z namenom preprečevanja nastopa visoke koncentracije), optimalni porabi internega kapitala, ustrezni cenovni politiki, ki upošteva tudi obseg prevzetih tveganj, rednem izobraževanju/usposabljanju na vseh vodstvenih ravneh ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in zadevno regulativo.

Splošna upočasnitev gospodarstva, ki jo je povzročila pandemija covida-19, je imela nekaj negativnih vplivov na kakovost kreditnega portfelja in odobravanje novih posojil. Kljub temu je bonitetna struktura kreditnega portfelja ostala razmeroma stabilna in tudi ustrezno diverzificirana. Strošek tveganja se je povečal zaradi vpliva poslabšanega makroekonomskega okolja, katerega materialnost in vpliv na kakovost kreditnega portfelja bosta v prihodnosti v največji meri odvisna od dolžine in jakosti negativnih učinkov na poslovanje podjetij in povprečnega dohodka fizičnih oseb. Ob nastopu pandemije covida-19 je NLB Skupina upoštevala EBA smernice o moratorijih v povezavi z restrukturiranimi izpostavljenostmi, in sicer prek ažurnega preverjanja bonitetne ocene posojilojemalcev ter zagotavljanja učinkovitega sistema zgodnjega opozarjanja. Nasprotno pa se je Skupina soočala z naraščajočo presežno likvidnostjo, saj učinki pandemije niso povzročili nobenih pomembnih likvidnostnih odlivov. Na podlagi znakov izbruha covida-19 v Sloveniji in JVE je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih z zagotavljanjem ustreznih varnostnih pogojev in zagotavljanjem, da se storitve, ki jih ponuja Skupina, izvajajo brez motenj. Vse potrebne informacije so bile na voljo organom upravljanja bolj pogosto kot pred krizo, da bi zagotovili ustrezen in pravočasen nadzor nad ključnimi elementi upravljanja tveganj in po potrebi implementirali ukrepe za blaženje.

Dne 30. decembra 2020 se je zaključil prevzem Komercijalne banke Beograd. NLB Skupina, ki vključuje tudi skupino Komercijalna banka Beograd, je leto 2020 zaključila kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih in ki ima močan likvidnostni in trden kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Prevzeta skupina Komercijalna banka ima podoben poslovni model kot obstoječa NLB Skupina, posledično je imela zmeren vpliv na profil tveganosti Skupine. Usklajevanje sistema upravljanja tveganj in enotnega načina poročanja podatkov na podlagi Standardov upravljanja tveganj v NLB Skupini, je v teku.

6.1. Kreditna tveganja

a) Uvodni del

NLB Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena zlasti kreditnemu tveganju, ki pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do Skupine, zato ga proaktivno spremlja in celostno ocenjuje. Pri tem NLB Skupina sledi Mednarodnim standardom računovodskega poročanja in zakonodaji Evropske centralne banke ali Banke Slovenije, upoštevaje smernice EBA. Natančneje je področje urejeno z internimi metodologijami in postopki, zapisanimi v internih aktih.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da le-te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno s standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, tako da so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki na konsolidirani ravni.

Upravljanje kreditnih tveganj v NLB Skupini poteka na dveh ravneh:

- Na ravni posameznega komitenta/skupine komitentov, kjer se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presojata komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z NLB. Z namenom celovite objektivne presoje poslovanja komitenta poteka tudi razvoj internih točkovalnih modelov za posamezen segment komitentov. Poleg tega je pomembna tudi pridobitev kakovostnih zavarovanj, ki pa ne vpliva na bonitetno razvrstitev komitenta. Temu sledijo različne oblike spremljanja komitenta, zlasti presoja zmožnosti dolgoročnega generiranja zadostnega denarnega toka za redno odplačevanje obveznosti in izpolnjevanje pogodbenih zavez. V tem delu kreditnega procesa je pomembna redna spremljava komitentov v okviru sistema zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja (EWS). V primeru neplačila stranke se začne prestrukturiranje ali izterjava, odvisno od resnosti položaja stranke.
- Na ravni celotnega portfelja NLB oziroma NLB Skupine, kjer se aktivno spremlja in analizira kvaliteta naložbenega (kreditnega) portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, se izvajata tekoče spremljanje in analiziranje trendov.

Redno se pripravljajo celovite analize portfelja z namenom spremljanja gibanja portfelja skozi čas, kakor tudi zaznave preseganja limitov ali ciljnih vrednosti. Posebna pozornost je posvečena analizi strukture portfelja z vidika segmentacije komitentov, bonitetne strukture, strukture po skupinah (iz MSRP 9 regulative) in NPL kazalnikov. Kazalnik pokritja slabih posojil z rezervacijami je prav tako pomemben z vidika morebitnih bodočih izgub, zato ga je treba skrbno spremljati.

Glede na okoliščine v zvezi s covidom-19 leta 2020 se je začelo podrobno spremljanje transakcij, povezanih s covidom-19. Banka spremlja moratorije odobrene zaradi razmer v povezavi s covidom-19 glede na vrsto moratorija (zakonodajni, nezakonodajni ali zasebni), dolžino odobrenega moratorija in obnašanje posojil po izteku mirovanja.

Poleg statične analize celotnega portfelja je ključno spremljanje novih poslov, ki omogoča ugotavljanje konservativnosti standardov kreditiranja, ki morajo zagotavljati, da se kvaliteta portfelja ohranja v okvirih, ki jih predpisuje »Risk Apetite« Skupine.

Poleg tveganja neplačila (»default risk«) se na kreditnem portfelju spremlja tudi tveganje posamične koncentracije in koncentracije v dejavnostih, tveganje migracije ter tveganje posojil v tuji valuti. Vedno večji poudarek je tudi na izvajanju stresnih scenarijev, s katerimi se ocenjujejo učinki, ki bi jih neugodne makroekonomske razmere imele na raven slabitev in rezervacij ter na kapitalsko ustreznost. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje v NLB Skupini se izračunava po standardiziranem pristopu za namen prvega stebra, medtem ko se za potrebe drugega stebra uporablja interni IRB pristop, s pomočjo katerega izvajamo izračun tehtane tvegane aktive za tveganje neplačila, tveganje poslabšanja kreditne kvalitete (»migration risk«) in financiranja v tuji valuti. Pribitki za tveganje posamične koncentracije so ocenjeni na podlagi metode Granularnega pribitka (»Granularity adjustment methodology«), za koncentracijo po dejavnostih pa so z uporabo indeksov koncentracije HHI.

Višino izgub iz kreditnega tveganja NLB in članice NLB Skupine posamično ocenjujejo za pomembne terjatve oziroma na skupinski ravni za preostali del portfelja.

Posamična ocena pričakovanih kreditnih izgub se pripravlja za finančna sredstva iz skupine 3, ki so bila ocenjena kot nedonosna na podlagi informacij o pomembnih finančnih težavah komitenta, o dejanskem kršenju pogodbenih zavez, kot je zamuda pri poravnavi obveznosti do Banke, o dejstvu, da bo zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov prišlo do restrukturiranja finančnih sredstev ter o obstoju verjetnosti, da bo komitent šel v stečaj ali finančno reorganizacijo. Pri posamičnem pregledu se tako ocenjujejo pričakovani prihodnji denarni tokovi (iz rednega poslovanja in morebitnega unovčenja zavarovanj), in če njihova diskontirana vrednost odstopa od knjigovodske vrednosti finančnega sredstva, je treba pripoznati kreditno izgubo.

Za preostali del portfelja, ki ni posamično ocenjen, se oslabitve oblikujejo skupinsko. Skladno z zahtevami standarda MSRP 9 so sredstva, merjena po odplačni vrednosti, razporejena v skupine na podlagi ocenjenega povečanja kreditnega tveganja posameznega sredstva od začetnega pripoznanja. Od skupine, v katero je sredstvo razporejeno, je odvisno, ali se bodo oblikovale 12-mesečne ali sveživljenjske kreditne izgube. Izračun pričakovanih kreditnih izgub temelji na prihodnji verjetnosti prehoda med neplačnike (»probability of default« – PD) in glede na povprečno stopnjo nepoplačljivosti (»loss given default« – LGD) slabih terjatev. Kazalnika tveganj sta ocenjena na podlagi preteklih podatkov, statističnih modelov ter napovedi makroekonomskih parametrov. Pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za prevzete obveznosti na skupinski ravni se na podlagi empiričnih podatkov o unovčevanju garancij v preteklosti določi tudi verjetnost unovčenja garancij, ki se upošteva pri oblikovanju skupinskih rezervacij. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti parametrov tveganja, se redno testirajo in preverjajo z namenom zagotavljanja čim bolj pravilne ocene izgub.

b) Ključni poudarki v letu 2020

V okviru stalne nadgradnje in dopolnjevanja obstoječega sistema za obvladovanje kreditnih tveganj se NLB Skupina osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Zagotavljanje ustrezne strukture in kvalitete kreditnega portfelja predstavlja najpomembnejši cilj na področju upravljanja tveganj s poudarkom na kakovosti novih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina je aktivno prisotna na trgu v regiji in financira obstoječe in nove kreditno sposobne stranke. Skupina stalno razvija širšo paleto naprednih pristopov, ki so podprti z matematičnimi in statističnimi modeli, v skladu z najboljšimi bančnimi praksami. Tako želi dodatno izboljšati obstoječa orodja za obvladovanje tveganj, hkrati pa komitentom zagotoviti tudi hitrejšo odzivnost.

Rast posojil v segmentu podjetij je ostala zmerna, zlasti v trenutnih posebnih okoliščinah. Poleg tega je položaj v zvezi s covidom-19 prispeval k začasni upočasnitvi rasti maloprodajnega segmenta. Na dan 30. decembra 2020 s prevzemom Komercijalne banke ni prišlo do večjih sprememb v strukturi kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen brez visoke koncentracije v posamičnih panogah ali segmentih strank. Delež portfelja prebivalstva v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno prevladuje segment stanovanjskih posojil.

Od marca 2020 je bila zaradi širitve pandemije covida-19 v Evropi (vključno s strateškimi trgi Banke) v večini držav JV Evrope sprejeta nova zakonodaja, ki spodbuja odobravanje moratorijev strankam (tako fizičnim kot pravnim osebam), ki jih je pandemija prizadela. Na trgih, kjer ima Banka sedež, so bile odobrene različne vrste predpisov (načela »opt-in/opt-out«). Poleg tega so se nekatere vlade med letom, ko je pandemija napredovala, odločile za drugi ali celo tretji sveženj zakonodaje, ki je od bank zahteval podaljšanje ali odobritev novih moratorijev svojim obstoječim strankam. NLB Skupina je sledila zakonodajnim pravilom in odobrila moratorije za pomemben del portfelja, vendar so se konec leta 2020 obdobja mirovanja iztekla za večji del poslov.

Banka si močno prizadeva za ustrezen nadzor strank, ki potrebujejo moratorij. Na podlagi smernic EBA za zakonodajne in nezakonodajne moratorije za covid-19, Banka ni upoštevala covid-19 moratorija kot ukrep prestrukturiranja (»forbearance«), če je bil ta odobren pred 30. septembrom 2020 ali če je bil odobren po tem datumu, vendar kumulativno obdobje moratorija ni preseglo 9 mesecev. Kljub temu je bil vsak posamičen moratorij, odobren zaradi situacije v zvezi s covidom-19, ki ni usklajena z zakonodajnimi ali nezakonodajnimi standardi, preverjen glede statusa prestrukturiranja. Poleg tega so bile stranke, ki jim je bil odobren moratorij covid-19 ali novo financiranje na podlagi okoliščin, povezanih s covidom-19, analizirane kot del rednega kreditnega procesa z uporabo številnih finančnih in nefinančnih kazalnikov in so bile prerazvrščene v slabši bonitetni razred ali uvrščene na opazovalni seznam, če je bilo zaznano povečanje kreditnega tveganja.

Poleg moratorijev vladi v Srbiji in Sloveniji zagotavljata javne garancijske sheme za novo financiranje strank, katerih poslovanje je bilo močno oškodovano zaradi pandemije covida-19. Garancija pokriva do 30 % financiranja v Srbiji in v razponu od 70 % do 80 % v Sloveniji. Kljub temu je odločitev o odobritvi takšnih posojil prepuščena presoji vsake posamezne banke, zato se redni pregled strank izvaja v skladu s standardi bančnega posojanja.

V letu 2020 je NLB Skupina redno spremljala oblikovanje rezervacij po MSRP 9, tako da je preizkusila vrsto primernih makroekonomskih scenarijev, ki bi ustrezno odražali trenutne okoliščine in s tem povezane prihodnje vplive.

Pandemija covida-19 je imela nekaj negativnih vplivov na obstoječo kakovost kreditnega portfelja in novo odobravanje posojil. Kljub temu je kakovost kreditnega portfelja Skupine ostala stabilna s precej solidno bonitetno strukturo in razpršeno strukturo portfelja. Velik poudarek je bil namenjen intenzivnemu in proaktivnemu ravnanju s problematičnimi komitenti ter sistemu zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja v zelo zgodnji fazi. Obseg nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je zmerno povečal, predvsem zaradi vplivov covida-19 in prevzema skupine Komercijalna banka, nadaljnje zmanjšanje pa je posledica aktivnega pristopa k upravljanju problematičnih naložb. Zmanjševanje slabih posojil na ravni Skupine je bilo tudi v letu 2020 pomembna prednostna naloga. Na dan 31. decembra 2020 je delež nedonosnih izpostavljenosti po metodologiji EBA za NLB Skupino znašal 2,8 % (primerljiv z 2,7 % konec leta 2019). Stopnja pokritosti z oslabitvami NLB Skupine ostaja visoka in znaša 57,3 %, kar je precej nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (45,3 % v zadnjem četrtletju leta 2020).

c) Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.961.812	2.101.346	2.261.533	1.292.211
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	84.855	24.038	18.831	24.085
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	27.233	16.717	30.935	20.571
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.446.491	2.091.805	1.671.204	1.611.711
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	1.503.087	1.653.848	1.277.880	1.485.166
Krediti državi	368.400	271.389	170.742	182.582
Krediti bankam	197.005	93.403	158.320	144.352
Krediti finančnim organizacijam	158.871	100.054	177.198	131.442
Krediti fizičnim osebam	4.933.093	3.938.035	2.377.770	2.352.625
Krediti drugim strankam	4.159.496	3.280.246	1.838.468	1.901.950
Druga finančna sredstva	113.138	97.415	54.503	67.279
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	788	-	788
Skupaj neto finančna sredstva	**18.953.481**	**13.669.084**	**10.037.384**	**9.214.762**
Garancije	1.126.442	916.458	689.668	614.473
Finančne garancije	479.096	383.597	258.003	230.909
Storitvene garancije	647.346	532.861	431.665	383.564
Odobreni krediti	1.816.441	1.346.012	1.306.791	1.072.458
Druge potencialne obveznosti	32.087	31.613	8.121	20.349
Skupaj pogojne obveznosti	**2.974.970**	**2.294.083**	**2.004.580**	**1.707.280**
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	**21.928.451**	**15.963.167**	**12.041.964**	**10.922.042**

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju predstavlja prikaz izpostavljenosti NLB Skupine kreditnemu tveganju, ločeno po posameznih vrstah finančnih sredstev in pogojnih obveznosti. Izpostavljenosti, navedene v zgornji preglednici, so za bilančne postavke prikazane v višini njihove neto knjigovodske vrednosti, kot so poročane v izkazu finančnega položaja, za zunajbilančne postavke pa v višini njihove nominalne vrednosti.

d) Zavarovanja kreditno oslabljenih finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
31. 12. 2020	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Krediti fizičnim osebam	33.375	132.532	20.822	5.922
Krediti drugim strankam	78.426	532.990	45.161	55.545
Druga finančna sredstva	149	2.338	1.478	89
Skupaj	**111.950**	**667.860**	**67.461**	**61.556**

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
31. 12. 2019	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Krediti državi	3.219	6.405	1.273	-
Krediti fizičnim osebam	26.984	88.119	12.786	9.161
Krediti drugim strankam	45.571	274.472	26.457	66.348
Druga finančna sredstva	177	4.055	992	93
Skupaj	**75.951**	**373.051**	**41.508**	**75.602**

v tisoč EUR

	NLB			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
31. 12. 2020	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Krediti fizičnim osebam	17.359	45.756	11.431	2.672
Krediti drugim strankam	30.058	116.073	6.081	20.757
Druga finančna sredstva	7	448	70	44
Skupaj	**47.424**	**162.277**	**17.582**	**23.473**

v tisoč EUR

	NLB			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
31. 12. 2019	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Krediti državi	3.219	6.405	-	-
Krediti fizičnim osebam	18.101	42.505	6.948	1.954
Krediti drugim strankam	21.683	94.608	10.585	22.802
Druga finančna sredstva	9	1.519	352	39
Skupaj	**43.012**	**145.037**	**17.885**	**24.795**

e) Zavarovanje kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve			
	31. 12. 2020		**31. 12. 2019**	
	Poštena vrednost kreditov in terjatev	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Poštena vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Krediti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	25.076	47.725	14.961	28.981

v tisoč EUR

	NLB			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve			
	31. 12. 2020		**31. 12. 2019**	
	Poštena vrednost kreditov in terjatev	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Poštena vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Krediti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	30.935	45.407	20.571	25.085

f) Politika na področju zavarovanj

NLB Skupina uporablja enotne standarde za zavarovanja naložb fizičnih in pravnih oseb, ki so jih članice vzpostavile v skladu z regulatornimi zahtevami. Krovni dokument, ki ureja zavarovanja naložb v NLB Skupini, je Politika za zavarovanje naložb v NLB d.d. in NLB Skupini. Politiko je sprejela Uprava NLB Skupine. Politika vsebuje osnovne smernice, ki jih morajo upoštevati zaposleni v Banki pri sprejemanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

Skladno s politiko je primarni vir poplačila naložb plačilna sposobnost dolžnika, sprejeta zavarovanja pa predstavljajo sekundarni vir poplačila v primeru, da dolžnik preneha z odplačevanjem pogodbenih obveznosti.

NLB Skupina prednostno sprejema zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, s čimer želimo doseči tako izboljšano upravljanje kreditnega tveganja kot tudi racionalnejšo porabo kapitala. V skladu z Baslom II sprejemamo in spremljamo zavarovanja z zastavo depozitov, jamstvom države, garancijami bank, dolžniškimi vrednostnimi papirji, izdanimi pri enotah centralne ravni držav in centralnih bankah, in dolžniškimi vrednostnimi papirji bank ter zastavo nepremičnin (za priznanje učinkov na kapital mora biti med drugim lokacija nepremičnine v Evropskem gospodarskem prostoru).

Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi druge oblike zavarovanj (na primer zastava premičnin, zastava kapitalskega deleža, investicijskih kuponov, zavarovanje z zastavo/odstopom terjatev …), če se oceni, da bi lahko, če bi bilo treba, kot sredstvo sekundarnega poplačila ustvarila denarni tok. V primeru manjše verjetnosti, da bo tako zavarovanje ustvarilo denarni tok, se uporabi konservativni pristop, kar pomeni, da se lahko tako zavarovanje sprejme, vendar je za namene poročanja njegova vrednost nič.

g) Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

NLB Skupina je v skladu z zakonodajo vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po pošteni (tržni) vrednosti.

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami. Tržno vrednost zastavljenih premičnin pa iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami oziroma kupoprodajnih pogodb. Tako cenitvena poročila kot kupoprodajne pogodbe ne smejo biti starejše od enega leta. V NLB in članicah NLB Skupine se poročila o oceni vrednosti nepremičnin zunanjih cenilcev kontrolirajo. Kontrole izvajajo notranji cenilci. Predmet kontrole so vsebina, vrednost, obseg in oblika poročila, njegova skladnost z mednarodnimi standardi vrednotenja in ocenjena vrednost. Če so ugotovljena odstopanja, se oceni potreben popravek vrednosti zunanje ocene (v %) in popravi vrednost zunanje ocene. Popravek vrednosti je lahko samo negativen in se lahko uporabi samo v omejenem obsegu. Za namene poslovnih odločitev ter izračun potrebnih oslabitev in rezervacij se uporabijo dodatni odbitki (»hair-cuts«) od potencialno prilagojene tržne vrednosti glede na vrsto zavarovanja. Pri zavarovanju z nepremičninami znašajo odbitki za oceno likvidacijske vrednosti med 30 in 70 %, odvisno od vrste in lokacije nepremičnine, pri premičninah pa znašajo med 50 in 100 %, odvisno od vrste premičnine.

Za finančne inštrumente, ki kotirajo na borzi, se tržna vrednost določi na podlagi kotacije na organiziranem trgu – borzi. Za finančne instrumente, ki ne kotirajo na borzi (tovrstna zavarovanja se uporabljajo izjemoma in v majhnem obsegu na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom), pa se tržna oz. poštena vrednost določi v skladu z interno metodologijo.

NLB ima oblikovan referenčni seznam cenilcev nepremičnin z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb Banka praviloma naroča pri cenilcih, s katerimi ima sklenjeno pogodbo za izdelavo ocen vrednosti nepremičnin. Cenitve na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom praviloma predložijo komitenti. Če komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega seznama Banke, jo preveri strokovna služba Banke, ki ima zaposlene ocenjevalce vrednosti nepremičnin z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje ter pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki se uporabijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V preostalih članicah NLB Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci, oboji z ustreznimi licencami. NLB Skupina ima oblikovan poseben referenčni seznam cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo zunaj Republike Slovenije. Cenitve se izvajajo v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Za večja posojila mora cenitve nepremičnin pregledati notranji cenilec, ki ima ustrezno licenco ter pozna lokalni trg nepremičnin. Če cenitev ni skladna z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti ali če je popravek vrednosti večji od določene meje, se cenitev zavrne kot neustrezna.

Pri zagotavljanju zavarovanja NLB Skupina upošteva notranje akte, ki opredeljujejo minimalno stopnjo zavarovanja oz. zastavne količnike. NLB Skupina si prizadeva za pridobitev zavarovanja v višji vrednosti, kot je zadevna izpostavljenost (glede na boniteto dolžnika, ročnost naložbe itd.), s ciljem zmanjšati negativne posledice ob vsakem večjem nihanju tržnih cen zastavljenega premoženja. Pri zavarovanju z zastavo nepremičnin, premičnin in finančnih instrumentov velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica Banke vpisana z najboljšim vrstnim redom. Izjemoma, v primeru dovolj velike vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

NLB Skupina spremlja vrednost zavarovanja v odplačilni dobi naložb v skladu z zakonsko obveznimi obdobji in internimi navodili. Tako na primer se vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin (velja za Republiko Slovenijo in za segment stanovanj v Srbiji, Črni gori ter Bosni in Hercegovini), ki temelji na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne ustanove (v Republiki Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije). Vrednost zastavljenih premičnin se spremlja enkrat letno (v NLB avtomatsko, z linearno amortizacijo za preostanek življenjske dobe).

h) Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema NLB Skupina

NLB Skupina za zavarovanje naložb sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

S stvarnimi kreditnimi zavarovanji pridobimo v primeru neizpolnjevanja pogodbenih obveznosti s strani dolžnika (kreditojemalca) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve, pravico obdržati določeno nedenarno premoženje ali denarne zneske ter pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do Banke.

NLB Skupina sprejema naslednje vrste stvarnih kreditnih zavarovanj:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami: zemljišča, stavbe in posamezni deli stavb v večnadstropnih stanovanjskih ali poslovnih stavbah, na primer zemljišča v območju, predvidenem za gradnjo, stanovanja, stanovanjske stavbe, garaže in počitniške hiše, poslovni prostori, proizvodni objekti, pisarne, lokali, hoteli, podružnice in skladišča, gozdovi, parkirišča ... Objekti so lahko dokončani ali v gradnji. Prednost imajo nepremičnine, kjer je zastavna pravica Banke vpisana na prvem mestu in je nepremičnina že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem času;
- zavarovanje s premičninami: prednost imajo premičnine, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodale, prejeta sredstva pa porabila za poplačilo zavarovanih terjatev (njihova tržna vrednost mora biti ocenjena z veliko zanesljivostjo). Med ustrezne vrste premičnin Banka vključuje motorna vozila, kmetijsko mehanizacijo, gradbeno mehanizacijo, proizvodne linije in serijsko proizvedene stroje ter nekatere stroje, izdelane po meri;
- zavarovanje z zastavo finančnega premoženja (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice):
  - zavarovanje z denarnimi terjatvami; bančne vloge in prihranki pri Banki so ustrezni tako v domači kot tudi v tuji valuti;
  - dolžniški vrednostni papirji: delnice in obveznice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednostni papirji višje kakovosti slovenskih in tujih izdajateljev);
  - zastava investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravljajo družbe za upravljanje (prioritetno podjetje NLB Skladi) in so po oceni Banke primerni za zavarovanje naložb;
- zastava kapitalskega deleža: netržni kapitalski deleži s kreditno oceno vsaj B so ustrezni;
- zastava oz. odstop terjatev kot zavarovanje: denarne terjatve morajo imeti daljšo ročnost, kot je ročnost naložbe, ne smejo biti zapadle in ne smejo biti plačane;
- druge oblike stvarnih zavarovanj posojil (police življenjskega zavarovanja, zastavljene Banki itn.): Banka sprejema produkte Vite, življenjske zavarovalnice d.d. Ljubljana – zastava police naložbenega življenjskega zavarovanja in police življenjskega zavarovanja z zajamčenim donosom, ki poleg zavarovanja vključuje varčevanje.

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, kjer se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve obveznosti osnovnega dolžnika (kreditojemalca).

NLB Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poroštva komitentov s področja prebivalstva in podjetij: za zavarovanje posojil posameznikom so ustrezni poroki zaposleni ali upokojenci. Ti pa ne smejo biti v postopku osebnega stečaja. Odgovarjajo za poplačilo dolžnikovih obveznosti za posojila z dobo odplačevanja, ki ni daljša od 60 mesecev. Za zavarovanje naložb pravnih oseb so primerni poroki pravne osebe, posamezniki ali zasebniki;
- garancije bank;
- jamstva države (na primer Republike Slovenije);
- garancije nacionalnih ali regionalnih razvojnih agencij, s katerimi ima Banka pogodbo o sprejemanju garancij (npr. Slovenski podjetniški sklad);
- druga osebna kreditna zavarovanja.

Zelo pogosto je tudi zavarovanje naložb s kombinacijo različnih oblik zavarovanja.

Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili in vključujejo v nadaljevanju navedene elemente. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna predvsem od kreditne kakovosti dolžnika (bonitete) in ročnosti naložbe. Razlikuje se glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi.

V NLB je na področju zavarovanj naložb z nepremičninami v okviru postopka sklepanja zavarovanj vzpostavljena spletna povezava z Geodetsko upravo Republike Slovenije, ki omogoča neposredno in takojšnje preverjanje obstoja nepremičnine.

NLB Skupina teži k temu, da bi zagotovila najboljše zavarovanje za dolgoročne naložbe, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb. Pri naložbah pravnim osebam temu sledijo državna jamstva in garancije podjetij. Pri posojilih fizičnim osebam temu sledijo poroki.

i) Tveganja, ki izhajajo iz vrednotenja prejetih zavarovanj

Pri odobravanju naložb je ključnega pomena kreditno tveganje komitenta oziroma nasprotne stranke v poslu. Zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila obveznosti, zato sprejemanje odločitev o odobritvi naložbe primarno ne temelji le na kakovosti prejetega zavarovanja. Zavarovanja imajo sicer pomembno vlogo v procesu odobravanja naložb in so potrebna glede na kreditno sposobnost komitenta. NLB Skupina ima predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe, vezano na vrsto prejetega zavarovanja in kreditno sposobnost komitenta. Količniki so določeni na podlagi izkušenj in regulatornih usmeritev, predpisani pa so v Poslovnih pravilih.

V obstoječih tržnih razmerah NLB Skupina še posebno pozorno in skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Prejeta zavarovanja redno in neodvisno vrednoti, upoštevaje mednarodne standarde na področju cenitev. Hkrati je s podrobnim pregledom vseh prejetih zavarovanj zagotovljeno, da se upoštevajo le tista zavarovanja, iz katerih je realno pričakovati poplačilo ob unovčenju.

NLB Skupina ima največjo koncentracijo iz naslova zavarovanj na področju hipotek na zastavljenih nepremičninah, ki predstavljajo razmeroma zanesljivo in kakovostno vrsto zavarovanja. NLB Skupina zaradi trenda upadanja tržne vrednosti nepremičnin v preteklem obdobju skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Kjer je potrebno, oblikuje večje oziroma dodatne oslabitve in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin, katerih realizacija je pričakovana v postopku prodaje (tako imenovano pričakovano poplačilo iz zavarovanja). Prednost imajo nepremičnine, pri katerih je zastavna pravica Banke vpisana kot prva, nepremičnine pa so že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnine mora obstajati trg, kjer se prodaja lahko izvede v razumnem roku.

Zavarovanje z vrednostnimi papirji vključuje izpostavljenost tržnim tveganjem, še zlasti tveganjem spremembe cene vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Da bi omejili obseg tovrstnih tveganj oziroma možnost, da bi vrednost instrumentov, prejetih v zavarovanje, padla pod vrednost naložbe, so v Pravilniku o določanju zastavnih količnikov za zavarovanje naložb na osnovi zastave vrednostnih papirjev natančno predpisana minimalna razmerja med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev. Odstopanje od določil pravilnika je mogoče le ob predhodnem soglasju pristojnih organov odločanja v Banki. Razmerje med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev se določa glede na likvidnost papirjev, njihovo ročnost in stopnjo korelacije z gibanji tržnih indeksov, torej glede na ključne lastnosti, ki odražajo stopnjo fluktuacije tržne vrednosti papirjev in zmožnost njegove prodaje po tržni ceni.

Pri zavarovanju s poroštvi pravnih oseb, poroštvi fizičnih oseb in garancijami bank se pojavlja kreditno tveganje do dajalca tega zavarovanja. NLB Skupina višino prejetega poroštva všteva v limit za odobravanje naložb poroka oziroma garanta, pri čemer se poroštva upoštevajo le v višini njihove kreditne sposobnosti.

Priročnik za zavarovanje naložb opredeljuje, katere vrste zavarovanj so sprejemljive in katere pogoje mora izpolnjevati posamezna vrsta zavarovanja, da ta predstavlja ustrezno in sprejemljivo obliko prejetega zavarovanja.

j) Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
31. 12. 2020	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva**	**Skupaj**	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva**	**Skupaj**
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti										
A	1.118.700	-	-	-	1.118.700	1.118.700	-	-	-	1.118.700
B	388.072	-	-	-	388.072	161.021	-	-	-	161.021
Popravek vrednosti	(3.685)	-	-	-	(3.685)	(1.841)	-	-	-	(1.841)
Knjigovodska vrednost	1.503.087	-	-	-	1.503.087	1.277.880	-	-	-	1.277.880
Krediti in terjatve bankam po odplačni vrednosti										
A	67.862	-	-	-	67.862	158.475	-	-	-	158.475
B	128.784	-	-	-	128.784	-	-	-	-	-
C	500	-	-	-	500	-	-	-	-	-
Popravek vrednosti	(141)	-	-	-	(141)	(155)	-	-	-	(155)
Knjigovodska vrednost	197.005	-	-	-	197.005	158.320	-	-	-	158.320
Krediti in terjatve strankam po odplačni vrednosti										
A	5.809.837	76.453	-	-	5.886.290	3.110.739	42.762	-	-	3.153.501
B	2.964.808	198.112	-	-	3.162.920	1.132.586	111.683	-	-	1.244.269
C	222.630	285.588	-	-	508.218	34.338	104.065	-	-	138.403
D in E	-	-	390.921	43.791	434.712	-	-	169.036	2.341	171.377
Popravek vrednosti	(74.518)	(40.834)	(255.603)	(1.325)	(372.280)	(25.637)	(11.287)	(105.129)	(1.319)	(143.372)
Knjigovodska vrednost	8.922.757	519.319	135.318	42.466	9.619.860	4.252.026	247.223	63.907	1.022	4.564.178
Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti										
A	64.691	28	-	-	64.719	48.994	1	-	-	48.995
B	46.382	55	-	-	46.437	5.386	28	-	-	5.414
C	223	438	-	-	661	56	36	-	-	92
D in E	-	-	5.655	1.219	6.874	-	-	1.324	8	1.332
Popravek vrednosti	(276)	(30)	(5.243)	(4)	(5.553)	(73)	(2)	(1.251)	(4)	(1.330)
Knjigovodska vrednost	111.020	491	412	1.215	113.138	54.363	63	74	4	54.503
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa										
A	1.596.443	-	-	-	1.596.443	1.447.706	-	-	-	1.447.706
B	1.849.818	230	-	-	1.850.048	223.498	-	-	-	223.498
Popravek vrednosti	(8.656)	(28)	(798)	-	(9.482)	(2.343)	-	(798)	-	(3.141)
Prevzete obveznosti										
A	1.285.492	843	-	-	1.286.335	984.496	238	-	-	984.734
B	1.490.929	53.326	-	-	1.544.255	889.669	41.654	-	-	931.323
C	48.329	49.781	-	-	98.110	22.253	31.363	-	-	53.616
D in E	-	-	31.474	14.796	46.270	-	-	27.855	7.052	34.907
Popravek vrednosti	(15.796)	(2.767)	(18.554)	(5.057)	(42.174)	(7.510)	(732)	(16.493)	(3.808)	(28.543)
Knjigovodska vrednost	2.808.954	101.183	12.920	9.739	2.932.796	1.888.908	72.523	11.362	3.244	1.976.037

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
31. 12. 2019	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva**	**Skupaj**	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva**	**Skupaj**
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti										
A	1.316.405	-	-	-	1.316.405	1.316.405	-	-	-	1.316.405
B	340.583	-	-	-	340.583	170.378	-	-	-	170.378
Popravek vrednosti	(3.140)	-	-	-	(3.140)	(1.617)	-	-	-	(1.617)
Knjigovodska vrednost	1.653.848	-	-	-	1.653.848	1.485.166	-	-	-	1.485.166
Krediti in terjatve bankam po odplačni vrednosti										
A	68.270	-	-	-	68.270	144.392	-	-	-	144.392
B	24.728	-	-	-	24.728	101	-	-	-	101
C	500	-	-	-	500	-	-	-	-	-
Popravek vrednosti	(95)	-	-	-	(95)	(141)	-	-	-	(141)
Knjigovodska vrednost	93.403	-	-	-	93.403	144.352	-	-	-	144.352
Krediti in terjatve strankam po odplačni vrednosti										
A	4.887.014	47.299	-	-	4.934.313	3.173.430	10.940	-	-	3.184.370
B	2.180.375	132.989	-	-	2.313.364	1.155.231	38.324	-	-	1.193.555
C	24.935	290.729	-	-	315.664	21.888	140.162	-	-	162.050
D in E	-	-	344.050	4.777	348.827	-	-	143.605	3.784	147.389
Popravek vrednosti	(56.728)	(33.179)	(230.650)	(1.887)	(322.444)	(20.724)	(11.188)	(84.997)	(1.856)	(118.765)
Knjigovodska vrednost	7.035.596	437.838	113.400	2.890	7.589.724	4.329.825	178.238	58.608	1.928	4.568.599
Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti										
A	71.271	33	-	-	71.304	59.971	6	-	-	59.977
B	24.439	49	-	-	24.488	6.720	18	-	-	6.738
C	192	466	-	-	658	179	88	-	-	267
D in E	-	-	5.855	16	5.871	-	-	2.129	9	2.138
Popravek vrednosti	(177)	(27)	(4.699)	(3)	(4.906)	(55)	(9)	(1.774)	(3)	(1.841)
Knjigovodska vrednost	95.725	521	1.156	13	97.415	66.815	103	355	6	67.279
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa										
A	1.631.116	-	-	-	1.631.116	1.504.437	-	-	-	1.504.437
B	460.427	262	-	-	460.689	107.274	-	-	-	107.274
Popravek vrednosti	(4.757)	(42)	(798)	-	(5.597)	(1.714)	-	(798)	-	(2.512)
Prevzete obveznosti										
A	982.227	3.442	-	-	985.669	782.113	806	-	-	782.919
B	1.108.696	43.620	-	-	1.152.316	781.518	20.201	-	-	801.719
C	17.348	65.554	-	-	82.902	11.580	41.422	-	-	53.002
D in E	-	-	66.252	6.944	73.196	-	-	62.696	6.944	69.640
Popravek vrednosti	(12.909)	(2.444)	(22.084)	(1.984)	(39.421)	(6.145)	(653)	(20.381)	(1.984)	(29.163)
Knjigovodska vrednost	2.095.362	110.172	44.168	4.960	2.254.662	1.569.066	61.776	42.315	4.960	1.678.117

Bonitetno razvrščanje komitentov v NLB Skupini temelji na interno razviti metodologiji. Ta temelji tako na internih statističnih analizah in dobrih bančnih praksah kot tudi na predpisih Banke Slovenije ter usmeritvah in predpisih ECB in EBA. Metodologija bonitetnega razvrščanja se uporablja v celotni NLB Skupini. Zajema enotno bonitetno lestvico z 12 bonitetnimi

razredi, od katerih jih 9 predstavlja donosne komitente in 3 nedonosne komitente.

Bonitetna skupina A (bonitetni razredi AAA do A) zajema najboljše komitente z nizko stopnjo verjetnosti neplačila, ki jih odlikuje visoka pokritost finančnih obveznosti s prostim denarnim tokom. Naložbena strategija bonitetne skupine A je »investiraj«.

Skupina B (bonitetni razredi BBB do B) zajema komitente z nizkim kreditnim tveganjem, ki je za stopnjo nižje od kreditnega tveganja komitentov v skupini A. Komitenti poslujejo uspešno, imajo sprejemljive finančne kazalnike in kvalitativne elemente ter zadostno raven denarnega toka za poravnavanje obveznosti, vendar so bolj občutljivi na spremembe v panogi ali gospodarstvu. Naložbena strategija bonitetne skupine B vključuje strategijo »investiraj« za bonitetni razred BBB in strategijo »investiraj pazljivo« v primeru bonitetnih razredov BB in B.

Bonitetna skupina C (bonitetni razredi CCC do C) zajema komitente, ki izkazujejo zvišano in nadpovprečno stopnjo kreditnega tveganja. Banka komitente z bonitetno oceno CCC financira le v primeru, če ima takšna podpora pozitivne učinke, toda na splošno za bonitetno skupino C velja, da predstavlja znatno tveganje. Banka sodelovanje s takimi komitenti smiselno omejuje in zmanjšuje izpostavljenost do njih.

Bonitetni skupini D (bonitetna razreda D in DF) in E zajemata nedonosne komitente, ki veljajo za neplačnike. Komitenti v bonitetnih razredih D, DF in E so praviloma preneseni na specializirane enote za prestrukturiranje (ki izvajajo poslovno in finančno prestrukturiranje s ciljem zmanjšati izgube ali povrniti komitenta med donosne komitente) ali upravljanje problematičnih naložb in izterjavo (s ciljem zmanjšati izgube zaradi neplačila).

Leta 2020 je NLB Skupina uvedla novo opredelitev neplačila, ki temelji na smernicah EBA, kjer je prag materialnosti zamud določen v absolutnem in relativnem smislu (100 EUR za segment bančništva na drobno in 500 EUR za segment podjetij ter 1 % od celotne izpostavljenosti na ravni stranke). Hkrati se je nadgradilo ocenjevanje bonitete za fizične osebe z vzpostavitvijo enotne ocene na ravni stranke.

Standardna metodologija za bonitetno razvrščanje komitentov s predpisanim sklopom parametrov (kvalitativnih in kvantitativnih) se uporablja v vseh članicah NLB Skupine. Skupine povezanih komitentov se obravnavajo kot materialno pomembne za NLB Skupino, če izpostavljenost presega 7 mio EUR. Materialno pomembni komitenti so v pristojnosti obravnave Kreditnega odbora NLB.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno z minimalnimi standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. S tem so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki upravljanja in poročanja kreditnega tveganja na konsolidirani ravni.

k) Restrukturirani krediti

v tisoč EUR

	NLB Skupina						
	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti		
			Nedonosne				
31. 12. 2020	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Oslabljene	Neplačane	Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	**303.802**	**55.354**	**223.376**	**248.448**	**(5.761)**	**(141.372)**	**142.714**
Država	1.342	1.050	292	292	(5)	(292)	-
Druge finančne organizacije	2.425	50	2.375	2.375	-	(2.375)	50
Nefinančne organizacije	254.947	33.882	195.993	221.065	(4.739)	(129.550)	114.395
Gospodinjstva	45.088	20.372	24.716	24.716	(1.017)	(9.155)	28.269
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	**303.802**	**55.354**	**223.376**	**248.448**	**(5.761)**	**(141.372)**	**142.714**
Dane obveze iz posojil	**1.586**	**942**	**644**	**644**	**(4)**	**(37)**	**1.332**
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**305.388**	**56.296**	**224.020**	**249.092**	**(5.765)**	**(141.409)**	**144.046**

v tisoč EUR

	NLB Skupina						
	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti		
			Nedonosne				
31. 12. 2019	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Oslabljene	Neplačane	Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	**278.449**	**65.090**	**213.359**	**213.359**	**(4.940)**	**(139.455)**	**130.954**
Država	5.945	-	5.945	5.945	-	(2.725)	3.219
Druge finančne organizacije	1.959	24	1.935	1.935	-	(1.935)	24
Nefinančne organizacije	237.588	53.970	183.618	183.618	(4.464)	(128.327)	104.518
Gospodinjstva	32.957	11.096	21.861	21.861	(476)	(6.468)	23.193
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	**278.449**	**65.090**	**213.359**	**213.359**	**(4.940)**	**(139.455)**	**130.954**
Dane obveze iz posojil	**2.414**	**1.520**	**894**	**894**	**(7)**	**(835)**	**1.309**
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**280.863**	**66.610**	**214.253**	**214.253**	**(4.947)**	**(140.290)**	**132.263**

v tisoč EUR

	NLB						
	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti		
			Nedonosne				
31. 12. 2020	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Oslabljene	Neplačane	Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	**148.251**	**21.976**	**103.287**	**126.275**	**(1.522)**	**(73.298)**	**76.210**
Druge finančne organizacije	2.397	22	2.375	2.375	-	(2.375)	22
Nefinančne organizacije	117.671	9.522	85.161	108.149	(742)	(66.055)	58.447
Gospodinjstva	28.183	12.432	15.751	15.751	(780)	(4.868)	17.741
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	**148.251**	**21.976**	**103.287**	**126.275**	**(1.522)**	**(73.298)**	**76.210**
Dane obveze iz posojil	**1.560**	**920**	**640**	**640**	**(2)**	**(35)**	**1.332**
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**149.811**	**22.896**	**103.927**	**126.915**	**(1.524)**	**(73.333)**	**77.542**

v tisoč EUR

	NLB						
	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti		
			Nedonosne				
31. 12. 2019	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Oslabljene	Neplačane	Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	**168.852**	**45.830**	**123.022**	**123.022**	**(2.910)**	**(69.783)**	**92.366**
Država	5.627	-	5.627	5.627	-	(2.407)	3.219
Druge finančne organizacije	1.959	24	1.935	1.935	-	(1.935)	24
Nefinančne organizacije	137.872	37.670	100.202	100.202	(2.610)	(62.157)	71.389
Gospodinjstva	23.394	8.136	15.258	15.258	(300)	(3.284)	17.734
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	**168.852**	**45.830**	**123.022**	**123.022**	**(2.910)**	**(69.783)**	**92.366**
Dane obveze iz posojil	**2.389**	**1.495**	**894**	**894**	**(7)**	**(835)**	**1.283**
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**171.241**	**47.325**	**123.916**	**123.916**	**(2.917)**	**(70.618)**	**93.649**

Restrukturirane izpostavljenosti dolžniških instrumentov glede na obdobje restrukturiranja

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
31. 12. 2020	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	13.455	9.963	1.858	24.317
Nedonosne izpostavljenosti	32.950	1.786	7.140	65.200
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**46.405**	**11.749**	**8.998**	**89.517**
31. 12. 2019				
Donosne izpostavljenosti	5.745	3.819	8.166	42.420
Nedonosne izpostavljenosti	3.759	1.286	1.967	70.114
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**9.504**	**5.105**	**10.133**	**112.534**

v tisoč EUR

	NLB			
31. 12. 2020	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	8.304	931	1.398	9.821
Nedonosne izpostavljenosti	3.969	942	5.513	42.553
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**12.273**	**1.873**	**6.911**	**52.374**
31. 12. 2019				
Donosne izpostavljenosti	3.298	309	5.083	34.230
Nedonosne izpostavljenosti	3.129	967	722	48.421
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**6.427**	**1.276**	**5.805**	**82.651**

NLB Skupina in NLB uporabljata v največji meri naslednje možnosti restrukturiranja: podaljšanje ročnosti, znižanje obrestne mere, prevzem unovčenega zavarovanja za delno poplačilo terjatev in druge ukrepe prestrukturiranja, in sicer kot samostojni ukrep ali kot kombinacijo naštetih.

l) Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

NLB Skupina oziroma NLB izkazuje na dan poročanja naslednja sredstva, prejeta za poplačilo terjatev:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Vrsta sredstva	Neto vrednost		Neto vrednost	
Lastniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.4.b)	-	3.289	-	-
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	36.130	32.465	4.079	3.464
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	13.268	1.440	7	7
Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	-	-	2.412	2.442
Nepremičnine (pojasnilo 5.13.)	75.151	50.467	4.926	5.292
Druga sredstva (pojasnilo 5.13.)	866	855	-	-
Skupaj	**125.415**	**88.516**	**11.424**	**11.205**

m) Analiza kreditov in terjatev po dejavnostih

v tisoč EUR

NLB Skupina	31. 12. 2020				31. 12. 2019			
Dejavnost	**Bruto krediti**	**Popravek vrednosti**	**Neto krediti**	**v %**	**Bruto krediti**	**Popravek vrednosti**	**Neto krediti**	**v %**
Banke	197.146	(141)	197.005	1,98	93.498	(95)	93.403	1,20
Finance	116.593	(3.126)	113.467	1,14	93.479	(2.763)	90.716	1,16
Elektrika, plin in voda	298.612	(6.971)	291.641	2,93	178.504	(4.352)	174.152	2,23
Gradbeništvo	361.494	(27.548)	333.946	3,35	236.394	(29.669)	206.725	2,65
Industrija	952.671	(44.446)	908.225	9,12	857.269	(42.368)	814.901	10,45
Izobraževanje	13.883	(1.111)	12.772	0,13	10.762	(559)	10.203	0,13
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	91.780	(7.023)	84.757	0,85	61.261	(6.770)	54.491	0,70
Javna uprava	301.205	(5.737)	295.468	2,97	184.435	(4.533)	179.902	2,31
Prebivalstvo	5.027.648	(94.555)	4.933.093	49,55	4.013.488	(75.453)	3.938.035	50,52
Rudarstvo	79.662	(1.230)	78.432	0,79	18.441	(1.596)	16.845	0,22
Samostojni podjetniki	314.276	(7.268)	307.008	3,08	151.217	(3.609)	147.608	1,89
Storitve	725.020	(71.133)	653.887	6,57	599.180	(55.871)	543.309	6,97
Transport in komunikacije	811.517	(25.029)	786.488	7,90	745.260	(18.099)	727.161	9,33
Trgovina	874.235	(75.309)	798.926	8,03	752.835	(75.264)	677.571	8,69
Zdravstvo in socialno varstvo	48.620	(1.794)	46.826	0,47	24.604	(1.538)	23.066	0,30
Druga finančna sredstva	118.691	(5.553)	113.138	1,14	102.321	(4.906)	97.415	1,25
Skupaj	**10.333.053**	**(377.974)**	**9.955.079**	**100,00**	**8.122.948**	**(327.445)**	**7.795.503**	**100,00**

v tisoč EUR

NLB	31. 12. 2020				31. 12. 2019			
Dejavnost	**Bruto krediti**	**Popravek vrednosti**	**Neto krediti**	**v %**	**Bruto krediti**	**Popravek vrednosti**	**Neto krediti**	**v %**
Banke	158.475	(155)	158.320	3,29	144.493	(141)	144.352	3,01
Finance	135.040	(4.405)	130.635	2,72	125.521	(3.441)	122.080	2,54
Elektrika, plin in voda	157.515	(2.892)	154.623	3,22	138.587	(2.497)	136.090	2,83
Gradbeništvo	63.025	(8.463)	54.562	1,13	67.427	(11.545)	55.882	1,16
Industrija	519.880	(14.445)	505.435	10,51	557.861	(13.994)	543.867	11,33
Izobraževanje	5.197	(38)	5.159	0,11	6.078	(56)	6.022	0,13
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	15.099	(865)	14.234	0,30	14.714	(809)	13.905	0,29
Javna uprava	95.930	(1.793)	94.137	1,96	92.924	(1.689)	91.235	1,90
Prebivalstvo	2.411.949	(34.179)	2.377.770	49,46	2.376.791	(24.166)	2.352.625	49,00
Rudarstvo	8.580	(74)	8.506	0,18	6.495	(47)	6.448	0,13
Samostojni podjetniki	52.216	(3.014)	49.202	1,02	49.732	(1.604)	48.128	1,00
Storitve	454.154	(44.827)	409.327	8,51	398.059	(29.139)	368.920	7,68
Transport in komunikacije	589.269	(4.965)	584.304	12,15	645.791	(3.822)	641.969	13,37
Trgovina	204.343	(22.190)	182.153	3,79	217.068	(24.849)	192.219	4,00
Zdravstvo in socialno varstvo	26.288	(1.222)	25.066	0,52	10.887	(1.107)	9.780	0,20
Druga finančna sredstva	55.833	(1.330)	54.503	1,13	69.120	(1.841)	67.279	1,40
Skupaj	**4.952.793**	**(144.857)**	**4.807.936**	**100,00**	**4.921.548**	**(120.747)**	**4.800.801**	**100,00**

n) Geografska analiza neto kreditov in drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
Država	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Slovenija	4.360.051	4.405.416	4.354.155	4.401.362
Srbija	2.146.793	454.299	134.303	103.458
Druge države Evropske unije	157.557	180.385	73.252	100.261
Drugo	3.290.678	2.755.403	246.226	195.720
Skupaj	**9.955.079**	**7.795.503**	**4.807.936**	**4.800.801**

o) Geografska analiza dolžniških vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov

v tisoč EUR

31. 12. 2020	NLB Skupina					NLB			
Država	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Izvedeni finančni instrumenti**	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Izvedeni finančni instrumenti**
Slovenija	305.697	-	484.875	-	14.498	305.697	-	389.932	14.498
Druge države Evropske unije	930.258	-	978.504	111	672	930.258	-	932.714	672
- Avstrija	78.720	-	73.959	-	-	78.720	-	59.163	-
- Belgija	121.657	-	78.858	-	-	121.657	-	57.167	-
- Bolgarija	36.910	-	3.255	-	-	36.910	-	3.255	-
- Češka	1.025	-	16.420	-	-	1.025	-	16.420	-
- Danska	-	-	15.976	-	-	-	-	15.976	-
- Finska	38.515	-	81.905	-	-	38.515	-	80.827	-
- Francija	151.981	-	155.580	-	80	151.981	-	149.673	80
- Nemčija	63.155	-	104.967	-	120	63.155	-	104.967	120
- Madžarska	20.907	-	9.924	-	-	20.907	-	9.924	-
- Irska	45.576	-	36.464	-	-	45.576	-	34.146	-
- Italija	7.088	-	11.048	111	-	7.088	-	11.048	-
- Latvija	22.112	-	749	-	-	22.112	-	749	-
- Litva	11.626	-	18.385	-	-	11.626	-	18.385	-
- Luksemburg	71.821	-	37.853	-	-	71.821	-	37.853	-
- Nizozemska	50.409	-	133.360	-	90	50.409	-	133.360	90
- Poljska	26.432	-	17.023	-	-	26.432	-	17.023	-
- Portugalska	45.937	-	19.377	-	-	45.937	-	19.377	-
- Romunija	23.600	-	5.599	-	-	23.600	-	5.599	-
- Slovaška	21.662	-	36.350	-	-	21.662	-	36.350	-
- Španija	66.622	-	53.201	-	-	66.622	-	53.201	-
- Švedska	8.072	-	59.424	-	-	8.072	-	59.424	-
- Drugo	16.431	-	8.827	-	382	16.431	-	8.827	382
ZDA	9.786	2.450	79.543	2.046	-	9.786	2.450	56.742	-
Drugo	257.346	66.356	1.903.569	-	879	32.139	-	291.816	1.211
- Severna Makedonija	204.455	-	143.059	-	7	-	-	56.433	-
- Črna gora	20.386	-	18.649	-	-	6.816	-	3.134	-
- Srbija	7.182	66.356	1.267.258	-	30	-	-	-	365
- Kosovo	-	-	75.223	-	786	-	-	-	786
- Bosna in Hercegovina	-	-	167.131	-	-	-	-	-	4
- Albanija	-	-	30.548	-	-	-	-	30.548	-
- Kanada	14.037	-	27.514	-	-	14.037	-	27.514	-
- Velika Britanija	-	-	104.493	-	56	-	-	104.493	56
- Islandija	4.993	-	8.988	-	-	4.993	-	8.988	-
- Norveška	6.293	-	20.526	-	-	6.293	-	20.526	-
- Drugo	-	-	40.180	-	-	-	-	40.180	-
Skupaj	**1.503.087**	**68.806**	**3.446.491**	**2.157**	**16.049**	**1.277.880**	**2.450**	**1.671.204**	**16.381**

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavljajo Malto, Ciper, Grčijo in Hrvaško.

Druge države v postavki »Drugo« predstavljajo Izrael, Kazahstan in Rusijo.

v tisoč EUR

31. 12. 2019	NLB Skupina					NLB				
Država	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Izvedeni finančni instrumenti**	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Izvedeni finančni instrumenti**
Slovenija	417.611	1.041	535.160	-	13.278	417.611	1.041	457.671	13.278
Druge države Evropske unije	976.304	40	1.103.666	1.391	6.416	976.304	40	1.074.241	6.416
- Avstrija	79.096	-	34.066	-	-	79.096	-	34.066	-
- Belgija	124.649	-	62.276	-	16	124.649	-	57.515	16
- Bolgarija	35.880	-	3.301	-	-	35.880	-	3.301	-
- Češka	1.024	-	19.180	-	-	1.024	-	19.180	-
- Danska	-	-	18.288	-	-	-	-	18.288	-
- Finska	41.312	-	80.712	625	-	41.312	-	79.645	-
- Francija	164.488	10	234.174	-	622	164.488	10	223.049	622
- Nemčija	120.107	10	91.484	302	426	120.107	10	88.479	426
- Velika Britanija	1.193	-	79.053	-	4.941	1.193	-	79.053	4.941
- Madžarska	27.252	-	1.841	-	-	27.252	-	1.841	-
- Irska	40.754	10	56.834	-	-	40.754	10	51.425	-
- Italija	8.720	-	15.463	109	-	8.720	-	15.463	-
- Latvija	13.534	-	12.123	-	-	13.534	-	12.123	-
- Litva	9.082	-	24.654	-	-	9.082	-	24.654	-
- Luksemburg	78.891	-	48.042	355	-	78.891	-	48.042	-
- Nizozemska	50.642	-	99.586	-	3	50.642	-	99.586	3
- Poljska	13.873	-	43.741	-	-	13.873	-	43.741	-
- Portugalska	44.704	-	22.863	-	-	44.704	-	22.863	-
- Romunija	18.161	-	5.239	-	-	18.161	-	5.239	-
- Slovaška	21.721	-	42.630	-	-	21.721	-	42.630	-
- Španija	63.600	10	51.105	-	-	63.600	10	47.047	-
- Švedska	8.091	-	42.029	-	-	8.091	-	42.029	-
- Drugo	9.530	-	14.982	-	408	9.530	-	14.982	408
ZDA	46.724	3.244	36.442	-	-	46.724	3.244	16.678	-
Drugo	213.209	-	416.537	365	807	44.527	-	63.121	854
- Severna Makedonija	141.909	-	99.914	-	-	-	-	-	2
- Črna gora	26.773	-	24.852	-	-	-	-	3.271	-
- Srbija	-	-	84.118	-	-	-	-	9.801	45
- Kosovo	-	-	70.140	-	807	-	-	-	807
- Bosna in Hercegovina	-	-	87.464	-	-	-	-	-	-
- Kanada	14.052	-	29.156	-	-	14.052	-	29.156	-
- Islandija	5.070	-	-	-	-	5.070	-	-	-
- Norveška	6.304	-	17.706	-	-	6.304	-	17.706	-
- Drugo	19.101	-	3.187	365	-	19.101	-	3.187	-
Skupaj	**1.653.848**	**4.325**	**2.091.805**	**1.756**	**20.501**	**1.485.166**	**4.325**	**1.611.711**	**20.548**

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavljajo Ciper in Hrvaško.

Druge države v postavki »Drugo« predstavljajo Avstralijo in Rusijo.

p) Interna bonitetna ocena strank, s katerimi so sklenjeni izvedeni finančni instrumenti

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
	v %		**v %**	
A	73,56	74,14	73,75	74,27
B	15,35	16,34	15,24	16,26
C	10,90	9,52	10,82	9,47
D in E	0,19	0,00	0,19	0,00
Skupaj	**100,00**	**100,00**	**100,00**	**100,00**

Izvedeni finančni instrumenti za bančno knjigo so sklenjeni s strankami z dobro zunanjo bonitetno oceno.

Izvedeni finančni instrumenti, ki jih NLB Skupina sklepa za potrebe servisiranja strank, večinoma nimajo zunanje bonitetne ocene, vendar pa so vsi taki posli takoj zaprti z nasprotnim poslom s tretjo stranko, ki ima dobro zunanjo bonitetno oceno.

r) Naložbe v dolžniške finančne instrumente, ki pri izdajateljih predstavljajo podrejene obveznosti

v tisoč EUR

31. 12. 2020	NLB Skupina					NLB				
Interna bonitetna ocena	**A**	**B**	**C**	**D**	**Skupaj**	**A**	**B**	**C**	**D**	**Skupaj**
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	14.796	-	-	14.796	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti										
- krediti bankam	-	-	-	-	-	67.128	-	-	-	67.128
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	-	-	-	-	-	5.858	-	5.858
Skupaj	**-**	**14.796**	**-**	**-**	**14.796**	**67.128**	**-**	**5.858**	**-**	**72.986**

v tisoč EUR

31. 12. 2019	NLB Skupina					NLB				
Interna bonitetna ocena	**A**	**B**	**C**	**D**	**Skupaj**	**A**	**B**	**C**	**D**	**Skupaj**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti										
- dolžniški vrednostni papirji	523	-	-	-	523	523	-	-	-	523
- krediti bankam	-	-	-	-	-	67.167	-	-	-	67.167
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	-	-	-	-	-	5.915	-	5.915
Skupaj	**523**	**-**	**-**	**-**	**523**	**67.690**	**-**	**5.915**	**-**	**73.605**

s) Predstavitev neto finančnih instrumentov po kategorijah merjenja

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2020	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti**	**Finančni najemi**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	3.961.812	-	3.961.812
Vrednostni papirji	68.806	17.317	3.514.290	1.503.087	-	5.103.500
- Obveznice	68.806	2.157	3.260.940	1.480.478	-	4.812.381
- Delnice	-	4.171	67.799	-	-	71.970
- Komercialni zapisi	-	-	50.449	-	-	50.449
- Zakladne menice	-	-	135.102	22.609	-	157.711
- Investicijski skladi	-	10.989	-	-	-	10.989
Izvedeni finančni instrumenti	16.049	-	-	-	-	16.049
Krediti in terjatve	-	25.076	-	9.768.232	48.633	9.841.941
- Krediti državi	-	-	-	365.339	3.061	368.400
- Krediti bankam	-	-	-	197.005	-	197.005
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	158.845	26	158.871
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	4.913.793	19.300	4.933.093
- Krediti drugim strankam	-	25.076	-	4.133.250	26.246	4.184.572
Druga finančna sredstva	-	-	-	113.138	-	113.138
Skupaj finančna sredstva	**84.855**	**42.393**	**3.514.290**	**15.346.269**	**48.633**	**19.036.440**

v tisoč EUR

	NLB Skupina						
31. 12. 2019	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti**	**Finančni najemi**	**Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	2.101.346	-	-	2.101.346
Vrednostni papirji	4.325	10.398	2.141.428	1.653.848	-	-	3.809.999
- Obveznice	4.325	1.756	1.913.623	1.617.272	-	-	3.536.976
- Delnice	-	3.167	49.623	-	-	-	52.790
- Komercialni zapisi	-	-	66.020	28.013	-	-	94.033
- Zakladne menice	-	-	112.162	8.563	-	-	120.725
- Investicijski skladi	-	5.475	-	-	-	-	5.475
Izvedeni finančni instrumenti	19.713	-	-	-	-	788	20.501
Krediti in terjatve	-	14.961	-	7.638.615	44.512	-	7.698.088
- Krediti državi	-	-	-	267.796	3.593	-	271.389
- Krediti bankam	-	-	-	93.403	-	-	93.403
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	100.010	44	-	100.054
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	3.914.839	23.196	-	3.938.035
- Krediti drugim strankam	-	14.961	-	3.262.567	17.679	-	3.295.207
Druga finančna sredstva	-	-	-	97.415	-	-	97.415
Skupaj finančna sredstva	**24.038**	**25.359**	**2.141.428**	**11.491.224**	**44.512**	**788**	**13.727.349**

v tisoč EUR

	NLB				
31. 12. 2020	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	2.261.533	2.261.533
Vrednostni papirji	2.450	4.171	1.716.351	1.277.880	3.000.852
- Obveznice	2.450	-	1.598.760	1.277.880	2.879.090
- Delnice	-	4.171	45.147	-	49.318
- Zakladne menice	-	-	72.444	-	72.444
Izvedeni finančni instrumenti	16.381	-	-	-	16.381
Krediti in terjatve	-	30.935	-	4.722.498	4.753.433
- Krediti državi	-	-	-	170.742	170.742
- Krediti bankam	-	-	-	158.320	158.320
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	177.198	177.198
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	2.377.770	2.377.770
- Krediti drugim strankam	-	30.935	-	1.838.468	1.869.403
Druga finančna sredstva	-	-	-	54.503	54.503
Skupaj finančna sredstva	**18.831**	**35.106**	**1.716.351**	**8.316.414**	**10.086.702**

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2019	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti**	**Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	1.292.211	-	1.292.211
Vrednostni papirji	4.325	2.716	1.656.657	1.485.166	-	3.148.864
- Obveznice	4.325	-	1.509.559	1.457.153	-	2.971.037
- Delnice	-	2.716	44.946	-	-	47.662
- Komercialni zapisi	-	-	-	28.013	-	28.013
- Zakladne menice	-	-	102.152	-	-	102.152
Izvedeni finančni instrumenti	19.760	-	-	-	788	20.548
Krediti in terjatve	-	20.571	-	4.712.951	-	4.733.522
- Krediti državi	-	-	-	182.582	-	182.582
- Krediti bankam	-	-	-	144.352	-	144.352
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	131.442	-	131.442
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	2.352.625	-	2.352.625
- Krediti drugim strankam	-	20.571	-	1.901.950	-	1.922.521
Druga finančna sredstva	-	-	-	67.279	-	67.279
Skupaj finančna sredstva	**24.085**	**23.287**	**1.656.657**	**7.557.607**	**788**	**9.262.424**

Na dan 31. decembra 2020 in na dan 31. decembra 2019 so vse obveznosti NLB Skupine, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju, in finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, merjene po odplačni vrednosti.

6.2. Tržna tveganja

NLB opredeljuje tržno tveganje kot tveganje potencialnih finančnih izgub, ki izhajajo iz neugodnih sprememb obrestnih mer in/ali tržnih cen (deviznih tečajev, kreditnih razmikov in tečajev vrednostnih papirjev) ali parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilnosti). Izgube lahko neposredno vplivajo na poslovni rezultat, na primer v primeru pozicij iz trgovalne knjige, medtem ko se v primeru pozicij iz bančne knjige odražajo v presežku iz prevrednotenja. Izpostavljenost do tržnih tveganj je do določene stopnje vgrajena v bančništvo ter ponuja priložnost za ustvarjanje finančnih rezultatov in vrednosti.

Organizacijska enota Tveganja v NLB je neodvisna od trgovalnih aktivnosti in poroča odboru ALCO Banke ter spremlja in upravlja izpostavljenost tržnim tveganjem, ločeno za bančno in trgovalno knjigo. Izpostavljenosti in limiti se spremljajo dnevno ter se tekoče poročajo odboru ALCO.

Banka uporablja širok nabor kvantitativnih in kvalitativnih orodij za merjenje, upravljanje in poročanje tržnih tveganj, kot so: »value-at-risk« (VaR), analize občutljivosti, stresni testi, »back-testing«, scenariji, drugi blažilci tržnih tveganj (koncentracija izpostavljenosti, gap limiti, stop-loss limiti itn.), občutljivost neto obrestnih prihodkov (»net interest income sensitivity«), ekonomska vrednost delnic ter ekonomski kapital. Stresni testi opozarjajo na potencialne izgube, ki bi se lahko zgodile v izjemnih tržnih pogojih.

Na področju valutnega tveganja NLB Skupina zasleduje cilj nizke do srednje izpostavljenosti. NLB tekoče spremlja odprte pozicije NLB Skupine v tuji valuti. Osnovna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnega tveganja je preprečevanje negativnih dohodkovnih učinkov, ki bi izhajali iz spremenjenih tržnih obrestnih mer. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. Skladno z določbami Strategije trgovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so aktivnosti trgovanja v drugih članicah v NLB Skupini zelo omejene.

V NLB Skupini so vzpostavljene enotne usmeritve in limiti za posamezne vrste tveganj po posameznih članicah. Metodologije so usklajene z zahtevami regulatorjev na posamični in konsolidirani ravni, tekoče poročanje regulatorju na konsolidirani ravni pa se izvaja po standardiziranem pristopu. Skladno s politikami so članice dolžne spremljati in upravljati izpostavljenost tržnim tveganjem ter o tem poročati NLB. Redno se izvajata spremljanje in poročanje o izpostavljenosti posameznih članic v okviru Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO NLB Skupine).

6.2.1. Valutno tveganje

Valutno tveganje Banke predstavlja tveganje potencialnih izgub iz odprtih pozicij v tuji valuti zaradi spremembe deviznih tečajev. Vpliv izpostavljenosti NLB do gibanja deviznih tečajev se odrazi v finančni poziciji in denarnih tokovih Banke. Banka meri in upravlja valutno tveganje s kombinacijo analiz občutljivosti, VaR, scenarijev in stresnih testov.

V trgovalni knjigi se, tako kot preostala tržna tveganja, upravlja na podlagi limitov VaR, ki jih sprejme Uprava Banke, in skladno s sprejeto Politiko upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi NLB. Devizne (FX) pozicije v trgovalni knjigi upravljamo na integrirani osnovi na ravni portfelja.

NLB spremlja in upravlja valutno tveganje v bančni knjigi skladno s Politiko upravljanja valutnih tveganj NLB. Ta politika je sestavljena zlasti zaradi varovanja temeljnega kapitala (»Common Equity Tier 1«) pred negativnimi učinki spremenljivosti deviznih tečajev in limitiranjem spremenljivosti izkaza poslovnega izida. FX pozicija iz bančne knjige izhaja predvsem iz osnovnih bančnih poslov.

Vsaka članica skladno z lokalno regulativo ter smernicami in standardi, ki jih je določila matična banka, sprejme svojo politiko upravljanja valutnih tveganj, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi in ki jo potrdi lokalna Uprava ali Nadzorni svet. NLB mesečno spremlja in upravlja izpostavljenost valutnim tveganjem na ravni celotne NLB Skupine.

Bančne članice NLB Skupine sledijo Smernicam za obvladovanje FX kreditiranja v NLB Skupini. Cilji Smernic so obravnavati tveganja, ki izhajajo iz potencialnih dodatnih rasti FX kreditiranja, prepoznati potencialna skrita tveganja in tveganja malo verjetnih dogodkov, ki so povezana z FX kreditiranjem, ter ublažiti potencialne učinke iz teh tveganj, da bi upoštevali zadevne stroške in vzdrževali zadostne kapitalske rezerve za kritje potencialnih tveganj.

Dnevno se spremljajo pozicije vseh valut v izkazu finančnega položaja NLB, za katere je določen dnevni limit. Odprta devizna pozicija se upravlja dnevno po posameznih valutah tako, da je vedno znotraj limitov.

V zvezi s strukturnimi FX pozicijami na konsolidirani ravni Banka prevede sredstva in obveznosti v tujih valutah v evro valuto po FX zaključnem tečaju na dan izkaza finančnega stanja. Tečajne razlike neevrskih sredstev in obveznosti proti evru so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu in tako vplivajo na lastniški kapital in CET1 kapital. ALM NLB Skupine uporablja strategije za upravljanje te vrste FX izpostavljenosti, vključno z ujemanjem financiranja sredstev in obveznosti.

Izpostavljenost valutnim tveganjem se obravnava na vsakodnevnih likvidnostnih posvetih in mesečno na sejah Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO) ter kvartalno na konsolidirani ravni.

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost po valutah

v tisoč EUR

	NLB Skupina				
31. 12. 2020	**EUR**	**USD**	**CHF**	**Drugo**	**Skupaj**
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.017.875	46.572	101.712	795.653	3.961.812
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	40.910	2.450	-	41.495	84.855
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	32.104	4.579	-	5.710	42.393
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.395.335	206.985	14.796	897.174	3.514.290
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	1.285.569	11.408	-	206.110	1.503.087
- krediti bankam	74.422	47.796	11.065	63.722	197.005
- krediti strankam, ki niso banke	7.816.698	36.337	49.276	1.717.549	9.619.860
- druga finančna sredstva	52.010	20.445	41	40.642	113.138
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.844	-	-	-	13.844
Skupaj finančna sredstva	**14.728.767**	**376.572**	**176.890**	**3.768.055**	**19.050.284**
Finančne obveznosti					
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.485	-	-	-	15.485
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	-	-	-	61.161
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	28.242	7.668	5.574	31.149	72.633
- krediti bank in centralnih bank	140.358	11.889	5.978	-	158.225
- depoziti strank, ki niso banke	13.228.655	328.533	161.887	2.678.092	16.397.167
- krediti strank, ki niso banke	91.560	-	-	-	91.560
- podrejene obveznosti	288.321	-	-	-	288.321
- druge finančne obveznosti	123.362	23.139	1.836	58.963	207.300
Skupaj finančne obveznosti	**13.977.144**	**371.229**	**175.275**	**2.768.204**	**17.291.852**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**751.623**	**5.343**	**1.615**	**999.851**	**1.758.432**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	30.748	651	(2.303)	(43.314)	(14.218)
Neto valutna izpostavljenost	**782.371**	**5.994**	**(688)**	**956.537**	**1.744.214**
31. 12. 2019					
Skupaj finančna sredstva	**11.460.626**	**260.127**	**105.818**	**1.909.769**	**13.736.340**
Skupaj finančne obveznosti	**10.487.637**	**232.710**	**91.618**	**1.522.496**	**12.334.461**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**972.989**	**27.417**	**14.200**	**387.273**	**1.401.879**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	16.442	(14.336)	(4.232)	(7.707)	(9.833)
Neto valutna izpostavljenost	**989.431**	**13.081**	**9.968**	**379.566**	**1.392.046**

v tisoč EUR

	NLB				
31. 12. 2020	**EUR**	**USD**	**CHF**	**Drugo**	**Skupaj**
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.188.898	11.345	14.042	47.248	2.261.533
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.381	2.450	-	-	18.831
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	30.527	4.579	-	-	35.106
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.589.855	96.888	-	29.608	1.716.351
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	1.266.472	11.408	-	-	1.277.880
- krediti bankam	158.215	105	-	-	158.320
- krediti strankam, ki niso banke	4.482.044	31.245	49.111	1.778	4.564.178
- druga finančna sredstva	34.136	19.751	-	616	54.503
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.844	-	-	-	13.844
Skupaj finančna sredstva	**9.780.372**	**177.771**	**63.153**	**79.250**	**10.100.546**
Finančne obveznosti					
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.500	-	-	-	15.500
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	-	-	-	61.161
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.945	9.675	6.456	19.559	41.635
- krediti bank in centralnih bank	8.635.809	129.809	47.542	37.595	8.850.755
- depoziti strank, ki niso banke	125.597	11.889	5.978	-	143.464
- krediti strank, ki niso banke	13	-	-	-	13
- podrejene obveznosti	288.321	-	-	-	288.321
- druge finančne obveznosti	79.721	19.908	39	1.605	101.273
Skupaj finančne obveznosti	**9.212.067**	**171.281**	**60.015**	**58.759**	**9.502.122**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**568.305**	**6.490**	**3.138**	**20.491**	**598.424**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	4.136	(2.491)	(3.299)	(12.169)	(13.823)
Neto valutna izpostavljenost	**572.441**	**3.999**	**(161)**	**8.322**	**584.601**
31. 12. 2019					
Skupaj finančna sredstva	**8.957.777**	**176.516**	**66.028**	**71.094**	**9.271.415**
Skupaj finančne obveznosti	**8.142.363**	**142.395**	**61.999**	**51.957**	**8.398.714**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**815.414**	**34.121**	**4.029**	**19.137**	**872.701**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	21.804	(21.784)	(2.760)	(7.168)	(9.908)
Neto valutna izpostavljenost	**837.218**	**12.337**	**1.269**	**11.969**	**862.793**

b) Analiza valutne občutljivosti

	NLB Skupina in NLB	
Scenariji	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
USD	+/-7 %	+/-4 %
CHF	+/-4 %	+/-3 %
CZK	+/-8 %	+/-3 %
RSD	+/-1 %	+/-2 %
MKD	+/-3 %	+/-2 %
JPY	+/-8 %	+/-5 %
AUD	+/-10 %	+/-5 %
HUF	+/-9 %	+/-4 %
HRK	+/-2 %	+/-1 %
BAM	+/-0 %	+/-0 %

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
31. 12. 2020	**Vpliv na izkaz poslovnega izida**	**Vpliv na drugi vseobsegajoči donos**	**Vpliv na izkaz poslovnega izida**	**Vpliv na drugi vseobsegajoči donos**
Apreciacija				
USD	(345)	-	(97)	(11)
CHF	(293)	231	(32)	-
CZK	(4)	-	(4)	-
RSD	9	7.096	22	-
MKD	4	7.663	19	-
Druge valute	85	91	89	-
Učinek na vseobsegajoči donos	**(544)**	**15.081**	**(3)**	**(11)**
Depreciacija				
USD	295	-	83	10
CHF	270	(213)	29	-
CZK	3	-	3	-
RSD	(9)	(6.959)	(22)	-
MKD	(4)	(7.151)	(18)	-
Druge valute	(68)	(89)	(70)	-
Učinek na vseobsegajoči donos	**487**	**(14.412)**	**5**	**10**

v tisoč EUR

31. 12. 2019	NLB Skupina		NLB	
	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos
Apreciacija				
USD	340	-	298	(11)
CHF	(218)	164	8	-
CZK	1	-	1	-
RSD	11	2.083	14	-
MKD	3	4.310	13	-
Druge valute	78	237	80	-
Učinek na vseobsegajoči donos	**215**	**6.794**	**414**	**(11)**
Depreciacija				
USD	(314)	-	(276)	10
CHF	204	(154)	(7)	-
CZK	(1)	-	(1)	-
RSD	(10)	(2.009)	(13)	-
MKD	(3)	(4.132)	(12)	-
Druge valute	(71)	(236)	(73)	-
Učinek na vseobsegajoči donos	**(195)**	**(6.531)**	**(382)**	**10**

6.2.2. Upravljanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Tržno tveganje v trgovalni knjigi nastane ob spremembi vrednosti kot posledica spremembe obrestnih mer, kreditnih razmikov, deviznih tečajev in cen delnic.

Uprava vsako leto določi skupno pripravljenost za prevzemanje tveganj in limite po vrstah tveganj. Te limite oddelek Tržna in likvidnostna tveganja spremlja dnevno.

Na področju tržnih tveganj NLB uporablja interni model VaR (Value at Risk), ki temelji na variančno-kovariančni metodi. Dnevni izračun vrednosti VaR je prilagojen zahtevam baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 250 delovnih dni, 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije).

6.2.3. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje spremembe ekonomske vrednosti kapitala in tveganje spremembe obrestnih prihodkov NLB Skupine zaradi spremembe tržnih obrestnih mer. Upravljanje obrestnega tveganja v NLB Skupini poteka na podlagi upravljanja obrestne zapadlosti bilančnih in zunajbilančnih obrestno občutljivih sredstev in obveznosti, ki so v skladu z regulativo razvrščene v bančno in trgovalno knjigo. Pri tem so upoštevani vsi posli po vseh valutah. Upravljanje obrestnega tveganja NLB Skupine je oblikovano skladno s strategijo in temelji na splošnih baselskih standardih upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB; v nadaljevanju Standardi) in končnih smernicah Evropskega bančnega organa (EBA – European Banking Authority).

Obrestno tveganje se v trgovalni knjigi upravlja na osnovi sprejete Politike upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi v NLB, in sicer na osnovi metode VaR in metode ekonomske vrednosti (Basis Point Value – BPV).

Obrestno tveganje v bančni knjigi se meri in spremlja skladno s Politiko upravljanja obrestnega tveganja, kjer so opredeljene metodologije, modeli in limitni sistemi. Skupina upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z uporabo dveh glavnih metod merjenja:

- mera ekonomske vrednosti – z uporabo metode BPV, ki meri spremembo ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige zaradi spremembe tržnih obrestnih mer glede na scenarij;
- mera neto obrestnih prihodkov – z uporabo metode EaR (Earnings at Risk), ki meri spremembo gibanja obrestnih prihodkov v prihodnjem enoletnem obdobju kot posledico spremembe obrestnih mer, ob predpostavki nespremenjenega obsega in strukture bilance Banke.

NLB Skupina redno meri izpostavljenost obrestnemu tveganju v bančni knjigi na podlagi različnih standardiziranih in dodatnih scenarijev spremembe višine in naklona krivulje obrestnih mer ob upoštevanju vedenjskih predpostavk in predpostavk modeliranja. Del depozitov brez zapadlosti, obravnavanih kot stabilni del, se z uporabo metode replikacijskega modela razporeja v dolgoročne pozicije. Opcijsko tveganje v večji meri izhaja iz vedenjskih opcij, ki se odražajo v predčasnih plačilih kreditov in predčasnih razvezavah depozitov, in vgrajenih opcij, kot so obrestno dno in obrestna kapica. Poleg tega se, v luči upoštevanja prihodnjih denarnih tokov, v merjenje obrestnega tveganja vključujejo tudi nedonosne izpostavljenosti in izvenbilančne postavke. Modeli za merjenje opcijskega tveganja v večji meri temeljijo na osnovi linearne regresije ob upoštevanju pretekle časovne vrste.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in upravlja znotraj predpisanih limitov in kontrol. Skupina upravlja obrestne pozicije in stabilizira obrestno maržo preko obrestne politike in sistema internih transfernih cen. Pomembno vlogo pri upravljanju obrestnega tveganja ima tudi portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige, katerega glavni namen je vzdrževanje likvidnostnih rezerv, hkrati pa zagotavlja večjo stabilizacijo obrestne marže, zaradi česar Banka v model merjenja obrestnega tveganja vključuje tudi tveganje ponovne določitve vrednosti vrednostnih papirjev bančne knjige.

NLB upravlja obrestno tveganje tudi s sklepanjem klasičnih izvedenih finančnih instrumentov (obrestne zamenjave, obrestne zamenjave čez noč, medvalutne zamenjave obrestnih mer in dogovori o terminski obrestni meri), ki se večinoma obravnavajo po načelu računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji (»hedge accounting«). Obrestno tveganje izhaja predvsem iz bilančnih postavk bančne knjige, zlasti v trenutnem okolju nizkih obrestnih mer, kjer NLB Skupina na aktivni strani bilance beleži povečanje obsega kreditov z nespremenljivo obrestno mero in dolgoročnih vrednostnih papirjev bančne knjige ter transformacijo vezanih depozitov v depozite na vpogled na pasivni strani bilance.

Vsaka članica NLB Skupine v skladu z lokalno regulativo in smernicami ter standardi, ki jih določa matična banka, sprejme politiko upravljanja obrestnega tveganja, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi. NLB redno spremlja izpostavljenost posamezne članice NLB Skupine skladno s sprejetimi Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, kjer so opredeljene usmeritve, ki zagotavljajo učinkovit in hkrati poenoten pristop bančne skupine k upravljanju obrestnega tveganja.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in poroča v primeru NLB tedensko s strani Tveganj, medtem ko je njegovo upravljanje v pristojnosti Finančnih trgov; na ravni NLB Skupine pa mesečno. Izpostavljenost NLB obrestnemu tveganju se obravnava na ALCO mesečno na ravni NLB in kvartalno na konsolidirani ravni.

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost obrestnemu tveganju

Prikazane so knjigovodske vrednosti finančnih instrumentov, razvrščene glede na preostalo obdobje, v katerem se skladno s pogodbo spremeni obrestna mera oziroma zapade finančni instrument.

v tisoč EUR

31. 12. 2020	NLB Skupina							
	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Finančna sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.961.812	1.255.642	2.706.170	2.706.170	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	84.855	16.049	68.806	15.170	-	44.775	8.861	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	42.393	15.160	27.233	709	11.192	13.879	1.171	282
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.514.290	67.799	3.446.491	193.663	89.570	408.497	2.008.154	746.607
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.503.087	-	1.503.087	76.716	45.405	76.178	695.030	609.758
- krediti bankam	197.005	8.643	188.362	148.527	36.127	3.708	-	-
- krediti strankam, ki niso banke	9.619.860	69.958	9.549.902	2.328.747	1.383.720	2.781.228	2.106.629	949.578
- druga finančna sredstva	113.138	113.138	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.844	13.844	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančna sredstva	**19.050.284**	**1.560.233**	**17.490.051**	**5.469.702**	**1.566.014**	**3.328.265**	**4.819.845**	**2.306.225**
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.485	15.485	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	61.161	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	72.633	1.103	71.530	51.534	19.610	163	223	-
- krediti bank in centralnih bank	158.225	-	158.225	2.777	8.043	134.364	13.041	-
- depoziti strank, ki niso banke	16.397.167	102.981	16.294.186	14.106.104	419.267	1.071.490	686.051	11.274
- krediti strank, ki niso banke	91.560	-	91.560	18.581	3.868	7.064	26.329	35.718
- podrejene obveznosti	288.321	-	288.321	-	3.690	1.759	282.872	-
- druge finančne obveznosti	207.300	207.270	30	5	-	11	14	-
Skupaj finančne obveznosti	**17.291.852**	**388.000**	**16.903.852**	**14.179.001**	**454.478**	**1.214.851**	**1.008.530**	**46.992**
Neto obrestna izpostavljenost				**(8.709.299)**	**1.111.536**	**2.113.414**	**3.811.315**	**2.259.233**

v tisoč EUR

31. 12. 2019	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
	NLB Skupina							
Finančna sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.101.346	644.013	1.457.333	1.457.333	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	24.038	19.713	4.325	1.040	21	37	-	3.227
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	25.359	8.642	16.717	7.165	3.760	1.728	3.781	283
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.141.428	49.623	2.091.805	112.049	238.266	177.088	996.792	567.610
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.653.848	-	1.653.848	100.245	106.742	103.961	561.810	781.090
- krediti bankam	93.403	533	92.870	65.918	23.860	2.188	902	2
- krediti strankam, ki niso banke	7.589.724	71.720	7.518.004	1.653.925	1.281.613	2.443.003	1.415.059	724.404
- druga finančna sredstva	97.415	97.415	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	788	788	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	8.991	8.991	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančna sredstva	**13.736.340**	**901.438**	**12.834.902**	**3.397.675**	**1.654.262**	**2.728.005**	**2.978.344**	**2.076.616**
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.903	17.903	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	7.998	7.998	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	49.507	49.507	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	42.840	805	42.035	34.576	2.552	4.907	-	-
- krediti bank in centralnih bank	170.385	-	170.385	2.845	5.559	146.993	14.838	150
- depoziti strank, ki niso banke	11.612.317	79.124	11.533.193	9.837.184	356.977	856.938	479.620	2.474
- krediti strank, ki niso banke	64.458	-	64.458	1.287	2.011	7.322	24.395	29.443
- podrejene obveznosti	210.569	-	210.569	45.367	-	1.754	163.448	-
- druge finančne obveznosti	158.484	158.438	46	6	-	11	29	-
Skupaj finančne obveznosti	**12.334.461**	**313.775**	**12.020.686**	**9.921.265**	**367.099**	**1.017.925**	**682.330**	**32.067**
Neto obrestna izpostavljenost				**(6.523.590)**	**1.287.163**	**1.710.080**	**2.296.014**	**2.044.549**

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
	NLB							
Finančna sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.261.533	192.405	2.069.128	2.069.128	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	18.831	16.381	2.450	-	-	1	2.449	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	35.106	4.171	30.935	1.515	14.900	14.112	126	282
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.716.351	45.147	1.671.204	91.312	19.936	185.583	867.674	506.699
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.277.880	-	1.277.880	66.893	13.792	41.502	556.444	599.249
- krediti bankam	158.320	3	158.317	7.363	22.824	109.853	3.274	15.003
- krediti strankam, ki niso banke	4.564.178	42.747	4.521.431	1.061.961	933.029	1.503.250	508.354	514.837
- druga finančna sredstva	54.503	54.503	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.844	13.844	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančna sredstva	**10.100.546**	**369.201**	**9.731.345**	**3.298.172**	**1.004.481**	**1.854.301**	**1.938.321**	**1.636.070**
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.500	15.500	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	61.161	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	41.635	-	41.635	41.635	-	-	-	-
- krediti bank in centralnih bank	143.464	-	143.464	85	2.816	128.674	11.889	-
- depoziti strank, ki niso banke	8.850.755	-	8.850.755	8.449.271	159.095	175.979	65.690	720
- krediti strank, ki niso banke	13	-	13	-	-	13	-	-
- podrejene obveznosti	288.321	-	288.321	-	3.690	1.759	282.872	-
- druge finančne obveznosti	101.273	101.243	30	5	-	11	14	-
Skupaj finančne obveznosti	**9.502.122**	**177.904**	**9.324.218**	**8.490.996**	**165.601**	**306.436**	**360.465**	**720**
Neto obrestna izpostavljenost				**(5.192.824)**	**838.880**	**1.547.865**	**1.577.856**	**1.635.350**

v tisoč EUR

	NLB							
31. 12. 2019	**Skupaj**	**Neobrestovano**	**Obrestovano**	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**
Finančna sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.292.211	164.725	1.127.486	1.127.486	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	24.085	19.760	4.325	1.040	21	37	-	3.227
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	23.287	2.716	20.571	7.845	6.610	2.821	3.012	283
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.656.657	44.946	1.611.711	25.798	186.222	115.877	795.629	488.185
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.485.166	-	1.485.166	97.672	73.519	84.662	453.767	775.546
- krediti bankam	144.352	18	144.334	15.880	12.010	97.210	4.124	15.110
- krediti strankam, ki niso banke	4.568.599	49.123	4.519.476	1.086.078	1.022.248	1.557.001	440.464	413.685
- druga finančna sredstva	67.279	67.279	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	788	788	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	8.991	8.991	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančna sredstva	**9.271.415**	**358.346**	**8.913.069**	**2.361.799**	**1.300.630**	**1.857.608**	**1.696.996**	**1.696.036**
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.892	17.892	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	7.746	7.746	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	49.507	49.507	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	89.820	-	89.820	89.820	-	-	-	-
- krediti bank in centralnih bank	161.564	-	161.564	85	5.559	142.871	13.049	-
- depoziti strank, ki niso banke	7.760.737	-	7.760.737	7.233.733	194.230	256.289	74.580	1.905
- krediti strank, ki niso banke	2.537	-	2.537	-	-	32	2.505	-
- podrejene obveznosti	210.569	-	210.569	45.367	-	1.754	163.448	-
- druge finančne obveznosti	98.342	98.296	46	6	-	11	29	-
Skupaj finančne obveznosti	**8.398.714**	**173.441**	**8.225.273**	**7.369.011**	**199.789**	**400.957**	**253.611**	**1.905**
Neto obrestna izpostavljenost				**(5.007.212)**	**1.100.841**	**1.456.651**	**1.443.385**	**1.694.131**

Denarni tokovi so prikazani ob upoštevanju njihove pogodbene zapadlosti in v skladu z amortizacijskim načrtom. Finančni instrumenti brez zapadlosti, kot so vpogledne vloge in zapadli finančni instrumenti, kot so nedonosna posojila, so prikazani v prvi vrzeli, ne glede na njihove značilnosti in pričakovanja Banke. Za namene obvladovanja tveganj Banke se uporabljajo različne tehnike modeliranja denarnih tokov.

b) Analiza dohodkovnega in ekonomskega vidika obrestnega tveganja

Analiza občutljivosti obrestnih prihodkov v prihodnjem 12-mesečnem obdobju predpostavlja nenaden vzporedni premik krivulje tržnih obrestnih mer navzdol za 50 bazičnih točk za valute EUR, USD in CHF, medtem ko se za ostale relevantne valute upošteva nenaden vzporedni premik krivulje tržnih obrestnih mer navzdol za 100 bazičnih točk. Analiza občutljivosti predpostavlja nespremenjeno strukturo bilance oziroma pozicije.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 50/100 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Občutljivost neto obrestnih prihodkov	13.852	14.689	7.493	8.488
Občutljivost neto obrestnih prihodkov - kot % od kapitala	0,78 %	1,01 %	0,55 %	0,75 %

Vrednosti v preglednici so bile izračunane na podlagi kratkoročnih obrestnih razmikov, kjer uporabljeni vzporedni premik krivulje donosnosti za –50/100 bazičnih točk za Banko pomeni zmeren in verjeten scenarij. Izračuni občutljivosti neto obrestnih prihodkov se izvajajo v tehnološki podpori.

Metoda EVE (»Economic Value of Equity«) je mera občutljivosti ekonomske vrednosti finančnih instrumentov na spremembo tržnih obrestnih mer. Omenjena metoda predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov in hkrati zagotavlja celovit pregled dolgoročnih učinkov na spremembo tržnih obrestnih mer. V Banki se vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov meri na osnovi šestih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer ali več, če je potrebno glede na tržna dogajanja. V izračun so vključene tako vedenjske in avtomatske opcije kot tudi razporeditev stabilnega dela vpoglednih depozitov.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE	128.370	88.355	82.116	71.979
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE kot % od kapitala	7,27 %	6,09 %	5,98 %	6,33 %

Pri izračunu se upošteva vzporedni premik tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk, ki za NLB Skupino hkrati predstavlja najslabšega od predpisanih scenarijev. Izračun vključuje razporeditev stabilnih vpoglednih depozitov in ostale vedenjske predpostavke.

Izpostavljenost obrestnim tveganjem bančne knjige v glavnem izhaja iz portfelja dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev in kreditov z nespremenljivo obrestno mero ter transformacije vezanih depozitov v vpogledne depozite kot posledice trenutne ravni nizkih obrestnih mer. Dolgoročne obrestne pozicije preostalih članic NLB Skupine, od koder izvira glavnina njihovega obrestnega tveganja z ekonomskega vidika, izhajajo zlasti iz portfelja dolgoročnih nepremičninskih kreditov z nespremenljivo obrestno mero.

6.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, da NLB Skupina ne bo pravočasno poravnala vseh svojih obstoječih in potencialnih plačilnih obveznosti in obveznosti iz zavarovanj, kot tudi tveganje, da NLB Skupina ne bo financirala rasti svoje aktive v določenem trenutku oziroma po ugodni ceni.

Obstajata dve vrsti tveganja:

- Likvidnostno tveganje financiranja je tveganje neizpolnitve pričakovanih in nepričakovanih obstoječih in bodočih denarnih odlivov ali potrebnih zavarovanj zaradi nezadostnih razpoložljivih denarnih sredstev. To tveganje vpliva na dnevno poslovanje Skupine ali njeno pozicijo.
- Likvidnostno tržno tveganje je tveganje, da Skupina ne more prodati naložb pravočasno in za primerno ceno zaradi nezadostne globine trga (nezadostna ponudba in povpraševanje) ali tržnih negotovosti. Tržno tveganje vključuje občutljivost na likvidnostno vrednost portfelja zaradi spremenjenih pribitkov in tržne vrednosti.

Likvidnostno tveganje je opredeljeno kot eno izmed pomembnejših tveganj v NLB Skupini, ki ga je treba skrbno upravljati. NLB Skupina ima celovit sistem upravljanja likvidnostnega tveganja, ki pripomore k vzdrževanju nizke tolerance do likvidnostnega tveganja. Vzpostavljen je sklop likvidnostnih metrik in limitov za upravljanje likvidnostne pozicije. NLB Skupina ohranja stabilnost virov financiranja, omejuje odvisnost od medbančnega trga in vzdržuje zadostne likvidne rezerve ter ohranja robustno likvidnostno pozicijo, tudi v primeru stresnih situacij.

Uprava Banke potrjuje Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja Banke. ALCO redno prejema poročilo o likvidnostnem položaju glede na odobrene limite in cilje. ALCO nadzoruje financiranje in likvidnostno pozicijo NLB Skupine in se odloča o likvidnostnem položaju NLB Skupine.

Toleranca do likvidnostnega tveganja je v NLB Skupini nizka, zato NLB Skupina skladno s strateškimi usmeritvami vedno zagotavlja ustrezno raven likvidnosti za potrebe izpolnjevanja svojih kratkoročnih obveznosti, tudi ob uresničitvi katerega izmed opredeljenih stresnih scenarijev. NLB Skupina meri in upravlja likvidnostno tveganje v treh korakih:

- trenutna izpostavljenost in izpolnjevanje limitov;
- pogled naprej in stresno testiranje;
- likvidnost v izjemnih okoliščinah.

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini in njenih članicah ima naslednje cilje:

- zagotavljati zadostna likvidna sredstva;
- minimizirati stroške vzdrževanja likvidnosti;
- optimizirati stanje likvidnostnih rezerv;
- zagotavljati ustrezno raven likvidnosti za različne primere in stopnje stresnih položajev;
- predvidevati nastop izrednih okoliščin oziroma kriznih razmer in izvajati sprejete krizne načrte, če se pojavijo izredne okoliščine;
- pripraviti dinamične projekcije likvidnosti z upoštevanjem več scenarijev denarnih tokov Banke;
- pripraviti predloge za vzpostavitev dodatnega finančnega premoženja za zavarovano financiranje.

Celovita ocena likvidnostne pozicije NLB Skupine je ocenjena skozi interni proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP), ki se opravi vsaj enkrat letno za NLB Skupino in vključuje jasno formalno izjavo o ustreznosti likvidnosti ter je podprta z analizo ILAAP zaključkov. NLB Skupina vzdržuje velik obseg likvidnostnih rezerv v obliki zelo kakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki omogočajo refinanciranje pri ECB/centralni banki ali na medbančnem trgu. V danih razmerah poskuša NLB Skupina v čim večji meri slediti tudi dolgoročnemu trendu razpršitve tveganj tako na strani virov kot naložb. NLB Skupina tekoče preverja odpornost proti likvidnostnemu tveganju z likvidnostnimi stresnimi scenariji, na podlagi katerih spremlja odlive in razpoložljivost likvidnostnih rezerv v različnih stresnih situacijah. Poleg tega posebno pozornost namenja tudi izpolnjevanju likvidnostne zakonodaje (Direktiva CRR/CRD), ki vključuje spremljanje in poročanje kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) skladno z delegiranim aktom in kazalnika stabilnega financiranja (NSFR), ter doseganju njunih predpisanih vrednosti. To vključuje tudi spremljanje in poročanje dodatnih likvidnostnih poročil (ALMM) na ravni Banke ter na konsolidirani ravni. Skladno z zakonodajo EU (CRR) NLB Skupina redno spremlja in četrtletno poroča regulatorju o zastavljenih sredstvih.

V okviru rednih likvidnostnih stres testov NLB Skupina mesečno pripravlja statične likvidnostne razmike po preostali zapadlosti in dinamične projekcije likvidnosti ob upoštevanju različnih scenarijev prilivov in odlivov, da zagotavlja ustrezen nadzor likvidnosti pri posamezni članici NLB Skupine.

NLB Skupina upravlja likvidnost na dnevni ravni (upravljanje likvidnosti v obdobju enega dne), za nekaj dni oziroma tednov vnaprej, in sicer na podlagi spremljanja in načrtovanja denarnih tokov. Vsaka članica NLB Skupine je odgovorna za svoj likvidnostni položaj, pri čemer izvaja naslednje dejavnosti:

- upravlja likvidnost znotraj enega dne;
- spremlja in načrtuje denarne tokove;
- spremlja in zagotavlja izpolnjevanje regulative centralne banke s področja likvidnosti;
- sprejema poslovne odločitve;
- oblikuje in upravlja portfelj likvidnostnih rezerv; in
- izvaja likvidnostne stres teste za določitev likvidnostnih potreb za nemoteno delovanje plačilnih sistemov v stresnih okoliščinah.

NLB Skupina upošteva značilnosti za poravnavo plačil pri aktivnem upravljanju likvidnosti znotraj enega dne, da zagotovi pravočasno poravnavo zapadlih obveznosti ob upoštevanju normalnega poteka poslovanja plačilnega prometa in izrednih likvidnostnih razmer.

NLB Skupina ima opredeljen načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki postavlja smernice, in načrt dejavnosti za prepoznavanje težav, iskanje rešitev in ravnanje v izjemnih okoliščinah ter vzpostavitev sistema upravljanja likvidnosti, ki zagotavlja ohranjanje likvidnosti NLB Skupine ter varovanje poslovnih interesov komitentov in lastnikov Banke.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini je pod strogim nadzorom NLB kot matične banke. Poročanje matični banki s strani vseh članic Skupine se izvaja dnevno. Tveganja pa izdajajo smernice in določajo minimalne standarde za članice NLB Skupine glede likvidnostnega tveganja v dokumentu Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. Vsaka članica mora sama zagotoviti likvidnost z zbiranjem potrebnih virov financiranja ter poskrbeti za njihovo ustrezno razpršenost in ročnost, ob tem pa upravljati likvidne rezerve in izpolnjevati zahteve regulatorja. Izpostavljenost posamezne članice NLB Skupine likvidnostnemu tveganju se redno spremlja in poroča na ALCO in na lokalnih odborih za upravljanje bilance.

Leto 2020 je bilo v veliki meri zaznamovano s pandemijo covida-19, kar se je odrazilo tudi pri upravljanju likvidnostnega tveganja NLB Skupine. Večji poudarek je bil na izboljševanju kakovosti in spremljanju dnevnih podatkov, vključno z dnevnim spremljanjem gibanja kreditov in depozitov, ter na dnevnemu izračunavanju kazalnika LCR. Predvsem v prvem polletju se je intenziteta poročanja likvidnosti močno povečala, tako interno, na ALCO odborih NLB Skupine, kot tudi na zahtevo regulatorja. Poleg rednega mesečnega poročanja se je preslo tudi na tedensko in dnevno poročanje upravljavskemu odboru, regulator pa je uvedel nekatera nova poročila, s poudarkom na spremljanju dnevne likvidnosti. Drugo polletje in predvsem konec leta 2020 pa je zaznamovala pripojitev skupine Komercijalna banka s 30. decembrom 2020, ki je zahtevala veliko usklajevalnih aktivnosti, ki se bodo nadaljevale tudi v prihodnjem letu. Likvidnostno tveganje NLB Skupine se zaradi pripojitve skupine Komercijalna banka ni bistveno spremenilo, saj Skupina še naprej ohranja ugodno likvidnostno pozicijo.

a) Upravljanje likvidnostnih rezerv v NLB Skupini

NLB Skupina ima za pokrivanje zapadlih in potencialnih obveznosti na razpolago likvidnostne rezerve, pri čemer morajo biti te na voljo v zelo kratkem časovnem obdobju. Likvidnostne rezerve sestavljajo gotovina, sredstva na poravnalnem računu pri centralni banki, vpogledne in kratkoročne vloge pri bankah, dolžniški vrednostni papirji in posojila, primerna za zavarovanje Evrosistemovih operacij povečevanja likvidnosti v obtoku, na podlagi katerih lahko Banka v vsakem trenutku pride do potrebne likvidnosti. Razpoložljive likvidnostne rezerve so likvidnostne rezerve, zmanjšane za obvezno rezervo in nujen obseg stanj za nemoteno delovanje plačilnega prometa, ter zastavljeni vrednostni papirji in/ali bančna posojila za različne namene (zavarovano financiranje).

Minimalni obseg likvidnostnih rezerv je določen na podlagi metodologije za likvidnostne stres teste. Obseg predstavlja znesek likvidnostnih rezerv, ki bi omogočile preživetje močnega stresa v obdobju treh mesecev, z upoštevanjem kombiniranega scenarija.

Struktura likvidnostnih rezerv je prikazana v naslednji preglednici.

Likvidnostne naložbe

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**
Likvidnostne naložbe				
Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	3.961.812	2.101.346	2.261.533	1.292.211
Vezane vloge pri bankah	128.074	91.076	63.405	62.651
Vrednostni papirji trgovalne knjige	68.806	4.325	2.450	4.325
Vrednostni papirji bančne knjige	5.008.841	3.745.653	2.949.084	3.096.877
ECB primerna posojila	582.986	545.247	582.986	545.247
Skupaj likvidnostne naložbe	**9.750.519**	**6.487.647**	**5.859.458**	**5.001.311**

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige na ravni NLB Skupine je pretežno sestavljen iz 81,8 % (31. december 2019: 78,9 %) državnih vrednostnih papirjev (vključujoč obveznice z državno garancijo – GGB) in 8,4 % senior nezavarovanih obveznic (31. december 2019: 7,8 %). S pridobitvijo skupine Komercijalna banka, se struktura likvidnostnih naložb ni bistveno spremenila, medtem ko se je znesek likvidnostih naložb povečal za 2.226.951 tisoč EUR.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je namenjen sočasnemu zagotavljanju likvidnosti, stabilizaciji obrestne marže in upravljanju obrestnega tveganja Banke. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, še zlasti glede sestave portfelja po boniteti in sektorju izdajateljev. Okvir za upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige sestavljata Politika upravljanja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige v Finančnih trgih in Politika upravljanja domačih (slovenskih) podjetniških dolžniških vrednostnih papirjev v organizacijski enoti Poslovanje s ključnimi komitenti, kjer so jasno opredeljeni cilji in značilnosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige.

Med ECB primerna posojila so vključena vsa posojila, ki izpolnjujejo visoka merila ECB; za domača posojila so ta merila določena v Splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike (4. del) Banke Slovenije. NLB je v okviru NLB Skupine edina članica, ki izpolnjuje pogoje za uvrstitev med primerne nasprotne stranke Evrosistema. Zaradi tega se med likvidnostne rezerve štejejo navedena ECB primerna posojila.

Članice NLB Skupine decentralizirano upravljajo lastne likvidnostne naložbe, in sicer skladno z lokalno likvidnostno regulativo in veljavnimi politikami NLB Skupine.

b) Obremenjena/neobremenjena sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
2020	**Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev**	**Poštena vrednost obremenjenih sredstev**	**Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev**	**Poštena vrednost neobremenjenih sredstev**	**Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev**	**Poštena vrednost obremenjenih sredstev**	**Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev**	**Poštena vrednost neobremenjenih sredstev**
Krediti na odpoklic	991.649	-	2.462.193	-	102.458	-	1.966.670	-
Lastniški vrednostni papirji	708	708	82.251	80.949	-	-	49.318	49.318
Dolžniški vrednostni papirji	52.336	55.519	4.968.205	5.017.867	52.336	55.519	2.899.198	2.951.975
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	80.204	-	9.874.875	-	72.943	-	4.734.993	-
Druga sredstva	-	-	1.053.435	-	-	-	1.148.687	-
Skupaj	**1.124.897**		**18.440.959**		**227.737**		**10.798.866**	

v tisoč EUR

2019	NLB Skupina				NLB			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Krediti na odpoklic	443.953	-	1.317.496	-	86.302	-	1.041.184	-
Lastniški vrednostni papirji	-	-	58.265	58.265	-	-	47.662	47.662
Dolžniški vrednostni papirji	50.944	57.697	3.700.790	3.755.463	50.944	57.697	3.050.258	3.101.857
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	71.105	-	7.724.398	-	64.711	-	4.736.090	-
Druga sredstva	-	-	807.137	-	-	-	724.406	-
Skupaj	**566.002**		**13.608.086**		**201.957**		**9.599.600**	

c) Prejeto zavarovanje – neobremenjeno

Nominalna vrednost prejetega zavarovanja ali lastnih izdanih obveznic, ki niso razpoložljive za zastavo, je prikazana v preglednici spodaj:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2020	2019	2020	2019
Lastniški vrednostni papirji	268.249	197.157	198.874	176.532
Dolžniški vrednostni papirji	10.438	-	-	-
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	146.750	111.726	20.165	20.249
Druga sredstva	10.679.630	7.361.858	3.809.244	3.703.078
Skupaj	**11.105.067**	**7.670.741**	**4.028.283**	**3.899.859**

d) Viri obremenitve

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	2020		2019		2020		2019	
	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje
Izvedeni finančni instrumenti	76.187	91.250	65.056	78.174	76.187	91.250	65.056	78.174
Depoziti	5.978	12.055	8.955	14.553	5.978	12.055	8.955	14.553
Drugi viri obremenitve	3.875	1.021.592	4.107	473.274	-	124.433	-	109.230
Skupaj	**86.040**	**1.124.897**	**78.118**	**566.001**	**82.165**	**227.738**	**74.011**	**201.957**

NLB Skupina in NLB po stanju 31. decembra 2020 izkazujeta velik delež razpoložljivih likvidnih sredstev, ki so prosta oziroma niso zastavljena. Drugi viri obremenitve v največjem znesku vključujejo obvezno rezervo. Stanje zastavljenih sredstev na ravni NLB Skupine znaša 1.125 mio EUR (31. december 2019: 566 mio EUR) in se nanaša zlasti na zahteve iz jamstvene sheme za prejete vloge, preostali del pa na najeto zavarovano financiranje s strani mednarodnih finančnih organizacij.

e) Denarni tokovi iz neizvedenih finančnih instrumentov

Spodnji preglednici prikazujeta pogodbene denarne tokove iz neizvedenih finančnih instrumentov glede na preostalo zapadlost ob koncu leta. Razkriti so pogodbeni nediskontirani denarni zneski, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR

31. 12. 2020	NLB Skupina					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	52.434	19.813	558	491	-	73.296
- krediti bank in centralnih bank	666	727	18.146	130.821	10.273	160.633
- depoziti strank, ki niso banke	14.111.895	379.127	1.080.487	848.237	19.059	16.438.805
- krediti strank, ki niso banke	1.041	2.899	9.719	43.382	39.743	96.784
- podrejene obveznosti	-	4.426	6.803	41.400	328.352	380.981
- druge finančne obveznosti	137.463	8.762	14.402	42.917	3.756	207.300
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	563.821	226.551	703.691	408.880	424.681	2.327.624
Storitvene garancije	25.177	67.127	154.766	334.078	66.198	647.346
Skupaj	**14.892.497**	**709.432**	**1.988.572**	**1.850.206**	**892.062**	**20.332.769**
Skupaj finančna sredstva	**5.228.895**	**651.541**	**2.434.589**	**7.867.386**	**4.621.083**	**20.803.494**

v tisoč EUR

31. 12. 2019	NLB Skupina					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	129	96	7.773	-	7.998
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	34.762	3.171	4.728	179	-	42.840
- krediti bank in centralnih bank	829	713	20.183	132.649	19.175	173.549
- depoziti strank, ki niso banke	9.748.905	310.184	923.914	646.400	11.446	11.640.849
- krediti strank, ki niso banke	547	2.384	6.592	29.818	28.387	67.728
- podrejene obveznosti	45.447	-	6.801	25.080	194.798	272.126
- druge finančne obveznosti	99.576	7.984	13.629	34.037	3.258	158.484
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	519.894	141.560	542.244	291.615	265.909	1.761.222
Storitvene garancije	26.319	47.942	146.477	244.240	67.883	532.861
Skupaj	**10.476.279**	**514.067**	**1.664.664**	**1.411.791**	**590.856**	**14.657.657**
Skupaj finančna sredstva	**3.089.393**	**766.986**	**1.897.395**	**5.418.262**	**3.864.711**	**15.036.747**

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2020	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	41.635	-	-	-	-	41.635
- krediti bank in centralnih bank	85	704	13.547	121.751	9.561	145.648
- depoziti strank, ki niso banke	8.412.546	108.942	184.159	143.115	4.775	8.853.537
- krediti strank, ki niso banke	-	-	13	-	-	13
- podrejene obveznosti	-	4.426	6.803	41.400	328.352	380.981
- druge finančne obveznosti	70.217	6.134	582	23.813	527	101.273
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	478.872	143.562	418.866	261.282	270.333	1.572.915
Storitvene garancije	18.203	41.599	90.299	245.158	36.406	431.665
Skupaj	**9.021.558**	**305.367**	**714.269**	**836.519**	**649.954**	**11.527.667**
Skupaj finančna sredstva	**2.800.273**	**217.309**	**1.008.108**	**3.878.926**	**2.904.506**	**10.809.122**

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2019	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	7.746	-	7.746
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	89.820	-	-	-	-	89.820
- krediti bank in centralnih bank	85	713	17.004	128.181	18.537	164.520
- depoziti strank, ki niso banke	7.192.671	138.709	274.599	148.107	10.017	7.764.103
- krediti strank, ki niso banke	-	-	32	2.505	-	2.537
- podrejene obveznosti	45.447	-	6.801	25.080	194.798	272.126
- druge finančne obveznosti	63.098	6.403	3.053	25.707	81	98.342
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	462.738	112.337	357.075	198.855	192.711	1.323.716
Storitvene garancije	19.401	37.667	92.882	197.417	36.197	383.564
Skupaj	**7.873.260**	**295.829**	**751.446**	**733.598**	**452.341**	**10.106.474**
Skupaj finančna sredstva	**1.835.982**	**455.148**	**1.027.315**	**3.627.280**	**3.080.579**	**10.026.304**

Pri ugotavljanju razmika med finančnimi obveznostmi in finančnimi sredstvi v razredu ročnosti do enega meseca je treba upoštevati dejstvo, da so med finančne obveznosti vključene vpogledne vloge v celotnem znesku, medtem ko lahko NLB pri izpolnjevanju regulative centralne banke pri izračunu likvidnostne pozicije upošteva vpogledne vloge z utežjo stabilnosti 60 %. NLB Skupina oziroma NLB je za zagotavljanje likvidnosti že v preteklih letih s svojim pristopom k sprejemanju tveganj oblikovala velik obseg zelo kakovostnih likvidnih naložb, večinoma v obliki državnih vrednostnih papirjev in izbranih kreditov, ki spadajo med primerno finančno premoženje po merilih ECB.

Finančne in pogojne obveznosti so prikazane v časovnih žepkih glede na preostale pogodbene zapadlosti.

f) Analiza izkaza finančnega položaja po preostali pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2020	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.961.812	-	-	-	-	3.961.812
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.046	15.173	1	47.223	6.412	84.855
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6.067	120	24.954	1.171	10.081	42.393
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	352.474	57.055	337.298	1.960.192	807.271	3.514.290
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	74.540	47.087	76.672	695.030	609.758	1.503.087
- krediti bankam	154.686	36.706	4.375	1.238	-	197.005
- krediti strankam, ki niso banke	538.078	421.665	1.733.251	4.252.968	2.673.898	9.619.860
- druga finančna sredstva	80.692	8.319	3.380	20.597	150	113.138
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	885	12.959	13.844
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	8.658	-	-	8.658
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	78.847	170.270	249.117
Naložbene nepremičnine	-	-	-	41.501	13.341	54.842
Neopredmetena sredstva	-	-	-	32.274	29.394	61.668
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	7.988	7.988
Terjatve za davek iz dohodka	1.656	22	2.691	-	-	4.369
Terjatve za odloženi davek	327	-	-	28.759	2.703	31.789
Druga sredstva	24.548	9.109	54.992	8.337	154	97.140
Skupaj sredstva	**5.210.926**	**595.256**	**2.246.272**	**7.169.022**	**4.344.379**	**19.565.855**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.485	-	-	-	-	15.485
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	-	-	-	-	61.161
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	52.434	19.813	163	223	-	72.633
- krediti bank in centralnih bank	658	717	17.468	129.215	10.167	158.225
- depoziti strank, ki niso banke	14.109.959	375.751	1.069.785	825.076	16.596	16.397.167
- krediti strank, ki niso banke	977	2.731	9.120	41.072	37.660	91.560
- podrejene obveznosti	-	3.690	1.759	-	282.872	288.321
- druge finančne obveznosti	136.371	7.703	9.552	25.970	1.345	180.941
- obveznosti iz najema	1.092	1.059	4.850	16.947	2.411	26.359
Rezervacije	8.507	1.183	32.785	79.159	3.425	125.059
Obveznosti za davek iz dohodka	644	358	-	-	-	1.002
Obveznosti za odloženi davek	763	-	-	3.301	411	4.475
Druge obveznosti	9.467	412	2.690	1.521	6.337	20.427
Skupaj obveznosti	**14.397.518**	**413.417**	**1.148.172**	**1.122.484**	**361.224**	**17.442.815**
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	563.821	226.551	703.691	408.880	424.681	2.327.624
Storitvene garancije	25.177	67.127	154.766	334.078	66.198	647.346
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	**14.986.516**	**707.095**	**2.006.629**	**1.865.442**	**852.103**	**20.417.785**

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2019	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.101.346	-	-	-	-	2.101.346
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	20.753	21	37	-	3.227	24.038
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	600	461	2.428	12.945	8.925	25.359
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	246.264	220.646	157.256	956.226	561.036	2.141.428
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	74.571	108.115	127.645	562.425	781.092	1.653.848
- krediti bankam	63.799	24.393	2.764	2.440	7	93.403
- krediti strankam, ki niso banke	487.218	367.641	1.420.888	3.185.043	2.128.934	7.589.724
- druga finančna sredstva	73.005	1.012	912	22.486	-	97.415
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	788	-	-	-	-	788
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	903	8.088	8.991
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	43.191	-	-	43.191
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	28.441	167.164	195.605
Naložbene nepremičnine	-	-	-	40.760	11.556	52.316
Neopredmetena sredstva	-	-	-	11.147	28.395	39.542
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	7.499	7.499
Terjatve za davek iz dohodka	202	29	6.053	-	-	6.284
Terjatve za odloženi davek	-	-	-	29.419	81	29.500
Druga sredstva	18.684	8.282	29.249	7.596	-	63.811
Skupaj sredstva	**3.087.230**	**730.600**	**1.790.423**	**4.859.831**	**3.706.004**	**14.174.088**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.903	-	-	-	-	17.903
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	129	96	7.773	-	7.998
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	49.507	-	-	-	-	49.507
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	34.762	3.171	4.728	179	-	42.840
- krediti bank in centralnih bank	815	705	19.393	130.528	18.944	170.385
- depoziti strank, ki niso banke	9.747.598	307.696	913.343	632.382	11.298	11.612.317
- krediti strank, ki niso banke	485	2.202	5.980	27.547	28.244	64.458
- podrejene obveznosti	45.367	-	1.754	-	163.448	210.569
- druge finančne obveznosti	99.205	7.300	11.001	24.265	-	141.771
- obveznosti iz najema	371	684	2.628	9.772	3.258	16.713
Rezervacije	10.559	641	32.464	42.888	1.862	88.414
Obveznosti za davek iz dohodka	1.798	473	-	-	-	2.271
Obveznosti za odloženi davek	-	-	-	2.478	355	2.833
Druge obveznosti	8.653	544	1.397	4.000	618	15.212
Skupaj obveznosti	**10.017.023**	**323.545**	**992.784**	**881.812**	**228.027**	**12.443.191**
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	519.894	141.560	542.244	291.615	265.909	1.761.222
Storitvene garancije	26.319	47.942	146.477	244.240	67.883	532.861
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	**10.563.236**	**513.047**	**1.681.505**	**1.417.667**	**561.819**	**14.737.274**

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2020	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.261.533	-	-	-	-	2.261.533
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.381	-	1	2.449	-	18.831
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	526	158	26.084	3.885	4.453	35.106
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	91.312	19.936	185.583	867.674	551.846	1.716.351
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	66.893	13.792	41.502	556.444	599.249	1.277.880
- krediti bankam	392	22.824	50.274	28.990	55.840	158.320
- krediti strankam, ki niso banke	322.669	141.946	609.404	2.029.791	1.460.368	4.564.178
- druga finančna sredstva	33.661	218	40	20.584	-	54.503
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	885	12.959	13.844
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	4.454	-	-	4.454
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	22.173	69.502	91.675
Naložbene nepremičnine	-	-	-	8.300	-	8.300
Neopredmetena sredstva	-	-	-	13.058	15.047	28.105
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	1.719	65.140	683.863	750.722
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	1.923	-	-	1.923
Terjatve za odloženi davek	-	-	-	29.214	-	29.214
Druga sredstva	6.558	-	5.106	-	-	11.664
Skupaj sredstva	**2.799.925**	**198.874**	**926.090**	**3.648.587**	**3.453.127**	**11.026.603**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.500	-	-	-	-	15.500
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	-	-	-	-	61.161
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	41.635	-	-	-	-	41.635
- krediti bank in centralnih bank	85	704	12.948	120.260	9.467	143.464
- depoziti strank, ki niso banke	8.412.510	108.772	183.709	141.077	4.687	8.850.755
- krediti strank, ki niso banke	-	-	13	-	-	13
- podrejene obveznosti	-	3.690	1.759	-	282.872	288.321
- druge finančne obveznosti	70.144	6.006	-	21.899	12	98.061
- obveznosti iz najema	73	128	582	1.914	515	3.212
Rezervacije	495	669	19.463	41.533	1.630	63.790
Druge obveznosti	5.064	94	421	1.487	2.631	9.697
Skupaj obveznosti	**8.606.667**	**120.063**	**218.895**	**328.170**	**301.814**	**9.575.609**
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	478.872	143.562	418.866	261.282	270.333	1.572.915
Storitvene garancije	18.203	41.599	90.299	245.158	36.406	431.665
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	**9.103.742**	**305.224**	**728.060**	**834.610**	**608.553**	**11.580.189**

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2019	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.292.211	-	-	-	-	1.292.211
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	20.800	21	37	3.227	-	24.085
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	365	144	785	18.994	2.999	23.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	25.798	186.222	115.877	795.629	533.131	1.656.657
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	74.400	73.519	107.934	453.767	775.546	1.485.166
- krediti bankam	8.925	12.011	48.149	8.358	66.909	144.352
- krediti strankam, ki niso banke	360.469	162.053	659.576	1.937.129	1.449.372	4.568.599
- druga finančna sredstva	43.901	314	600	22.464	-	67.279
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	788	-	-	-	-	788
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	903	8.088	8.991
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	5.532	-	-	5.532
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	19.637	70.267	89.904
Naložbene nepremičnine	-	-	-	9.303	-	9.303
Neopredmetena sredstva	-	-	-	10.199	15.781	25.980
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	1.719	65.170	286.360	353.249
Terjatve za davek iz dohodka	-	23	5.440	-	-	5.463
Terjatve za odloženi davek	-	-	-	29.569	-	29.569
Druga sredstva	5.472	-	5.670	-	-	11.142
Skupaj sredstva	**1.833.129**	**434.307**	**951.319**	**3.374.349**	**3.208.453**	**9.801.557**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.892	-	-	-	-	17.892
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	7.746	-	7.746
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	49.507	-	-	-	-	49.507
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	89.820	-	-	-	-	89.820
- krediti bank in centralnih bank	85	705	16.296	126.165	18.313	161.564
- depoziti strank, ki niso banke	7.192.603	138.492	273.855	145.898	9.889	7.760.737
- krediti strank, ki niso banke	-	-	32	2.505	-	2.537
- podrejene obveznosti	45.367	-	1.754	-	163.448	210.569
- druge finančne obveznosti	63.067	6.269	2.452	23.770	-	95.558
- obveznosti iz najema	31	134	601	1.937	81	2.784
Rezervacije	231	309	22.313	37.531	-	60.384
Druge obveznosti	3.949	333	334	4.000	618	9.234
Skupaj obveznosti	**7.462.552**	**146.242**	**317.637**	**349.552**	**192.349**	**8.468.332**
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	462.738	112.337	357.075	198.855	192.711	1.323.716
Storitvene garancije	19.401	37.667	92.882	197.417	36.197	383.564
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	**7.944.691**	**296.246**	**767.594**	**745.824**	**421.257**	**10.175.612**

g) Denarni tokovi iz izvedenih finančnih instrumentov

Spodnja preglednica prikazuje denarne tokove iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščene v ustrezna obdobja glede na preostalo zapadlost.

Prikazani so nediskontirani pogodbeni denarni tokovi, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2020	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(24.456)	(28.334)	(65.976)	(13.817)	-	(132.583)
- Priliv	24.494	28.368	66.041	13.828	-	132.731
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(20.709)	(49.105)	(36.055)	-	-	(105.869)
- Priliv	20.297	49.112	36.034	-	-	105.443
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(692)	(2.962)	(11.378)	(42.239)	(18.643)	(75.914)
- Priliv	73	718	4.394	8.777	2.348	16.310
Skupaj odliv	**(45.857)**	**(80.401)**	**(113.409)**	**(56.056)**	**(18.643)**	**(314.366)**
Skupaj priliv	**44.864**	**78.198**	**106.469**	**22.605**	**2.348**	**254.484**

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2019	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(28.609)	(79.443)	(7.913)	(20.868)	-	(136.833)
- Priliv	28.636	79.494	7.919	20.886	-	136.935
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(34.425)	(3.893)	(73.630)	-	-	(111.948)
- Priliv	34.370	3.897	73.797	-	-	112.064
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.170)	(2.772)	(12.146)	(44.445)	(23.811)	(84.344)
- Priliv	94	1.024	6.359	15.742	14.139	37.358
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	-	-	-	(4)	-	(4)
- Priliv	-	-	-	4	-	4
Skupaj odliv	**(64.204)**	**(86.108)**	**(93.689)**	**(65.317)**	**(23.811)**	**(333.129)**
Skupaj priliv	**63.100**	**84.415**	**88.075**	**36.632**	**14.139**	**286.361**

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2020	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(23.685)	(31.650)	(65.976)	(13.817)	-	(135.128)
- Priliv	23.715	31.685	66.041	13.828	-	135.269
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(24.874)	(53.580)	(6.063)	-	-	(84.517)
- Priliv	24.821	53.592	6.068	-	-	84.481
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(692)	(2.962)	(11.378)	(42.239)	(18.643)	(75.914)
- Priliv	73	718	4.394	8.777	2.348	16.310
Skupaj odliv	**(49.251)**	**(88.192)**	**(83.417)**	**(56.056)**	**(18.643)**	**(295.559)**
Skupaj priliv	**48.609**	**85.995**	**76.503**	**22.605**	**2.348**	**236.060**

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2019	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(27.908)	(79.443)	(7.913)	(20.868)	-	(136.132)
- Priliv	27.935	79.494	7.919	20.886	-	136.234
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(36.436)	(7.021)	(78.099)	-	-	(121.556)
- Priliv	36.380	7.019	78.228	-	-	121.627
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.170)	(2.772)	(12.146)	(44.445)	(23.811)	(84.344)
- Priliv	94	1.024	6.359	15.742	14.139	37.358
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	-	-	-	(4)	-	(4)
- Priliv	-	-	-	4	-	4
Skupaj odliv	**(65.514)**	**(89.236)**	**(98.158)**	**(65.317)**	**(23.811)**	**(342.036)**
Skupaj priliv	**64.409**	**87.537**	**92.506**	**36.632**	**14.139**	**295.223**

6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj

a) Operativno tveganje

Ob prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. Tveganje se postopoma zmanjšuje tudi na način zmanjšanja kompleksnosti poslovanja v NLB Skupini, in sicer z načrtovanim zapiranjem nestrateških dejavnosti in optimizacijo notranjih procesov. V NLB Skupini so za izvedbo kvalitativnega upravljanja operativnega tveganja vzpostavljeni sistem zbiranja podatkov o škodnih dogodkih ter identifikacija, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj, vse s ciljem zagotavljanja kvalitetnega upravljanja operativnega tveganja. Slednje je v veljavi zlasti v strateških bančnih članicah.

Bančne članice NLB Skupine spremljajo zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, opredeljeno kot limit v višini neto škode, ki jo posamezna članica še dopušča v svojem poslovanju. Če vsota neto škode preseže tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnava največjih škodnih dogodkov in po potrebi izvajanje dodatnih ukrepov za preprečitev ali druge načine obvladovanja istega ali podobnih škodnih dogodkov. Opredeljeni sta tudi opozorilna in kritična meja škodnih dogodkov, ki ob preseganju zahtevata proces eskalacije poročanja in sprejem morebitnih dodatnih ukrepov obvladovanja tveganja. Poleg tega Banka določenih tveganj ne dopušča v svojem poslovanju – za tovrstna tveganja je opredelila t. i. ničelno toleranco. Za spremljanje določenih pomembnejših kazalnikov tveganj, ki bi kot sistem zgodnjega opozarjanja lahko nakazovali morebitno povečevanje operativnega tveganja, je Banka razvila posebno metodologijo. Tovrstna tveganja se obdobno spremljajo na različnih področjih poslovanja, rezultati pa se obravnavajo na Odboru za operativna tveganja. Ta je bil imenovan kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja operativnega tveganja v NLB. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah NLB Skupine, v preostalih družbah pa v tej vlogi deluje uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnava najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov ter spremljanje in zagotavljanje učinkovite podpore pri upravljanju operativnega tveganja v posamezni entiteti. Vse družbe, ki se konsolidirajo, so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB. Ti dokumenti se v bančnih članicah skladno z razvojem upravljanja operativnega tveganja redno posodabljajo. V celotni NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Poročana nastala neto izguba na podlagi škodnih dogodkov v letu 2020 je bila v NLB Skupini višja kot leto poprej, delno tudi zaradi pandemije covida-19. Kljub temu poročana neto škoda ostaja znotraj postavljene tolerančne meje za operativno tveganje.

V splošnem se veliko pozornosti namenja poročanju škodnih dogodkov, ukrepom za njihovo obvladovanje in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Z namenom ustrezne in čimprejšnje obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je Banka vpeljala lestvico eskalacije poročanja večjih oz. pomembnejših škodnih dogodkov najvišjim ravnem odločanja v NLB ter Nadzornemu svetu NLB. Dodatna pozornost se namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter minimiziranja verjetnosti nastanka teh in podobnih dogodkov. Poleg tega je vzpostavljena metodologija za spremljanje, analizo in poročanje ključnih kazalnikov tveganja, ki deluje kot sistem zgodnjega opozarjanja. Cilj je izboljšanje poslovnih in podpornih procesov ter na ta način omogočanje takojšnjega odziva.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdela profil operativne tveganosti Banke. Posebna pozornost se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. V ta namen je Banka razvila tudi metodologijo stresnega testiranja za področje operativnega tveganja kot kombinacijo modeliranja podatkov o škodnih dogodkih in analize scenarijev izjemnih, a vendar verjetnih dogodkov. Slednje se izdelajo na podlagi izkušenj in znanja strokovnjakov posameznih kritičnih področij.

Kapitalska zahteva za operativno tveganje se na ravni NLB Skupine izračunava po enostavnem pristopu, v NLB pa po standardiziranem pristopu.

b) Upravljanje neprekinjenega poslovanja

Upravljanje neprekinjenega poslovanja se v NLB Skupini izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT in neželenih vplivov okolja so pripravljeni načrti neprekinjenega poslovanja, ki omilijo posledice nesreč.

Načrt aktivnosti, ki se pripravi vsako leto, je zasnovan tako, da aktivnosti pripomorejo k nadgradnji oziroma izboljševanju sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja. Izhodišče za posodobitev načrtov neprekinjenega poslovanja je vsakoletna redna analiza vpliva na poslovanje (BIA). Na njeni podlagi se preveri vzdržnost načrtov za poslovne stavbe in načrtov IT. Najboljši kazalnik vzdržnosti načrtov neprekinjenega poslovanja so testiranja. V letu 2020 so bili v NLB izvedeni le 4 testi ročnih postopkov in IT test, pri katerih ni bilo ugotovljeno večjih neskladij. Testiranja evakuacij niso bila izvedena zaradi pandemije covida-19.

V NLB Skupini poteka prenos znanj in metodologij na njene članice (razen nestrateških članic, ki so v postopku dezinvestiranja). Družbe so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB, in jih posodabljajo skladno z razvojem upravljanja neprekinjenega poslovanja. Aktivnosti članic se spremljajo skozi vse leto, prav tako se jim po potrebi nudi strokovna pomoč.

Za učinkovitejše delovanje sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja v NLB Skupini se izvajajo tudi izobraževanja in obiski posameznih bančnih članic. V letu 2020 zaradi pandemije covida-19 članic nismo obiskali, smo pa članicam posredovali vse preventivne mere/ukrepe za zaustavitev pandemije – v smislu enotnega odziva NLB Skupine na pandemijo.

Ob nesrečah/prekinitvah na področju IT je Banka uspešno uporabila načrte IT in navodila za ročne postopke ter tako zagotovila poslovanje tudi v izrednih razmerah.

Na podlagi podatkov in informacij ob izbruhu covida-19 v Sloveniji in JVE je NLB Skupina sprejela ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih, na primer (vendar ne omejeno na) zagotavljanje ustreznih varnostnih pogojev in zagotavljanje, da se storitve, ki jih ponuja Skupina, zagotavljajo brez motenj. NLB Skupina je strankam nenehno ponujala potrebne storitve, zlasti prek digitalnih kanalov (mobilno bančništvo, video klici, telefonsko bančništvo), ki jih NLB Skupina še naprej pospešeno razvija. V Banki in drugih bančnih članih je bil s polnim sodelovanjem članov Uprave aktiviran Krizni štab (najvišji organ odločanja v času krize). Posebna pozornost je

bila namenjena nenehnemu zagotavljanju storitev strankam, njihovemu spremljanju, ukrepom varovanja zdravja in preprečevanju kibernetskih prevar.

c) Upravljanje drugih vrst nefinančnih tveganj – kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti

Tveganja, ki niso vključena v regulatorni izračun kapitalske zahteve (po standardiziranem pristopu), vendar so za profil tveganosti NLB Skupine prav tako pomembna, se redno ocenjujejo, spremljajo in upravljajo. Poleg tega je njihovo upravljanje integrirano v proces ocenjevanja notranjega kapitala (proces ICAAP). NLB Skupina je vzpostavila interne metodologije za identifikacijo in ocenjevanje posameznih vrst tveganj, ki se nanašajo na poslovni model Skupine ali na druge zunanje okoliščine. Če je določeno tveganje ocenjeno kot materialno pomembno tveganje, se uporabijo ustrezni preventivni in blažilni ukrepi, vključno z rednim spremljanjem njihove učinkovitosti. Na tej osnovi je opredeljen oz. alociran interni kapital, redno pa se spremlja tudi njegova poraba.

6.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost je določena kot cena, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali plačana ob prenosu obveznosti v redni transakciji med udeleženci na glavnem ali najugodnejšem trgu na datum merjenja. NLB Skupina za določitev poštene vrednosti uporablja različne metode vrednotenja. 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 poštene vrednosti imajo največjo vrednost tržni vhodni podatki, kadar so na voljo, najmanjšo vrednost pa netržni vhodni podatki. NLB Skupina pri vrednotenju sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti, to zahtevo dosledno upošteva. Hierarhija poštenih vrednosti ima naslednje ravni:

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

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

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

a) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti, merjena po pošteni vrednosti, glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
31. 12. 2020	**1. raven**	**2. raven**	**3. raven**	**Skupaj poštena vrednost**	**1. raven**	**2. raven**	**3. raven**	**Skupaj poštena vrednost**
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	2.450	81.619	786	84.855	2.450	15.595	786	18.831
Dolžniški instrumenti	2.450	66.356	-	68.806	2.450	-	-	2.450
Izvedeni finančni instrumenti	-	15.263	786	16.049	-	15.595	786	16.381
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.068.317	1.444.146	1.827	3.514.290	1.663.619	52.458	274	1.716.351
Dolžniški instrumenti	2.060.346	1.385.245	900	3.446.491	1.663.619	7.585	-	1.671.204
Lastniški instrumenti	7.971	58.901	927	67.799	-	44.873	274	45.147
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13.146	-	29.247	42.393	-	7.947	27.159	35.106
Dolžniški instrumenti	2.157	-	-	2.157	-	-	-	-
Lastniški instrumenti	10.989	-	4.171	15.160	-	-	4.171	4.171
Krediti	-	-	25.076	25.076	-	7.947	22.988	30.935
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	15.485	-	15.485	-	15.500	-	15.500
Izvedeni finančni instrumenti	-	15.485	-	15.485	-	15.500	-	15.500
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	61.161	-	61.161	-	61.161	-	61.161
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	22.632	32.210	54.842	-	8.300	-	8.300
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	8.658	-	8.658	-	4.454	-	4.454
Med letom oslabljena nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenega osnovnega sredstva	-	3.897	-	3.897	-	-	-	-
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	-	280	4.670	4.950

v tisoč EUR

31. 12. 2019	NLB Skupina 1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	NLB 1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	4.325	18.906	807	24.038	4.325	18.953	807	24.085
Dolžniški instrumenti	4.325	-	-	4.325	4.325	-	-	4.325
Izvedeni finančni instrumenti	-	18.906	807	19.713	-	18.953	807	19.760
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	788	-	788	-	788	-	788
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.847.901	289.418	4.109	2.141.428	1.603.904	52.494	259	1.656.657
Dolžniški instrumenti	1.847.739	244.066	-	2.091.805	1.603.904	7.807	-	1.611.711
Lastniški instrumenti	162	45.352	4.109	49.623	-	44.687	259	44.946
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	7.682	-	17.677	25.359	-	7.516	15.771	23.287
Dolžniški instrumenti	1.756	-	-	1.756	-	-	-	-
Lastniški instrumenti	5.926	-	2.716	8.642	-	-	2.716	2.716
Krediti	-	-	14.961	14.961	-	7.516	13.055	20.571
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	17.903	-	17.903	-	17.892	-	17.892
Izvedeni finančni instrumenti	-	17.903	-	17.903	-	17.892	-	17.892
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	49.507	-	49.507	-	49.507	-	49.507
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	7.998	7.998	-	-	7.746	7.746
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	23.383	28.933	52.316	-	9.303	-	9.303
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	43.191	-	43.191	-	5.532	-	5.532
Med letom oslabljena nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenega osnovnega sredstva	-	4.299	-	4.299	-	-	-	-
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	-	310	5.222	5.532

b) Pomembnejši prenosi finančnih sredstev med ravnmi vrednotenja

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

Raven hierarhije	Delnice	Kapitalski deleži	Skladi	Dolžniški vrednostni papirji	Posojila	Izvedeni finančni instrumenti: Delnice, kapitalski deleži	Izvedeni finančni instrumenti: Valutni	Izvedeni finančni instrumenti: 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	*s 1. na 3. raven*		*s 1. na 3. raven*	*s 1. na 2. raven*	*z 2. na 3. raven*	z 2. na 3. raven		
	ko je delnica umaknjena z organiziranega trga		s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada	ko je dolžniški vrednostni papir umaknjen z organiziranega trga	komitent se prerazvrsti iz redne obravnave v nedonosne komitente (NPL)	ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga		
	s 1. na 3. raven		*s 3. na 1. raven*	*s 1. na 2. raven*	*s 3. na 2. raven*	*s 3. na 2. raven*		
	v primeru začetka insolvenčnega postopka		z začetkom tekoče objave vrednosti sklada	ko dolžniški vrednostni papir postane nelikviden (ni trgovanja 6 mesecev)	nedonosni komitent (NPL) se prerazvrsti med donosne	ko je osnovni instrument uvrščen na organizirani trg		
	s 1. na 3. raven			*s 1. na 3. in z 2. na 3. raven*				
	v primeru začetka insolvenčnega postopka			v primeru začetka insolvenčnega postopka				
	s 3. na 1. raven			z 2. na 1. in s 3. na 1. raven				
	ko je delnica uvrščena na organizirani trg			ko se z obveznico začne aktivno trgovati na organiziranem trgu				
				s 3. na 2. raven				
				ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje (najmanj kvartalno)				

V letih 2020 in 2019 NLB Skupina oziroma NLB pri finančnih instrumentih, ki so v računovodskih izkazih merjeni po pošteni vrednosti, ni imela pomembnejših prenosov med ravnmi vrednotenja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Finančne instrumente, uvrščene na 3. raven hierarhije poštene vrednosti, predstavljajo:

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

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

Za vrednotenje lastniških finančnih sredstev iz prve alineje zgoraj NLB Skupina uporablja tri metode ocenjevanja vrednosti, in sicer na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti in nabavnovrednostni način ocenjevanja vrednosti.

NLB Skupina izbere model vrednotenja in vrednosti netržnih vhodnih podatkov v razumno mogočem obsegu, izbere pa tiste, za katere meni, da bi jih izbrali tudi drugi neodvisni udeleženci na trgu.

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

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

	Finančni instrumenti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje			Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
NLB Skupina	**Izvedeni finančni instrumenti**	**Dolžniški instrumenti**	**Lastniški instrumenti**	**Lastniški instrumenti**	**Krediti in druga finančna sredstva**	**Skupaj finančna sredstva**	**Krediti in druge finančne obveznosti**
Stanje 1. januarja 2019	329	-	3.960	1.923	23.800	30.012	4.190
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	106	-	-	106	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	478	-	-	7.128	14.291	21.897	3.798
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	43	-	-	43	-
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	10
Povečanja	-	-	-	-	7.147	7.147	-
Zmanjšanja	-	-	-	(6.935)	(30.277)	(37.212)	-
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	-	-	600	-	600	-
Stanje 31. decembra 2019	**807**	**-**	**4.109**	**2.716**	**14.961**	**22.593**	**7.998**
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	53	-	-	53	-
Nove odvisne družbe	-	900	85	-	-	985	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(21)	-	-	1.642	(2.720)	(1.099)	(8.006)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	21	-	-	21	-
Tečajne razlike	-	-	-	(187)	(48)	(235)	8
Povečanja	-	-	-	-	20.399	20.399	-
Zmanjšanja	-	-	(3.341)	-	(7.516)	(10.857)	-
Stanje 31. decembra 2020	**786**	**900**	**927**	**4.171**	**25.076**	**31.860**	**-**

v tisoč EUR

NLB	Finančni instrumenti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje			Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Krediti in druga finančna sredstva	Skupaj finančna sredstva	Krediti in druge finančne obveznosti
Stanje 1. januarja 2019	329	248	1.923	21.596	24.096	3.981
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	478	-	7.128	13.346	20.952	3.755
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	11	-	-	11	-
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	10
Povečanja	-	-	-	7.146	7.146	-
Zmanjšanja	-	-	(6.935)	(29.033)	(35.968)	-
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	-	600	-	600	-
Stanje 31. decembra 2019	**807**	**259**	**2.716**	**13.055**	**16.837**	**7.746**
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(21)	-	1.642	(2.831)	(1.210)	(7.754)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	15	-	-	15	-
Tečajne razlike	-	-	(187)	(48)	(235)	8
Povečanja	-	-	-	19.833	19.833	-
Zmanjšanja	-	-	-	(7.021)	(7.021)	-
Stanje 31. decembra 2020	**786**	**274**	**4.171**	**22.988**	**28.219**	**-**

NLB Skupina in NLB pripoznata učinke vrednotenja instrumentov v posesti za trgovanje v postavki izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje«, učinke vrednotenja kapitalskih instrumentov, ki niso v posesti za trgovanje in posojil, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v vrstici izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«, in učinke vrednotenja za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa, pripoznana v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu, v postavki »Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa«.

NLB Skupina in NLB sta v letih 2020 in 2019 pripoznali naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 31. decembra uvrščeni na 3. raven:

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
2020	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Krediti in druga finančna sredstva	Krediti in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(21)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	1.642	(2.720)	8.006
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	(187)	(48)	(8)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	21	-	-	-

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
2019	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Krediti in druga finančna sredstva	Krediti in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	478	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	845	14.291	(3.798)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	-	(10)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	43	-	-	-

v tisoč EUR

NLB	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
2020	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Krediti in druga finančna sredstva	Krediti in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(21)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	1.642	(2.831)	7.754
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	(187)	(48)	(8)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	15	-	-	-

v tisoč EUR

NLB	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
2019	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Krediti in druga finančna sredstva	Krediti in druge finančne obveznosti
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	478	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	845	13.346	(3.755)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	-	(10)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	11	-	-	-

Gibanje nefinančnih sredstev uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

	NLB Skupina	
Naložbene nepremičnine	**2020**	**2019**
Stanje 1. januarja	28.933	32.208
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(24)	84
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	19.643	-
Povečanja	609	-
Zmanjšanja	(189)	(4.188)
Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva	(62)	(363)
Prenos z/(na) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	17	550
Prenos z/(na) druga sredstva	(16.790)	-
Vrednotenje	73	642
Stanje 31. decembra	**32.210**	**28.933**

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni 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.

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2020		**31. 12. 2019**		**31. 12. 2020**		**31. 12. 2019**	
	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	1.503.087	1.563.103	1.653.848	1.715.350	1.277.880	1.333.840	1.485.166	1.543.518
- krediti bankam	197.005	197.220	93.403	93.503	158.320	165.966	144.352	150.520
- krediti strankam, ki niso banke	9.619.860	9.873.137	7.589.724	7.775.128	4.564.178	4.674.069	4.568.599	4.713.622
- druga finančna sredstva	113.138	113.138	97.415	97.415	54.503	54.503	67.279	67.279
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	72.633	72.648	42.840	42.690	41.635	41.635	89.820	89.820
- krediti bank in centralnih bank	158.225	155.673	170.385	178.374	143.464	140.702	161.564	169.312
- depoziti strank, ki niso banke	16.397.167	16.414.382	11.612.317	11.630.157	8.850.755	8.860.267	7.760.737	7.768.365
- krediti strank, ki niso banke	91.560	93.020	64.458	63.868	13	13	2.537	2.548
- podrejene obveznosti	288.321	281.001	210.569	211.889	288.321	281.001	210.569	211.889
- druge finančne obveznosti	207.300	207.300	158.484	158.484	101.273	101.273	98.342	98.342

Krediti bankam

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

Krediti strankam, ki niso banke

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

Depoziti in krediti od strank, ki niso banke

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

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
31. 12. 2019	**1. raven**	**2. raven**	**3. raven**	**Skupaj poštena vrednost**	**1. raven**	**2. raven**	**3. raven**	**Skupaj poštena vrednost**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.464.677	250.673	-	1.715.350	1.437.771	105.747	-	1.543.518
- krediti bankam	-	93.503	-	93.503	-	150.520	-	150.520
- krediti strankam, ki niso banke	-	7.775.128	-	7.775.128	-	4.713.622	-	4.713.622
- druga finančna sredstva	-	97.415	-	97.415	-	67.279	-	67.279
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	42.690	-	42.690	-	89.820	-	89.820
- krediti bank in centralnih bank	-	178.374	-	178.374	-	169.312	-	169.312
- depoziti strank, ki niso banke	-	11.630.157	-	11.630.157	-	7.768.365	-	7.768.365
- krediti strank, ki niso banke	-	63.868	-	63.868	-	2.548	-	2.548
- podrejene obveznosti	166.349	45.540	-	211.889	166.349	45.540	-	211.889
- druge finančne obveznosti	-	158.484	-	158.484	-	98.342	-	98.342

6.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

NLB Skupina ima z nekaterimi bankami in podjetji sklenjene bilateralne sporazume o pobotu poravnav valutnih poslov, na podlagi katerih izvaja pobote na način, da se za vse valutne posle s posamezno banko ali podjetjem na dan zapadlosti izvrši poravnava v eni valuti z enim samim (neto) denarnim tokom. Podobno je v primeru poravnave obrestnih zamenjav, kjer se na dan poravnave pobota izvede pobot obeh nog/delov transakcije. V izkazu finančnega položaja sredstva in obveznosti niso pobotani, saj neto poravnava velja za posamezne denarne tokove in ne za celotno finančno sredstvo oziroma obveznost.

Poleg navedenega je NLB Skupina v letu 2013 nekatere standardizirane posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (nekatere obrestne zamenjave) prenesla na kliriŋško hišo oziroma centralno nasprotno stranko. S sistemom dnevne poravnave začetnih in gibljivih kritij so doseženi tako pobot in zavarovanje izpostavljenosti kot tudi poravnave rednih dnevnih zapadlosti neto zneskov v določeni valuti.

Banka ima za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti s tujimi bankami podpisane krovne ISDA pogodbe z dodatki ter slovensko različico okvirne pogodbe s podjetji, ki Banki omogočajo dnevno vrednotenje in izmenjavo zavarovalnih kritij.

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
31. 12. 2020	**Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja**			
Finančna sredstva/obveznosti	**Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti**	**Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori**	**Zavarovanje s finančnimi instrumenti**	**Neto vrednost**
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	15.820	608	594	14.618
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	76.646	608	74.861	1.177

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
31. 12. 2019	**Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja**			
Finančna sredstva/obveznosti	**Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti**	**Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori**	**Zavarovanje s finančnimi instrumenti**	**Neto vrednost**
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	19.695	4.061	16	15.618
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	67.399	4.061	59.657	3.681

v tisoč EUR

	NLB			
31. 12. 2020	**Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja**			
Finančna sredstva/obveznosti	**Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti**	**Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori**	**Zavarovanje s finančnimi instrumenti**	**Neto vrednost**
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	16.189	623	594	14.972
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	76.661	623	74.861	1.177

v tisoč EUR

	NLB			
31. 12. 2019	**Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja**			
Finančna sredstva/obveznosti	**Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti**	**Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori**	**Zavarovanje s finančnimi instrumenti**	**Neto vrednost**
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	19.742	4.061	16	15.665
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	67.399	4.061	59.657	3.681

NLB Skupina in NLB nimata pobotanih finančnih sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja.

7. Segmentna analiza NLB Skupine

a) Segmenti

v tisoč EUR

	NLB Skupina							
2020	**Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji**	**Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji**	**Strateški tuji trgi**	**Finančni trgi v Sloveniji**	**Nestrateške družbe**	**Ostale dejavnosti**	**Nerazporejeno**	**Skupaj**
Celotni neto prihodki	170.358	75.185	209.091	39.633	5.445	7.958	-	507.670
Eksterni neto prihodki	184.758	81.124	213.881	12.713	4.537	7.472	-	504.484
Neto prihodki med segmenti	(14.400)	(5.939)	(4.790)	26.921	908	486	-	3.186
Celotni neto obrestni prihodki	81.395	34.007	159.261	23.471	1.199	240	-	299.573
Eksterni neto obrestni prihodki	96.357	40.873	163.255	(3.126)	2.012	203	-	299.573
Neto obrestni prihodki med segment	(14.962)	(6.866)	(3.994)	26.598	(813)	37	-	-
Administrativni stroški	(102.089)	(37.878)	(94.862)	(6.972)	(11.848)	(11.047)	-	(264.696)
Amortizacija	(12.043)	(3.911)	(14.162)	(619)	(1.011)	(685)	-	(32.431)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	56.226	33.396	100.067	32.042	(7.414)	(3.774)	-	210.543
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	874	-	-	-	-	-	-	874
Slabo ime	-	-	137.858	-	-	-	-	137.858
Oslabitve in rezervacije	(15.069)	8.982	(59.084)	(1.267)	2.854	(7.770)	-	(71.354)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	42.031	42.378	178.841	30.775	(4.560)	(11.544)	-	277.921
Lastnikov obvladujoče banke	42.031	42.378	175.792	30.775	(4.560)	(11.544)	-	274.872
Manjšinskih lastnikov	-	-	3.049	-	-	-	-	3.049
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(5.165)	(5.165)
Dobiček poslovnega leta								**269.707**
Sredstva segmenta	2.545.714	2.043.324	9.346.255	5.218.038	131.204	273.332	-	19.557.867
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	7.988	-	-	-	-	-	-	7.988
Obveznosti segmenta	7.367.145	1.519.067	7.879.089	557.402	4.571	115.540	-	17.442.815
Povečanje nekratkoročnih sredstev	15.679	6.047	13.517	418	695	2.941	-	39.298

v tisoč EUR

2019	NLB Skupina Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrateške družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	165.689	80.236	212.072	35.612	11.484	14.051	-	519.143
Eksterni neto prihodki	172.730	85.002	214.841	19.227	11.382	13.991	-	517.172
Neto prihodki med segmenti	(7.041)	(4.766)	(2.769)	16.385	102	60	-	1.971
Celotni neto obrestni prihodki	87.409	37.264	157.543	33.604	2.740	(73)	-	318.487
Eksterni neto obrestni prihodki	94.829	41.348	160.463	17.703	4.277	(133)	-	318.487
Neto obrestni prihodki med segmenti	(7.420)	(4.084)	(2.920)	15.901	(1.537)	60	-	-
Administrativni stroški	(106.454)	(40.518)	(94.912)	(6.888)	(13.170)	(13.400)	-	(275.342)
Amortizacija	(11.546)	(3.937)	(12.931)	(621)	(1.300)	(1.271)	-	(31.607)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	47.689	35.780	104.229	28.103	(2.986)	(621)	-	212.194
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	4.197	-	-	-	-	-	-	4.197
Oslabitve in rezervacije	(4.382)	21.043	(11.295)	(475)	(108)	(5.776)	-	(994)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	47.504	56.823	92.934	27.628	(3.094)	(6.397)	-	215.397
Lastnikov obvladujoče banke	47.504	56.823	84.692	27.628	(3.094)	(6.397)	-	207.155
Manjšinskih lastnikov	-	-	8.242	-	-	-	-	8.242
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(13.579)	(13.579)
Dobiček poslovnega leta								**193.576**
Sredstva segmenta	2.551.708	2.042.200	4.731.350	4.412.561	169.456	259.314	-	14.166.589
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	7.499	-	-	-	-	-	-	7.499
Obveznosti segmenta	6.464.417	1.341.878	4.043.172	465.168	8.791	119.766	-	12.443.191
Povečanje nekratkoročnih sredstev	13.310	4.618	13.994	342	291	4.111	-	36.667

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

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

Segmenti Skupine se delijo na strateške in nestrateške.

Strateški segmenti so:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki, upravljanje premoženja (NLB Skladi) in del nove družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom ter prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart (v letu 2019 je vključeno tudi poslovanje skupno obvladovane družbe NLB Vita ter v letu 2020 realiziran dobiček ob prodaji te naložbe).
- Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, ki vključuje Poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, Investicijsko bančništvo in skrbništvo, Prestrukturiranje ter Upravljanje problematičnih naložb in del nove 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). Z uspešnim zaključkom nakupa skupine Komercijalna banka je NLB Skupina konec leta 2020 pridobila tri banke: Komercijalno banko Beograd, Komercijalno banko Podgorica in Komercijalno banko Banja Luka ter investicijsko družbo KomBank Invest Beograd.
- Finančni trgi v Sloveniji, ki vključujejo zakladništvo in trgovanje s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja bilance banke (ALM).
- Segment Ostalo vsebuje kategorije, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente ter novo družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine.

Nestrateške članice vključujejo poslovanje nestrateških članic Skupine, to so članice REAM in lizing družbe (razen NLB Lease&Go), NLB Srbija in NLB Crna Gora.

Podatki za leto 2019 so prilagojeni spremenjenim shemam, ki jih je predpisala Banka Slovenije (prenos nekaterih vsebin iz drugih čistih poslovnih dobičkov/(izgub) med druge splošne in administrativne stroške), zaradi česar se lahko podatki, prikazani v nadaljevanju, razlikujejo od že predhodno poročanih (pojasnilo 2.3.).

NLB Skupina je zlasti finančna skupina in glavnino njenih prihodkov predstavljajo neto obrestni prihodki. Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček iz poslovanja pred davki.

NLB Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov NLB Skupine.

b) Informacije o geografskih območjih

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

v tisoč EUR

NLB Skupina	Prihodki 2020	 2019	Neto prihodki 2020	 2019	Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja 2020	 2019	Davek iz dohodka 2020	 2019
Slovenija	322.128	332.511	290.376	297.134	93.362	114.711	(1.154)	(2.821)
Jugovzhodna Evropa	265.600	266.923	214.486	218.126	184.266	100.034	(3.963)	(10.692)
Severna Makedonija	81.710	84.134	64.466	66.701	21.008	36.216	(1.566)	(3.211)
Srbija	35.240	33.578	28.046	26.143	130.912	4.997	1.323	(172)
Črna gora	31.291	33.121	25.033	28.321	2.741	8.353	(426)	(1.909)
Hrvaška	42	63	454	799	(1.019)	(105)	(12)	(100)
Bosna in Hercegovina	69.616	70.975	57.079	58.945	15.776	28.738	(1.572)	(2.857)
Kosovo	47.701	45.052	39.408	37.217	14.848	21.835	(1.710)	(2.443)
Zahodna Evropa	3	571	(378)	1.911	293	665	(48)	(66)
Nemčija	2	7	80	55	(433)	(276)	-	-
Švica	1	564	(458)	1.856	726	941	(48)	(66)
Češka	-	-	-	1	-	(13)	-	-
Skupaj	**587.731**	**600.005**	**504.484**	**517.172**	**277.921**	**215.397**	**(5.165)**	**(13.579)**

V stolpcu Prihodki so vključeni prihodki iz obresti in podobni prihodki, prihodki iz dividend in prihodki iz opravnin (provizij).

V stolpcu Neto prihodki so vključeni čisti obrestni prihodki, prihodki iz dividend, čiste opravnine, učinki iz finančnih instrumentov, čiste tečajne razlike, učinki iz odprave pripoznanja sredstev, čisti poslovni prihodki ter čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

v tisoč EUR

NLB Skupina	Nekratkoročna sredstva 31. 12. 2020	 31. 12. 2019	Skupaj sredstva 31. 12. 2020	 31. 12. 2019	Število zaposlenih 31. 12. 2020	 31. 12. 2019
Slovenija	153.671	151.934	10.142.675	9.350.558	2.691	2.750
Jugovzhodna Evropa	219.886	142.870	9.411.671	4.811.617	6.098	3.124
Severna Makedonija	37.181	34.971	1.576.941	1.448.179	877	903
Srbija	109.167	25.549	4.587.600	639.351	3.198	494
Črna gora	17.934	30.089	709.797	533.849	467	312
Hrvaška	381	2.045	4.390	12.497	7	7
Bosna in Hercegovina	39.576	34.246	1.654.026	1.381.718	1.086	934
Kosovo	15.647	15.970	878.917	796.023	463	474
Zahodna Evropa	58	158	11.509	11.913	3	4
Nemčija	58	152	1.648	1.787	1	1
Švica	-	6	9.861	10.126	2	3
Skupaj	**373.615**	**294.962**	**19.565.855**	**14.174.088**	**8.792**	**5.878**

Spodnja preglednica prikazuje podatke članic NLB Skupine pred izločitvijo transakcij z odvisnimi družbami in konsolidacijskimi knjižbami.

v tisoč EUR

	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
NLB Skupina	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**
Slovenija	341.092	415.437	328.302	372.613	120.806	185.857	(1.221)	(2.926)
Jugovzhodna Evropa	265.889	267.546	211.337	216.145	44.271	99.862	(3.949)	(10.635)
Severna Makedonija	81.673	84.105	62.658	65.151	20.788	36.088	(1.566)	(3.211)
Srbija	35.318	33.798	28.386	26.869	(6.761)	4.919	1.337	(115)
Črna gora	31.376	33.381	24.356	28.236	187	8.368	(426)	(1.909)
Hrvaška	145	142	468	772	(1.019)	(105)	(12)	(100)
Bosna in Hercegovina	69.678	71.054	56.791	58.264	16.032	28.604	(1.572)	(2.857)
Kosovo	47.699	45.066	38.678	36.853	15.044	21.988	(1.710)	(2.443)
Zahodna Evropa	335	1.688	(144)	2.886	588	2.033	(34)	(6)
Nemčija	2	2	81	56	(432)	(275)	-	-
Švica	333	1.686	(225)	2.830	1.020	2.308	(34)	(6)
Češka	-	-	-	1	-	(13)	-	-
Skupaj	**607.316**	**684.671**	**539.495**	**591.645**	**165.665**	**287.739**	**(5.204)**	**(13.567)**

8. Razkritja glede povezanih oseb

Povezana oseba je podjetje ali posameznik, povezan z NLB Skupino na način, da jo obvladuje ali skupno obvladuje, ima pomemben vpliv ali je član ključnega poslovodstva NLB Skupine. Med povezane osebe NLB Skupine oziroma NLB so zajeti ključno poslovodstvo (Uprava, ostalo ključno poslovodstvo ter njihovi družinski člani), člani Nadzornega sveta, podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo ali imajo nanje pomemben vpliv, največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, odvisne in pridružene družbe ter skupni podvigi.

Transakcije s člani Uprave in ostalim ključnim 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

	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	
NLB Skupina in NLB	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**
Dani krediti								
Stanje 1. januarja	2.119	1.903	520	347	130	231	248	413
Povečanja	1.476	1.192	184	492	90	245	109	43
Zmanjšanja	(1.311)	(976)	(260)	(319)	(220)	(346)	(52)	(208)
Stanje 31. decembra	**2.284**	**2.119**	**444**	**520**	**-**	**130**	**305**	**248**
Prihodek iz obresti	40	41	8	8	1	3	7	5
Prejeti depoziti								
Stanje 1. januarja	1.579	1.732	871	447	193	102	198	341
Povečanja	1.392	1.367	826	1.175	207	265	277	158
Zmanjšanja	(1.361)	(1.520)	(741)	(751)	(264)	(174)	(152)	(301)
Stanje 31. decembra	**1.610**	**1.579**	**956**	**871**	**136**	**193**	**323**	**198**
Odhodek za obresti	(4)	(4)	-	-	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Druge finančne obveznosti	**2.759**	**2.759**	**-**	**-**	**8**	**4**	**-**	**-**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	242	246	78	82	6	91	33	18
Prihodek iz prejetih opravnin	15	11	7	6	101	5	1	2
Drugi prihodki	16	20	-	-	-	-	-	-
Drugi odhodki	(11)	(8)	-	-	(76)	(54)	-	-

Člani Uprave, zaposleni na podlagi individualne pogodbe, in člani Nadzornega sveta

Uspešnost ključnega poslovodstva se ugotavlja na podlagi finančnih in nefinančnih meril. Pripada mu letni variabilni del plače, ki se izplača v odvisnosti od doseganja finančnih in nefinančnih ciljev, kar obsega cilje NLB Skupine oziroma NLB, cilje organizacijske enote in osebne cilje ključnega poslovodstva s posebno naravo dela.

Članom Uprave pripada pogodbeno dogovorjena bruto plača, ki je v celoti skladna z omejitvami iz slovenske zakonodaje (ZBan-2). V zvezi z variabilnim delom prejemka za uspešnost se uporablja vsakokrat veljavna Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v NLB d.d., ki ureja prejemke članov Uprave oz. zaposlenih s posebno naravo dela in se nanaša na obdobje, na katerega se nanaša variabilni del prejemka za uspešnost.

Članom Uprave po pogodbi pripada variabilni del prejemka za uspešnost na podlagi finančnih ciljev NLB Skupine, finančnih ciljev na področju, ki je v pristojnosti posameznega člana Uprave, in na podlagi osebnih ciljev člana Uprave Banke. Cilje in kriterije posameznega člana Uprave določi Nadzorni svet Banke vsako leto ob sprejetju letnega poslovnega načrta Banke.

Variabilni del prejemka za uspešnost za določeno poslovno leto ne sme presegati 8 povprečnih bruto mesečnih plač člana Uprave v poslovnem letu. Člani Uprave so upravičeni do variabilnega dela prejemka za uspešnost

samo v sorazmernem delu glede na dejanski čas zaposlitve (trajanje mandata) v Banki v obdobju, na katerega se variabilni del prejemka za uspešnost nanaša.

Neodloženi variabilni del prejemka za uspešnost se izplača najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo NLB d.d. za poslovno leto, na katero se variabilni del nanaša. Variabilni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela za posamezno poslovno leto se, če ne presega 50 tisoč EUR bruto in če je to v skladu z ustreznimi predpisi dopustno, dodeli in izplača v denarju.

Če variabilni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela za posamezno poslovno leto presega 50 tisoč EUR in če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, mora biti najmanj 50 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika sestavljenih iz instrumentov, pri čemer lahko pridobitelj te instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve, kar se nanaša tako na neodloženi kakor tudi na odloženi del variabilnega prejemka.

Odloženi del variabilnega dela prejemka za uspešnost se odloži skladno z določili ZBan-2 oz. za obdobje najmanj 3 in največ 5 let od dne, ko je izplačan neodloženi del tega variabilnega prejemka.

Člani Nadzornega sveta Banke na podlagi odločitve Skupščine delničarjev prejemajo plačilo za opravljanje svoje funkcije, pri čemer so zgornji zneski omejeni na podlagi odločitve Skupščine delničarjev in v celoti skladni z veljavnimi priporočili korporacijskega upravljanja.

Tabela spodaj prikazuje prejemke v predstavljenih obdobjih.

v tisoč EUR

	Člani Uprave		Zaposleni na podlagi individualne pogodbe		Člani Nadzornega sveta	
NLB Skupina in NLB	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**
Kratkoročne ugodnosti	1.401	1.676	5.501	5.064	649	357
Povračila stroškov	4	4	95	86	34	85
Dolgoročne ugodnosti						
- odpravnine	259	-	108	-	-	-
- druge ugodnosti	4	6	49	72	-	-
- variabilni del prejemkov	-	162	-	1.316	-	-
Skupaj	**1.668**	**1.848**	**5.753**	**6.538**	**683**	**442**

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

Povračila stroškov vključujejo prehrano med delom ter prevoz na delo in z dela.

Izplačani prejemki članom Uprave

v EUR

Član		**2020**	**2019**
Blaž Brodnjak 01. 12. 2012	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	384.734	433.882
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	2.250	2.173
	Povračila stroškov	1.304	1.016
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	940	1.409
	- variabilni del prejemkov	-	45.497
	Skupaj	**389.228**	**483.977**
Andreas Burkhardt 18. 09. 2013	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	352.796	397.291
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	17.861	18.515
	Povračila stroškov	1.212	1.047
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	940	1.409
	- variabilni del prejemkov	-	45.497
	Skupaj	**372.809**	**463.759**
Archibald Kremser 31. 07. 2013	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	366.484	412.973
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	24.331	25.393
	Povračila stroškov	1.248	1.028
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	940	1.409
	- variabilni del prejemkov	-	45.497
	Skupaj	**393.003**	**486.300**
Petr Brunclík 18. 05. 2020	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	170.517	-
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	20.647	-
	Povračila stroškov	710	-
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	705	-
	- variabilni del prejemkov	-	-
	Skupaj	**192.579**	**-**
László Pelle 26. 10. 2016 - 31. 01. 2020	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	57.624	355.473
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	4.343	30.364
	Povračila stroškov	129	1.261
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- odpravnine	258.750	-
	- druge ugodnosti	117	1.409
	- variabilni del prejemkov	-	25.000
	Skupaj	**320.963**	**413.507**

Izplačani prejemki članom Nadzornega sveta

Član		2020	v EUR 2019
Andreas Klingen 22. 06. 2015	sejnine	-	5.940
	plačilo za opravljanje funkcije	84.000	41.136
	povračila stroškov	2.690	17.200
Primož Karpe 11. 02. 2016	sejnine	-	7.260
	plačilo za opravljanje funkcije	89.583	48.980
	povračila stroškov	8.235	9.698
David Eric Simon 04. 08. 2016	sejnine	-	6.380
	plačilo za opravljanje funkcije	75.000	36.994
	povračila stroškov	6.455	16.770
Peter Groznik 08. 09. 2017	sejnine	-	5.720
	plačilo za opravljanje funkcije	66.000	32.214
	povračila stroškov	429	4.056
Gregor Rok Kastelic 10. 06. 2019	sejnine	-	1.980
	plačilo za opravljanje funkcije	70.625	21.901
	povračila stroškov	4.239	4.406
Shrenik Dhirajlal Davda 10. 06. 2019	sejnine	-	2.200
	plačilo za opravljanje funkcije	66.000	23.072
	povračila stroškov	3.917	6.136
Mark William Lane Richards 10. 06. 2019	sejnine	-	2.200
	plačilo za opravljanje funkcije	75.000	26.008
	povračila stroškov	3.617	4.119
Verica Trstenjak 15. 06. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	33.933	-
	povračila stroškov	-	-
Sergeja Kočar 17. 06. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	5.662	-
	povračila stroškov	153	-
Bojana Šteblaj 17. 06. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	5.255	-
	povračila stroškov	457	-
Janja Žabjek Dolinšek 20. 11. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	169	-
	povračila stroškov	-	-
Petra Kakovič Bizjak 17. 06. 2020 - 10. 09. 2020	sejnine	-	-
	plačilo za opravljanje funkcije	7.302	-
	povračila stroškov	178	-
László Zoltan Urbán 11. 02. 2016 - 15. 06. 2020	sejnine	-	5.445
	plačilo za opravljanje funkcije	31.875	33.384
	povračila stroškov	1.456	6.759
Alexander Bayr 04. 08. 2016 - 15. 06. 2020	sejnine	-	6.765
	plačilo za opravljanje funkcije	36.000	38.758
	povračila stroškov	2.799	15.992
Simona Kozjek 08. 09. 2017 - 28. 02. 2019	sejnine	-	935
	plačilo za opravljanje funkcije	-	3.750
	povračila stroškov	-	-
Vida Šeme Hočevar 08. 09. 2017 - 28. 02. 2019	sejnine	-	1.155
	plačilo za opravljanje funkcije	-	5.000
	povračila stroškov	-	22

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	2020	2019	2020	2019
Dani krediti				
Stanje 1. januarja	1.066	1.176	1.205	2.981
Povečanja	165	112	11	37
Zmanjšanja	(125)	(222)	(365)	(1.813)
Stanje 31. decembra	**1.106**	**1.066**	**851**	**1.205**
Prihodek iz obresti	32	34	11	21
(Odhodki)/prihodki iz oslabitev	27	21	(23)	66
Prejeti depoziti				
Stanje 1. januarja	842	722	8.455	4.424
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(3)	17
Povečanja	4.461	1.920	90.966	92.618
Zmanjšanja	(1.330)	(1.800)	(95.984)	(88.604)
Stanje 31. decembra	**3.973**	**842**	**3.434**	**8.455**
Odhodek za obresti	-	-	(62)	(66)
Druga finančna sredstva	**19**	**18**	**1**	**539**
Druge finančne obveznosti	**596**	**1.294**	**-**	**250**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**38**	**31**	**21**	**26**
Prihodek iz prejetih opravnin	15	9	983	4.985
Odhodek za dane opravnine	(13.977)	(14.101)	(952)	(2.138)
Drugi prihodki	177	192	144	134
Drugi odhodki	(699)	(545)	(37)	(23)

v tisoč EUR

	NLB					
	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Dani krediti						
Stanje 1. januarja	160.634	187.744	1.066	1.176	1.174	2.940
Povečanja	98.221	95.047	165	112	10	35
Zmanjšanja	(89.679)	(122.157)	(125)	(222)	(333)	(1.801)
Stanje 31. decembra	**169.176**	**160.634**	**1.106**	**1.066**	**851**	**1.174**
Prihodek iz obresti	5.007	4.694	32	34	10	19
(Odhodki)/prihodki iz oslabitev	(1.835)	1.461	27	21	(23)	66
Dani depoziti						
Stanje 1. januarja	70.469	56.784	-	-	-	-
Povečanja	658.253	376.939	-	-	-	-
Zmanjšanja	(659.336)	(363.254)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra	**69.386**	**70.469**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prihodek iz obresti	21	34	-	-	-	-
Prihodki iz oslabitev	4	(12)	-	-	-	-
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januarja	80.806	40.313	842	722	5.418	2.588
Povečanja	7.934.453	13.862.854	4.461	1.920	86.850	82.911
Zmanjšanja	(7.995.844)	(13.822.361)	(1.330)	(1.800)	(91.984)	(80.081)
Stanje 31. decembra	**19.415**	**80.806**	**3.973**	**842**	**284**	**5.418**
Odhodek za obresti	(21)	(228)	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	354	47	-	-	-	-
Pogodbena vrednost	12.424	9.743	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	**948**	**984**	**19**	**18**	**1**	**539**
Druge finančne obveznosti	**800**	**235**	**480**	**1.174**	**-**	**116**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**55.068**	**32.727**	**38**	**31**	**21**	**26**
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	(53)	(461)	-	-	-	-
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	**6.692**	**3.297**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prihodek iz prejetih opravnin	6.857	6.276	15	9	925	4.847
Odhodek za dane opravnine	(25)	(19)	(11.140)	(11.918)	(332)	(771)
Drugi prihodki	780	533	177	192	144	133
Drugi odhodki	(1.065)	(443)	(664)	(542)	(37)	(23)
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/ obveznosti v posesti za trgovanje	1.208	(225)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev obvezno merjenih po pošteni vrednosti, ki niso v posesti za trgovanje	436	(419)	-	-	-	-

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

Obseg bančnih poslov z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv, je bil konec leta naslednji:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	Delničar banke		Delničar banke	
	2020	2019	2020	2019
Dani krediti				
Stanje 1. januarja	28.206	79.156	28.206	76.374
Povečanja	1.607	3.320	1.607	3.270
Zmanjšanja	(6.594)	(54.270)	(6.594)	(51.438)
Stanje 31. decembra	**23.219**	**28.206**	**23.219**	**28.206**
Prihodek iz obresti	720	1.563	720	1.513
Naložbe v vrednostne papirje				
Stanje 1. januarja	850.965	908.263	778.088	855.872
Povečanja	866.414	767.386	758.140	630.949
Zmanjšanja	(1.026.883)	(836.044)	(940.974)	(720.857)
Vrednotenje	1.372	11.360	1.869	12.124
Stanje 31. decembra	**691.868**	**850.965**	**597.123**	**778.088**
Prihodek iz obresti	8.219	13.014	8.681	14.047
Druga finančna sredstva	**807**	**651**	**807**	**651**
Druge finančne obveznosti	**6**	**22**	**6**	**22**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**1.241**	**1.168**	**1.241**	**1.168**
Prihodek iz prejetih opravnin	194	144	194	144
Odhodek za dane opravnine	(30)	(35)	(30)	(35)
Drugi prihodki	206	181	206	181
Drugi odhodki	(6)	(5)	(6)	(5)
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	14.660	2.809	14.660	2.809
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje	43	(360)	43	(360)

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

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih med letom		Število pomembnih transakcij, sklenjenih med letom	
	2020	2019	2020	2019
Dani krediti	-	57.113	-	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	-	179.309	-	2

v tisoč EUR

	Stanje vseh pomembnih poslov konec leta		Število pomembnih poslov konec leta	
	2020	2019	2020	2019
Dani krediti	516.058	582.081	6	6
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	76.396	78.014	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	70.006	115.500	1	2

v tisoč EUR

	Učinki v izkazu poslovnega izida med letom	
	2020	2019
Prihodki iz obresti od danih kreditov	3.669	3.175
Prihodki iz opravnin	27	175
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	1.166	2.139
Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovni računi	(290)	(849)

9. Dogodki po obdobju poročanja

NLB je objavila prevzemno ponudbo za odkup vseh preostalih rednih delnic Komercijalne banke Beograd (to je 2.820.270 rednih delnic oziroma 16,77 % te vrste delnic) po ceni 3.315,47 RSD za eno delnico in vseh prednostnih delnic Komercijalne banke Beograd (to je 373.510 prednostnih delnic oziroma 100 % te vrste delnic) po ceni 934,72 RSD za eno delnico. Prevzemna ponudba je veljavna 30 dni, začenši z 11. marcem 2021.

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

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

Strošek tveganja – izračunan kot razmerje med anualiziranimi kreditnimi oslabitvami in rezervacijami iz izkaza poslovnega izida in povprečnimi neto krediti prebivalstvu.

Tabela 42: Izračun stroška tveganja NLB Skupine

(v mio EUR in b.t.)

	NLB Skupina	
	2020[iii]	**2019**
Števec		
Kreditne oslabitve in rezervacije[i]	47,6	-14,5
Imenovalec		
Povprečni neto krediti strankam[ii]	7.696,1	7.339,4
Strošek tveganja	**62**	**-20**

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

[ii] Interni podatki NLB. Povprečni neto krediti prebivalstvu 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] NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke).

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

Tabela 43a: Izračun CIR NLB Skupine in NLB

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina			NLB		
	2020	**2019**	**2018**	**2020**	**2019**	**2018**
Števec						
Stroški skupaj	293,9	305,0	292,3	180,5	191,1	180,3
Imenovalec						
Skupaj čisti prihodki	504,5	517,2	496,9	311,7	354,7	324,8
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	**58,3 %**	**59,0 %**	**58,8 %**	**57,9 %**	**53,9 %**	**55,5 %**

CIR za 2018 in 2019 je prilagojen novi shemi skladno s predpisi Banke Slovenije.

Tabela 43b: Izračun CIR bančnih članic NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**
Števec												
Stroški skupaj	26,5	26,8	13,9	13,5	15,1	14,8	12,3	11,8	13,6	13,8	20,4	19,8
Imenovalec												
Čisti prihodki	62,7	65,2	30,1	30,7	26,7	27,6	38,7	36,9	24,3	26,6	26,6	25,2
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	**42,3 %**	**41,2 %**	**46,1 %**	**44,1 %**	**56,5 %**	**53,6 %**	**31,8 %**	**32,0 %**	**56,0 %**	**51,9 %**	**76,4 %**	**78,6 %**

CIR za 2019 je prilagojen novi shemi skladno s predpisi BS.

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

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, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja;

2. skupina – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva;

3. skupina – oslabljeni portfelj: NLB Skupina pripoznava popravek vrednosti v celotnem obdobju trajanja teh finančnih sredstev. Definicija neplačila je usklajena s smernicami EBA.

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

Preostali manjši del (0,30 % v decembru 2020; 0,27 % v decembru 2019) 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 NLB Skupina meri kakovost kreditnega portfelja in je tudi objavljen v Letnem in Medletnih poročilih.

Tabela 44a: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino za NLB Skupino

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina		
	2020	**2019**	**2018**
Števec			
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	12.650,8	8.947,7	7.816,7
Imenovalec			
Skupni bruto obseg kreditov	13.686,6	9.793,5	9.017,2
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	**92,4 %**	**91,4 %**	**86,7 %**

Tabela 44b: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino za NLB Skupino (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	10.065,6
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	11.061,0
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	**91,0 %**

Tabela 44c: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino za NLB Skupino

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina		
	2020	**2019**	**2018**
Števec			
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	560,1	471,1	577,9
Imenovalec			
Skupni bruto obseg kreditov	13.686,6	9.793,5	9.017,2
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	**4,1 %**	**4,8 %**	**6,4 %**

Tabela 44d: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino za NLB Skupino (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	560,1
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	11.061,0
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	**5,1 %**

Tabela 44e: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino za NLB Skupino

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina		
	2020	**2019**	**2018**
Števec			
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	475,7	348,6	573,3
Imenovalec			
Skupni bruto obseg kreditov	13.686,6	9.793,5	9.017,2
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	**3,5 %**	**3,6 %**	**6,4 %**

Tabela 44f: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino za NLB Skupino (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	435,3
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	11.061,0
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	**3,9 %**

Tabela 44g: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine in NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020	**2020**
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	4.135,7	3.169,6
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	4.921,0	3.920,3
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	**84,0 %**	**80,9 %**

Tabela 44h: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine in NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020	**2020**
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	426,8	426,8
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	4.921,0	3.920,3
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	**8,7 %**	**10,9 %**

Tabela 44i: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine in NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020	**2020**
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	358,6	324,0
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	4.921,0	3.920,3
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	**7,3 %**	**8,3 %**

Tabela 44j: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine in NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020	2020
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	4.779,2	3.935,5
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.029,7	4.180,2
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	**95,0 %**	**94,1 %**

Tabela 44k: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine in NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020	2020
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	133,3	133,3
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.029,7	4.180,2
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	**2,7 %**	**3,2 %**

Tabela 44l: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine in NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020	2020
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	117,1	111,4
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	5.029,7	4.180,2
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	**2,3 %**	**2,7 %**

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

LCR od finančnih institucij zahteva, da vzdržujejo zadosten obseg likvidnostnega blažilnika za premostitev krize, ki vpliva na njihove denarne tokove. Obseg sredstev naj bi bil enak ali večji od neto odliva v 30-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.

Tabela 45a: Izračun LCR NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina												
	31. dec. 2020	30. nov. 2020	31. okt. 2020	30. sep. 2020	31. avg. 2020	31. jul. 2020	30. jun. 2020	31. maj. 2020	30. apr. 2020	31. mar. 2020	29. feb. 2020	31. jan. 2020	31. dec. 2019
Števec													
Likvidnostni blažilnik	5.003,0	4.849,5	4.746,2	4.710,4	4.730,0	4.726,0	4.737,7	4.449,6	4.292,4	3.974,2	3.901,5	3.799,7	3.985,0
Imenovalec													
Neto likvidnostni odliv	1.943,1	1.586,9	1.555,4	1.553,9	1.569,3	1.616,3	1.594,0	1.439,9	1.457,0	1.308,0	1.231,2	1.092,4	1.226,4
LCR	**257,5 %**	**305,6 %**	**305,1 %**	**303,1 %**	**301,4 %**	**292,4 %**	**297,2 %**	**309,0 %**	**294,6 %**	**303,8 %**	**316,9 %**	**347,8 %**	**324,9 %**

Na podlagi delegiranega akta EK o LCR.

Tabela 45b: Izračun LCR NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	31. dec. 2020
Števec	
Likvidnostni blažilnik	4.703,5
Imenovalec	
Neto likvidnostni odliv	1.642,1
LCR	**286,4 %**

Na podlagi delegiranega akta 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.

Tabela 46a: Izračun LTD NLB Skupine in NLB

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina			NLB		
	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2018	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2018
Števec						
Neto krediti strankam	9.644,9	7.604,7	7.148,4	4.595,1	4.589,2	4.478,1
Imenovalec						
Depoziti strank	16.397,2	11.612,3	10.464,0	8.850,8	7.760,7	7.033,4
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	**58,8 %**	**65,5 %**	**68,3 %**	**51,9 %**	**59,1 %**	**63,7 %**

Tabela 46b: Izračun LTD bančnih članic NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd	
	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2020	31. dec. 2019
Števec												
Neto krediti strankam	956,9	915,1	430,7	411,7	399,2	399,3	559,2	540,1	367,3	346,3	472,2	412,0
Imenovalec												
Depoziti strank	1.288,8	1.175,6	633,5	618,1	521,6	515,2	748,3	685,4	431,7	436,5	496,3	437,3
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	**74,2 %**	**77,8 %**	**68,0 %**	**66,6 %**	**76,5 %**	**77,5 %**	**74,7 %**	**78,8 %**	**85,1 %**	**79,3 %**	**95,1 %**	**94,2 %**

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

Tabela 47a: Izračun neto obrestne marže NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina				
	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019
Števec					
Čisti obrestni prihodki[i]	299,6	299,9	301,8	311,2	318,5
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva[ii]	14.492,7	14.009,2	13.791,1	13.560,3	12.845,9
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	**2,07 %**	**2,14 %**	**2,19 %**	**2,29 %**	**2,48 %**

[i] Čisti obrestni prihodki so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v obdobju, deljena s številom dni v obdobju in pomnoženo s številom dni v letu.
[ii] Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva za NLB Skupino in bančne članice v JVE je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1). Povprečna obrestonosna aktiva za NLB je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in dnevnih stanj v obdobju (od 1. januarja do dneva d – zadnji dan poročanega meseca) deljena z (d+1).

Tabela 47b: Izračun neto obrestne marže NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke) na osnovi obrestonosne aktive

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	1-12 2020
Števec	
Čisti obrestni prihodki[i]	299,6
Imenovalec	
Povprečna obrestonosna aktiva[ii]	14.187,6
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	**2,11 %**

[i] [ii] glej opombo pod tabelo 47a.

Tabela 47c: Izračun skupne neto obrestne marže bančnih članic NLB Skupine v JVE na osnovi obrestonosne aktive

(v mio EUR in %)

	Bančne članice NLB Skupine v JVE skupaj				
	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019
Števec					
Čisti obrestni prihodki[i]	159,3	159,1	158,0	160,1	157,5
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva[ii]	4.782,3	4.744,2	4.694,1	4.669,5	4.390,9
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	**3,33 %**	**3,35 %**	**3,37 %**	**3,43 %**	**3,59 %**

[i] [ii] glej opombo pod tabelo 47a.

Tabela 47d: Izračun neto obrestne marže NLB na osnovi obrestonosne aktive

(v mio EUR in %)

	NLB				
	1-12 2020	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019
Števec					
Čisti obrestni prihodki[i]	138,9	139,4	142,4	149,5	158,1
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva[ii]	9.620,4	9.455,8	9.270,4	9.078,1	8.537,9
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	**1,44 %**	**1,47 %**	**1,54 %**	**1,65 %**	**1,85 %**

[i] [ii] glej opombo pod tabelo 47a.

Tabela 47e: Izračun neto obrestne marže bančnih članic NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive

(v mio EUR in %)

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd	
	1-12 2020	1-12 2019	1-12 2020	1-12 2019	1-12 2020	1-12 2019	1-12 2020	1-12 2019	1-12 2020	1-12 2019	1-12 2020	1-12 2019
Števec												
Čisti obrestni prihodki[i]	48,1	49,0	18,6	18,5	17,8	18,0	32,3	31,0	20,6	20,3	21,8	20,7
Imenovalec												
Povprečna obrestonosna aktiva[ii]	1.453,0	1.338,5	756,7	738,9	611,9	608,1	817,7	715,8	499,9	475,2	643,1	514,4
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	**3,3 %**	**3,7 %**	**2,5 %**	**2,5 %**	**2,9 %**	**3,0 %**	**3,9 %**	**4,3 %**	**4,1 %**	**4,3 %**	**3,4 %**	**4,0 %**

[i] [ii] glej opombo pod tabelo 47a.

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

Tabela 48: Izračun neto obrestne marže na celotno aktivo NLB Skupine in NLB

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina			NLB		
	1-12 2020	**1-12 2019**	**1-12 2018**	**1-12 2020**	**1-12 2019**	**1-12 2018**
Števec						
Čisti obrestni prihodki[i]	299,6	318,5	312,9	138,9	158,1	158,0
Imenovalec						
Povprečna aktiva[ii]	15.086,4	13.311,7	12.515,5	10.336,2	9.206,3	8.870,9
Neto obrestna marža na celotno aktivo	**2,0 %**	**2,4 %**	**2,5 %**	**1,3 %**	**1,7 %**	**1,8 %**

[i] Čisti obrestni prihodki so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v obdobju, deljena s številom dni v obdobju in pomnoženo s številom dni v letu.
[ii] Interni podatki NLB. Povprečna aktiva za NLB Skupino je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1). Povprečna aktiva za NLB je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in dnevnih stanj v obdobju (od 1. januarja do dneva d – zadnji dan poročanega meseca) deljena z (d+1).

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

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

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

Tabela 49a: Izračun odstotka NPE NLB in NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB			NLB Skupina		
	2020	**2019**	**2018**	**2020**	**2019**	**2018**
Števec						
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	235,1	221,0	384,7	513,0	432,7	674,8
Imenovalec						
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	12.223,1	11.087,8	9.763,5	22.042,3	16.228,5	14.410,5
Odstotek nedonosne izpostavljenosti	**1,9 %**	**2,0 %**	**3,9 %**	**2,3 %**	**2,7 %**	**4,7 %**

Tabela 49b: Izračun odstotka NPE NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020
Števec	
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	464,8
Imenovalec	
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	17.738,6
Odstotek nedonosne izpostavljenosti	**2,6 %**

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

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

Tabela 50a: Izračun odstotka slabih posojil NLB

(v mio EUR in %)

	NLB		
	2020	**2019**	**2018**
Števec			
Skupen obseg slabih posojil	208,4	169,5	342,9
Imenovalec			
Skupen obseg bruto kreditov	6.980,8	5.989,9	5.455,5
Odstotek slabih posojil	**3,0 %**	**2,8 %**	**6,3 %**

Tabela 50b: Izračun odstotka slabih posojil NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina								
	2020	**2019**	**2018**	**2017**	**2016**	**2015**	**2014**	**2013**	**2012**
Števec									
Skupen obseg slabih posojil	474,7	374,7	622,3	844,5	1.299,2	1.895,5	2.623,4	2.797,7	3.683,6
Imenovalec									
Skupen obseg bruto kreditov	13.686,6	9.793,5	9.017,2	9.130,4	9.443,7	9.829,2	10.432,6	10.936,6	13.083,8
Odstotek slabih posojil	**3,5 %**	**3,8 %**	**6,9 %**	**9,2 %**	**13,8 %**	**19,3 %**	**25,1 %**	**25,6 %**	**28,2 %**

Tabela 50c: Izračun odstotka slabih posojil NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
(v mio EUR in %)	**2020**
Števec	
Skupen obseg slabih posojil	434,8
Imenovalec	
Skupen obseg bruto kreditov	11.061,0
Odstotek slabih posojil	3,9 %

Tabela 50d: Izračun odstotka slabih posojil bančnih članic NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**
Števec												
Skupen obseg slabih posojil	63,2	48,3	13,7	7,6	24,7	18,6	17,5	10,9	27,3	18,1	8,7	8,0
Imenovalec												
Skupen obseg bruto kreditov	1.239,1	1.147,1	590,2	598,0	553,4	563,8	768,2	714,4	470,0	455,3	605,5	512,9
Odstotek slabih posojil	**5,1 %**	**4,2 %**	**2,3 %**	**1,3 %**	**4,5 %**	**3,3 %**	**2,3 %**	**1,5 %**	**5,8 %**	**4,0 %**	**1,4 %**	**1,6 %**

Tabela 50e: Izračun odstotka slabih posojil skupine Komercijalne Banke

(v mio EUR in %)

	Komercijalna Banka, Beograd	Komercijalna Banka, Banja Luka	Komercijalna Banka, Podgorica
		2020	
Števec			
Skupen obseg slabih posojil	35,2	1,2	3,6
Imenovalec			
Skupen obseg bruto kreditov	2.315,1	198,4	130,0
Odstotek slabih posojil	**1,5 %**	**0,6 %**	**2,7 %**

Stopnja pokritja slabih posojil 1 – Pokritje portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila. Prikazuje stopnjo kreditnih rezervacij, ki jih je družba že pripoznala v izkazu uspeha glede na skupen obseg slabih posojil.

Kazalnik stopnje pokritja slabih posojil 1 je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.

Tabela 51a: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 NLB

(v mio EUR in %)

	NLB		
	2020	2019	2018
Števec			
Oslabitve za vsa posojila	158,4	129,2	225,8
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	208,4	169,5	342,9
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	**76,0 %**	**76,2 %**	**65,8 %**

Tabela 51b: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina								
	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Števec									
Oslabitve za vsa posojila	388,4	334,2	479,6	654,8	988,7	1.368,1	1.801,8	1.948,9	2.184,1
Imenovalec									
Skupen obseg slabih posojil	474,7	374,7	622,3	844,5	1.299,2	1.895,5	2.623,4	2.797,7	3.683,6
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	**81,8 %**	**89,2 %**	**77,1 %**	**77,5 %**	**76,1 %**	**72,2 %**	**68,7 %**	**69,7 %**	**59,3 %**

Tabela 51c: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020
Števec	
Oslabitve za vsa posojila	378,0
Imenovalec	
Skupen obseg slabih posojil	434,8
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	**86,9 %**

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

Tabela 52a: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 2 NLB in NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB			NLB Skupina		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Števec						
Oslabitve za slaba posojila	120,7	96,2	195,8	272,1	243,7	402,0
Imenovalec						
Skupen obseg slabih posojil	208,4	169,5	342,9	474,7	374,7	622,3
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	**57,9 %**	**56,7 %**	**57,1 %**	**57,3 %**	**65,0 %**	**64,6%**

Tabela 52b: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 2 NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
	2020
Števec	
Oslabitve za slaba posojila	272,0
Imenovalec	
Skupen obseg slabih posojil	434,8
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	**62,6 %**

Tabela 52c: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 2 bančnih članic NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Števec												
Oslabitve za slaba posojila	43,6	33,7	8,7	6,0	17,0	15,4	14,2	9,4	13,9	9,9	5,2	3,8
Imenovalec												
Skupen obseg slabih posojil	63,2	48,3	13,7	7,6	24,7	18,6	17,5	10,9	27,3	18,1	8,7	8,0
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	**69,0 %**	**69,7 %**	**63,6 %**	**78,8 %**	**68,9 %**	**82,9 %**	**81,2 %**	**86,0 %**	**50,9 %**	**54,8 %**	**59,8 %**	**47,1 %**

Tabela 52d: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 2 skupine Komercijalne Banke

(v mio EUR in %)

	Komercijalna Banka, Beograd	Komercijalna Banka, Banja Luka	Komercijalna Banka, Podgorica
		2020	
Števec			
Oslabitve za slaba posojila	0,0	0,0	0,0
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	35,2	1,2	3,6
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	**0,0 %**	**0,0 %**	**0,0 %**

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

Tabela 53: Izračun neto količnika slabih posojil NLB in NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB			NLB Skupina		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Števec						
Neto obseg slabih posojil	87,8	73,3	147,1	202,7	131,0	220,2
Imenovalec						
Skupen obseg neto kreditov	6.822,4	5.860,7	5.229,7	13.298,2	9.459,2	8.537,5
Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL)	**1,3 %**	**1,3 %**	**2,8 %**	**1,5 %**	**1,4 %**	**2,6 %**

Prejeta zavarovanja za slaba posojila / slaba posojila – Pokritje bruto portfelja slabih posojil z zavarovanji za slaba posojila. Pri tem izračunu se upošteva tržna vrednost zavarovanja.

Spodaj predstavljeni izračuni so pripravljeni na podlagi notranjega vira podatkov.

Tabela 54: Izračun prejetih zavarovanj za slaba posojila / slaba posojila NLB in NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB			NLB Skupina		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Števec						
Bruto obseg slabih posojil pokritih z zavarovanjem	137,2	122,1	243,8	288,1	249,7	419,3
Imenovalec						
Skupen obseg slabih posojil	208,4	169,5	342,9	474,7	374,7	622,3
Prejeta zavarovanja za slaba posojila / slaba posojila	**65,8 %**	**72,0 %**	**71,1 %**	**60,7 %**	**66,6 %**	**67,4 %**

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

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

Tabela 55: Izračun bruto delež slabih posojil (po def. EBA) NLB in NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB			NLB Skupina		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Števec						
Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	199,1	164,3	328,4	466,0	372,9	613,9
Imenovalec						
Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	4.958,8	4.923,3	4.840,6	10.340,6	8.127,5	7.811,0
Bruto delež slabih posojil (%)	**4,0 %**	**3,3 %**	**6,8 %**	**4,5 %**	**4,6 %**	**7,9 %**

Bruto delež slabih posojil (po def. EBA) (BS) - bruto delež slabih posojil je razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo slabih posojil in drugih finančnih sredstev ter skupno bruto vrednostjo posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18).

V izračun so poleg posojil vključena tudi stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge. Kazalnik za bančni sektor EU EBA četrtletno objavlja v publikaciji Risk dashboard. Spodnji izračuni so pripravljeni na osnovi internih virov podatkov.

Tabela 56: Izračun bruto deleža slabih posojil (po def. EBA) (BS) NLB in NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB			NLB Skupina		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Števec						
Bruto znesek slabih posojil in drugih fin. sredstev	199,1	164,3	328,4	466,0	372,9	613,9
Imenovalec						
Bruto znesek posojil in drugih fin. sredstev iz poročila Finrep18	7.028,2	6.050,9	5.482,4	13.795,3	9.888,1	9.087,0
Bruto delež slabih posojil (%)	**2,8 %**	**2,7 %**	**6,0 %**	**3,4 %**	**3,8 %**	**6,8 %**

Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA) – stopnja pokritja slabih posojil in drugih finančnih sredstev je razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Kratkoročna sredstva v posesti za prodajo, stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge so izključeni iz izračuna, tako v številcu kot tudi imenovalcu.

Tabela 57: Izračun stopnje pokritja slabih posojil (po def. EBA) NLB in NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB			NLB Skupina		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Števec						
Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih[i]	110,1	91,2	180,7	265,3	240,4	391,2
Imenovalec						
Bruto znesek slabih posojil in drugih finančnih sredstev[i]	199,1	164,3	328,4	466,0	372,9	613,9
Stopnja pokritja slabih posojil (%)	**55,3 %**	**55,5 %**	**55,0 %**	**56,9 %**	**64,5 %**	**63,7 %**

[i] Brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog.

Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA) (BS) – stopnja pokritja slabih posojil in drugih finančnih sredstev je razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Izračun vključuje tudi stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge.

Tabela 58: Izračun stopnje pokritja slabih posojil (po def. EBA) (BS) NLB in NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB			NLB Skupina		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Števec						
Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih	110,1	91,2	180,7	265,3	240,4	391,2
Imenovalec						
Bruto znesek slabih posojil in drugih finančnih sredstev	199,1	164,3	328,4	466,0	372,9	613,9
Stopnja pokritja slabih posojil (%)	**55,3 %**	**55,5 %**	**55,0 %**	**56,9 %**	**64,5 %**	**63,7 %**

Prejeta zavarovanja / slaba posojila (po def. EBA) – količnik zavarovanj slabih posojil in drugih finančnih sredstev je količnik med prejetimi zavarovanji za slaba posojila in druga finančna sredstva in bruto knjigovodsko vrednostjo zavarovanih slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Izračun je pripravljen na osnovi posameznega posojila. V izračun so vključena posojila, pri katerih znesek prejetega zavarovanja presega neto izpostavljenost posameznega posojila.

Tabela 59: Izračun stopnje zavarovanja slabih posojil (po def. EBA) NLB in NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB			NLB Skupina		
	2020	**2019**	**2018**	**2020**	**2019**	**2018**
Števec						
Znesek prejetih zavarovanj do knjigovodske vrednosti posameznega posojila	38,6	12,9	23,4	61,3	23,9	46,4
Imenovalec						
Bruto znesek zavarovanega slabega posojila	88,8	38,2	58,7	144,6	67,4	112,5
Stopnja zavarovanja slabih posojil (%)	**43,5 %**	**33,6 %**	**39,9 %**	**42,4 %**	**35,4 %**	**41,2 %**

Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio - NSFR) – količnik neto stabilnih virov financiranja je standardna zahteva pri likvidnostnem tveganju, v skladu s katero morajo finančne institucije imeti dovolj stabilnih virov financiranja za kritje dolgoročnih sredstev.

Količnik neto stabilnih virov financiranja je določen v znesku razpoložljivih stabilnih virov financiranja glede na zahtevan znesek stabilnih virov financiranja, v skladu s trenutnimi smernicami Baselskega odbora za bančni nadzor. Količnik mora v vsakem trenutku znašati vsaj 100 %. »Razpoložljivi stabilni viri financiranja« so opredeljeni kot zanesljiv delež kapitala in obveznosti znotraj časovnega obdobja vključenega v izračun količnika neto stabilnih virov financiranja, kar znaša eno leto. Zahtevan znesek tovrstnih stabilnih virov financiranja za posamezno institucijo predstavlja funkcijo njenih likvidnostnih značilnosti ter preostale dospelosti različnih sredstev, kakor tudi izvenbilančnih izpostavljenosti. Spodnji izračuni so pripravljeni na osnovi internih virov podatkov.

Tabela 60: Izračun NSFR NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina	
	31. dec. 2020	**31. dec. 2019**
Števec		
Znesek razpoložljivih stabilnih virov financiranja	16.514,6	11.957,9
Imenovalec		
Zahtevan znesek stabilnih virov financiranja	9.966,8	7.495,5
NSFR	**165,7 %**	**159,5 %**

Metodo 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:

Tabela 61: Izračun EVE NLB Skupine

(v tisoč EUR in %)

	NLB Skupina									
	31. dec. 2020	**31. dec. 2019**	**31. dec. 2018**	**31. mar. 2019**	**30. jun. 2019**	**30. sep. 2019**	**31. mar. 2020**	**30. jun. 2020**	**30. sep. 2020**	**31. dec. 2020 brez KB**
Števec										
Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE)	-128.370	-88.355	-102.397	-105.256	-77.841	-102.319	-68.129	-59.547	-98.185	-110.838
Imenovalec										
Kapital (Temeljni - Tier I)	1.765.000	1.451.176	1.458.318	1.460.078	1.425.298	1.424.020	1.426.936	1.616.921	1.622.945	1.765.000
EVE v % od Kapitala	**-7,3 %**	**-6,1 %**	**-7,0 %**	**-7,2 %**	**-5,5 %**	**-7,2 %**	**-4,8 %**	**-3,7 %**	**-6,1 %**	**-6,3 %**

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

Tabela 62: Izračun MOP NLB Skupine in NLB

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina			NLB		
	2020	**2019**	**2018**	**2020**	**2019**	**2018**
Števec						
Operativni poslovni čisti prihodki[i]	490,3	502,1	484,0	257,7	268,6	262,2
Imenovalec						
Povprečna sredstva[ii]	15.086,2	13.311,7	12.515,5	10.336,3	9.215,3	8.847,4
MOP	**3,2 %**	**3,8 %**	**3,9 %**	**2,5 %**	**2,9 %**	**3,0 %**

[i] Operativni poslovni čisti prihodki so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju deljeni s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnoženi z 12. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz vrednostnih papirjev), čiste opravnine in čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju iz naslova nakupov in prodaj tujih valut.
[ii] Interni podatki NLB. Povprečna sredstva so izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

Donos na kapital pred davki (ROE pred davki) - izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom pred davki in povprečnim kapitalom skupaj (vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov).

Tabela 63: Izračun ROE pred davki NLB Skupine in NLB

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina			NLB		
	2020	**2019**	**2018**	**2020**	**2019**	**2018**
Števec						
Rezultat pred davki[i]	277,9	215,4	233,3	113,9	177,7	177,5
Imenovalec						
Povprečni kapital skupaj[ii]	1.808,1	1.700,7	1.768,7	1.384,6	1.328,7	1.426,8
ROE pred davki	**15,4 %**	**12,7 %**	**13,2%**	**8,2 %**	**13,4 %**	**12,4 %**

[i] Rezultat pred davki je anualiziran, izračunan kot rezultat pred davki v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.
[ii] Interni podatki NLB. Povprečni kapital skupaj (vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov) je izračunan kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

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

Tabela 64a: Izračun ROE po davkih NLB Skupine in NLB

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina			NLB		
	2020	**2019**	**2018**	**2020**	**2019**	**2018**
Števec						
Rezultat po davkih[i]	269,7	193,6	203,6	114,0	176,1	165,3
Imenovalec						
Povprečni kapital[ii]	1.751,2	1.658,0	1.729,9	1.384,6	1.328,7	1.426,8
ROE po davkih	**15,4 %**	**11,7 %**	**11,8 %**	**8,2 %**	**13,3 %**	**11,6 %**

[i] Rezultat po davkih je anualiziran, izračunan kot rezultat po davkih v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.
[ii] Interni podatki NLB. Povprečni kapital je izračunan kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

Tabela 64b: Izračun ROE po davkih NLB Skupine (brez skupine Komercijalne Banke)

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina (brez skupine Komercijalne Banke)
(v mio EUR in %)	**2020**
Števec	
Rezultat po davkih[i]	141,3
Imenovalec	
Povprečni kapital[ii]	1.741,1
ROE po davkih	**8,1 %**

[i] [ii] glej opombo pod tabelo 64a.

Tabela 64c: Izračun ROE po davkih bančnih članic NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**
Števec												
Rezultat po davkih[i]	19,2	32,9	10,1	17,1	5,9	9,0	13,3	19,5	1,4	7,6	2,6	4,1
Imenovalec												
Povprečni kapital skupaj[ii]	219,4	202,8	93,3	86,1	84,3	80,5	92,1	78,0	68,2	67,6	74,2	69,8
ROE po davkih	**8,8 %**	**16,2 %**	**10,8 %**	**19,9 %**	**7,0 %**	**11,2 %**	**14,5 %**	**25,1 %**	**2,0 %**	**11,2 %**	**3,5 %**	**5,9 %**

[i] [ii] glej opombo pod tabelo 64a.

Donos na sredstva (ROA pred davki) – izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom pred davki in povprečnimi sredstvi.

Tabela 65: Izračun ROA pred davki NLB Skupine in NLB

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina			NLB		
	2020	**2019**	**2018**	**2020**	**2019**	**2018**
Števec						
Rezultat pred davki[i]	277,9	215,4	233,3	113,9	177,7	177,5
Imenovalec						
Povprečna sredstva[ii]	15.086,2	13.311,7	12.515,5	10.336,3	9.215,3	8.847,4
ROA pred davkih	**1,8 %**	**1,6 %**	**1,9 %**	**1,1 %**	**1,9 %**	**2,0 %**

[i] Rezultat pred davki je anualiziran, izračunan kot rezultat pred davki v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.
[ii] Interni podatki NLB. Povprečna sredstva so izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

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

Tabela 66a: Izračun ROA po davkih NLB Skupine in NLB

(v mio EUR in %)

	NLB Skupina			NLB		
	2020	**2019**	**2018**	**2020**	**2019**	**2018**
Števec						
Rezultat po davkih[i]	269,7	193,6	203,6	114,0	176,1	165,3
Imenovalec						
Povprečna sredstva[ii]	15.086,2	13.311,7	12.515,5	10.336,3	9.215,3	8.847,4
ROA po davkih	**1,8 %**	**1,5 %**	**1,6 %**	**1,1 %**	**1,9 %**	**1,9 %**

[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).

Tabela 66b: Izračun ROA po davkih bančnih članic NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**	**2019**
Števec												
Rezultat po davkih[i]	19,2	32,9	10,1	17,1	5,9	9,0	13,3	19,5	1,4	7,6	2,6	4,1
Imenovalec												
Povprečna sredstva[ii]	1.507,2	1.377,1	784,9	759,3	639,3	620,0	824,9	720,6	541,0	520,3	662,8	537,1
ROA po davkih	**1,3 %**	**2,4 %**	**1,3 %**	**2,3 %**	**0,9 %**	**1,5 %**	**1,6 %**	**2,7 %**	**0,3 %**	**1,5 %**	**0,4 %**	**0,8 %**

[i] [ii] glej opombo pod tabelo 66a.

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

Tabela 67a: Izračun TCR NLB Skupine in NLB

(v mio EUR in %)

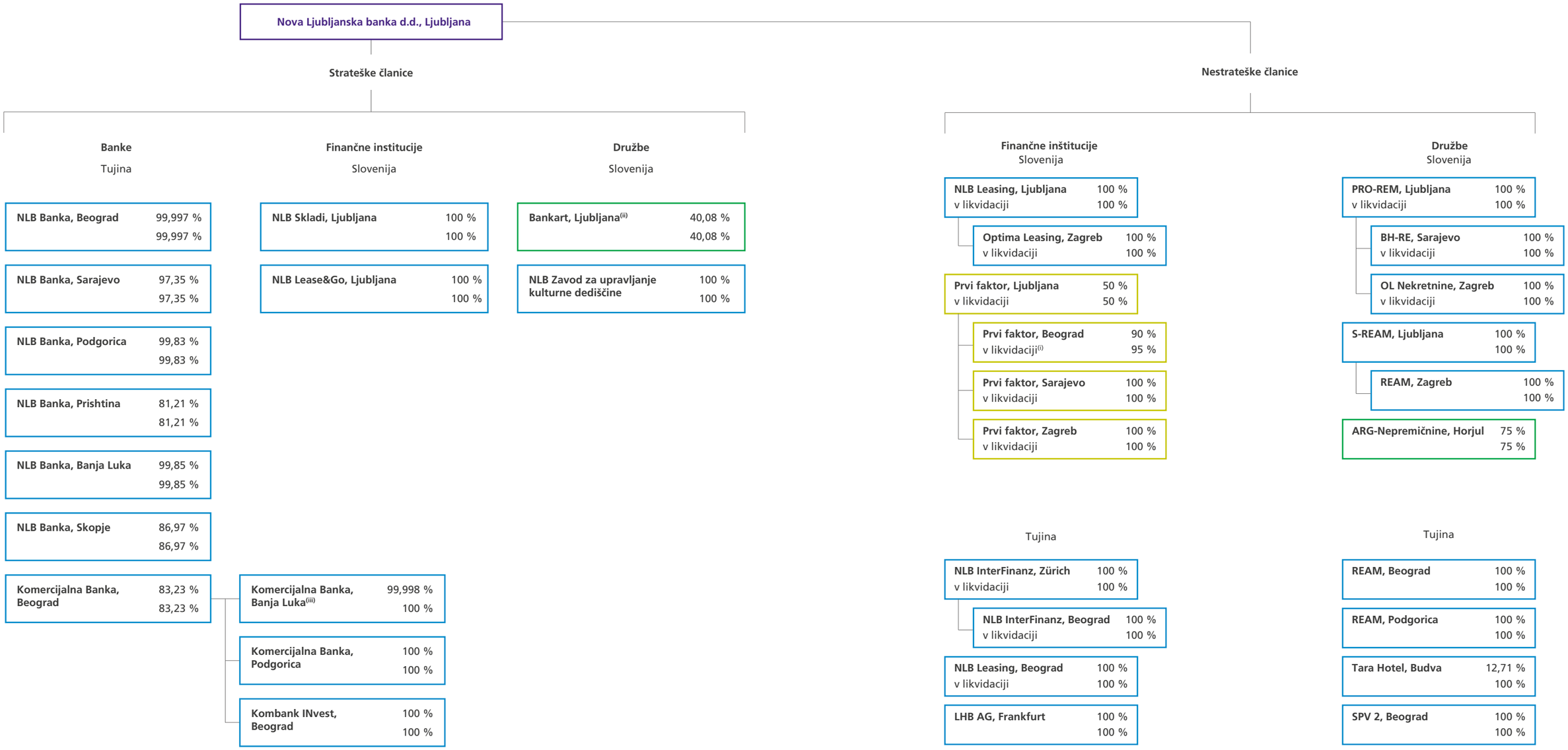
	NLB Skupina			NLB		
	31. dec. 2020	**31. dec. 2019**	**31. dec. 2018**	**31. dec. 2020**	**31. dec. 2019**	**31. dec. 2018**
Števec						
Skupni kapital	2.065,5	1.495,8	1.453,4	1.631,6	1.182,2	1.208,3
Imenovalec						
Skupna izpostavljenost tveganju	12.421,0	9.185,5	8.677,6	6.028,8	5.225,1	5.023,6
Količnik skupnega kapitala	**16,6 %**	**16,3 %**	**16,7 %**	**27,1 %**	**22,6 %**	**24,1 %**

Tabela 67b: Izračun TCR bančnih članic NLB Skupine

(v mio EUR in %)

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd	
	31. dec. 2020	**31. dec. 2019**	**31. dec. 2020**	**31. dec. 2019**	**31. dec. 2020**	**31. dec. 2019**	**31. dec. 2020**	**31. dec. 2019**	**31. dec. 2020**	**31. dec. 2019**	**31. dec. 2020**	**31. dec. 2019**
Števec												
Skupni kapital	190,6	188,4	78,4	70,1	74,7	68,9	103,2	98,2	52,1	46,1	84,5	81,1
Imenovalec												
Skupna izpostavljenost tveganju	1.212,5	1.149,2	452,3	439,9	416,4	431,1	579,7	599,1	321,5	308,1	443,1	416,3
Količnik skupnega kapitala	**15,7 %**	**16,4 %**	**17,3 %**	**15,9 %**	**17,9 %**	**16,0 %**	**17,8 %**	**16,4 %**	**16,2 %**	**15,0 %**	**19,1 %**	**19,5 %**

Organigram NLB Skupine



V shemi so prikazani deleži v glasovalnih pravicah. V skupino so vključene osebe po definiciji iz Zakona o finančnih konglomeratih (2. člen).

Odvisne banke/družbe Pridružene banke/družbe Skupaj obvladovane banke/družbe

Naziv družbe % %

posr. udeležbe na ravni NLB Skupine

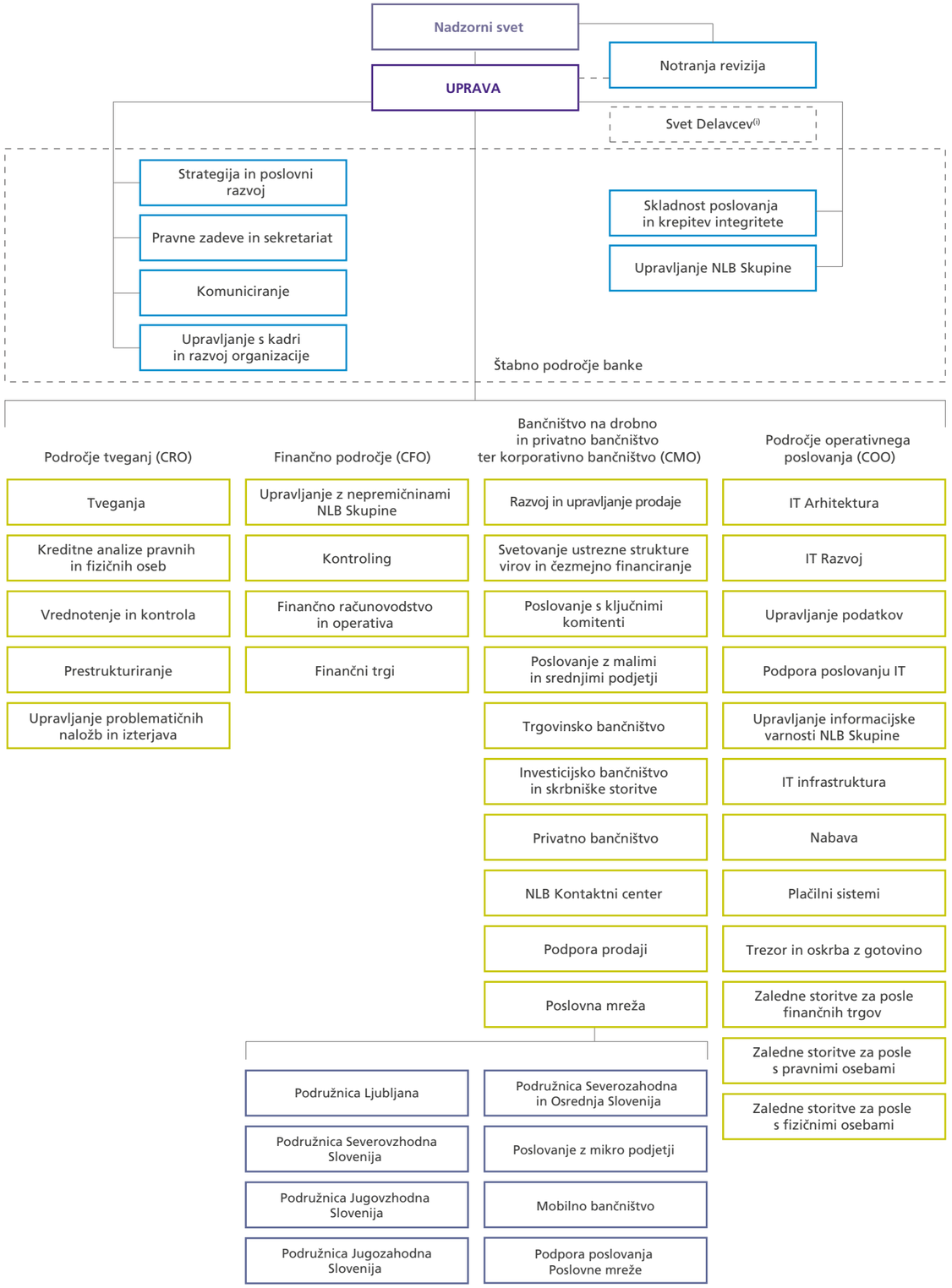
nep. udeležbe

(i) 90 % neposredno lastništvo Prvi Faktor, Ljubljana v likvidaciji, 5 % NLB, 5 % SID banka d.d.

(ii) Abanka se je pripojila k Novi KBM, ki ima 29,22 % delež. To je nad 25 %, kar je prag, ki ga lahko po pogodbi o ustanovitvi preseže le NLB.

(iii) 99,998 % neposredna udeležba Komercijalna Banka, Beograd, 0,002 % NLB.

Organizacijska struktura NLB



Razumevanje nalog in pristojnosti Tveganj, Skladnosti poslovanja in krepitve integritete ter Notranje revizije se upošteva skladno z opredelitvami po (vsakokratno veljavnem) ZBan.
(i) Svet delavcev je neodvisna organizacijska enota, kateri ni podrejena niti nadrejena katerakoli druga organizacijska enota in deluje skladno z ZSDU.

Imenik NLB Skupine

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 39 00, +386 1 477 20 00
E-mail: info@nlb.si
www.nlb.si
Blaž Brodnjak, predsednik uprave
Archibald Kremser, član uprave
Andreas Burkhardt, član uprave
Petr Brunclík, član uprave[19]

Poslovna mreža

Podružnica Ljubljana
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 23 30

Podružnica Severozahodna in Osrednja Slovenija
Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel: +386 1 724 55 01

Podružnica Severovzhodna Slovenija
Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel: +386 2 234 45 04

Podružnica Jugovzhodna Slovenija
Seidlova cesta 3
8000 Novo mesto, Slovenija
Tel: +386 7 339 14 56

Podružnica Jugozahodna Slovenija
Cesta Zore Perello - Godina 7
6000 Koper, Slovenija
Tel: +386 5 610 30 10

Privatno bančništvo
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 23 66

Poslovanje z mikro podjetji
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 50 01

Mobilno bančništvo
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 44 39

Center inovativnega podjetništva
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 31 49

Poslovanje z malimi in srednjimi podjetji

Poslovanje z malimi podjetji I
Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 49 52

Poslovanje z malimi podjetji II
Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel.: +386 2 234 45 09

Osrednjeslovenska regija
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 26 11

Severovzhodna regija
Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel.: +386 1 724 54 75

Jugozahodna regija
Cesta Zore Perello - Godina 7
6000 Koper, Slovenija
Tel.: +386 5 610 30 29

Podravsko-Pomurska regija
Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel.: +386 2 234 45 00

Savinjsko-Koroška regija
Kocenova 1
3000 Celje, Slovenija
Tel.: +386 3 424 01 11

Svetovanje ustrezne strukture virov in čezmejno financiranje

Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 26 18

Poslovanje s ključnimi komitenti

Poslovanje z državo in institucionalnimi investitorji
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 24 92

Poslovanje z velikimi podjetji
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 26 92

Članice NLB Skupine

NLB Banka a.d., Beograd[20]
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 71 51 522
E-mail: info@nlb.rs
www.nlb.rs
Branko Greganović, predsednik izvršnega odbora
Vlastimir Vuković, član izvršnega odbora[21]
Dejan Janjatović, član izvršnega odbora[22]

NLB Banka a.d., Podgorica
Bulevar Stanka Dragojevića 46
81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 20 402 000
E-mail: info@nlb.me
www.nlb.me
Martin Leberle, predsednik uprave
Marko Popovič, izvršni direktor
Dino Redžepagić, izvršni direktor

NLB Banka sh.a., Priština
Rr. Ukshin Hoti nr. 124
10000 Priština, Kosovo
Tel: +383 38 744 000
E-mail: info@nlb-kos.com
https://nlb-kos.com/
Albert Lumezi, predsednik uprave
Gem Maloku, član uprave
Lavdim Koshutova, član uprave

NLB Banka a.d. Banja Luka[23]
Milana Tepića 4
78000 Banja Luka, Republika Srbska, Bosna in Hercegovina
Tel: +387 51 248 588
E-mail: helpdesk@nlbbl.com
www.nlb.ba
Radovan Bajić, predsednik uprave
Marjana Usenik, članica uprave
Dragan Injac, član uprave

NLB Banka AD Skopje
Majka Tereza 1
1000 Skopje, Severna Makedonija
Tel: +389 2 5 100 865
E-mail: info@nlb.mk
www.nlb.mk
Antonio Argir, predsednik uprave
Günter Friedl, član uprave
Peter Zelen, član uprave
Igor Dačevski, član uprave

NLB Banka d.d., Sarajevo
Ul. Koševo br. 3, 71000 Sarajevo - Centar
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Tel: +387 33 720 300
E-mail: info@nlb.ba
www.nlb.ba
Lidija Žigić, predsednica uprave
Denis Hasanić, član uprave
Jure Peljhan, član uprave

Komercijalna Banka a.d. Beograd[24]
Svetog Save 14, 11000 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 30 80 100
E-mail: posta@kombank.com
www.kombank.com
Vladimir Medan, predsednik uprave[25]
Una Sikimić, članica uprave[26]
Miroslav Perić, član uprave[27]
Pavao Marjanović, član uprave[28]
Dragiša Stojanović, član uprave

Komercijalna Banka a.d. Podgorica
Ulica Cetinjska 12, 81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 20 426 300
E-mail: office@kombank.me
www.kombank.me
Mirko Marojevič, predsednik uprave
Veselin Vuković, član uprave
Srđan Savić, član uprave

Komercijalna Banka a.d. Banja Luka[29]
Jevrejska 69, 78000 Banja Luka, Republika Srbska, Bosna in Hercegovina
Tel: +387 51 244 700
E-mail: office@kombank-bl.com
www.kombank-bl.com
Boško Mekinjič, predsednik uprave
Siniša Smiljanić, član uprave[30]
Dragana Vujičić Stefanović, članica uprave

Kombank INvest a.d. Beograd
Kralja Petra 19, 11000 Beograd, Srbija
Tel.: +381 11 330 8310
E-mail: vladimir.garic@kombankinvest.com
www.kombankinvest.com
Vladimir Garić, direktor

NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana[31]
Šlandrova ulica 2, 1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 10
E-mail: info@nlbleasego.si
www.nlbleasego.si
Andrej Pucer, direktor
Anže Pogačnik, direktor

NLB Leasing d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji
Šlandrova ulica 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 10
E-mail: info@nlbleasing.si
Anže Pogačnik, likvidacijski upravitelj

NLB Leasing d.o.o. Beograd – u likvidaciji
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 222 01 01
E-mail: info@nlbleasing.rs
Veljko Tanić, likvidacijski upravitelj

Optima Leasing d.o.o. u likvidaciji, Zagreb
Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvaška
Tel: +385 1 61 77 225
E-mail: info@optima-leasing.hr
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana[32]
Slovenska cesta 17
1000 Ljubljana, Slovenija
E-mail: klemen.hauko@prvifaktor.si
Klemen Hauko, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor – faktoring d.o.o., Beograd – u likvidaciji
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Novi Beograd, Srbija
Tel: +381 11 222 54 00
E-mail: zeljko.atanaskovic@prvifaktor.rs
Željko Atanasković, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor d.o.o. u likvidaciji, Sarajevo
Mis Irbina 26/1
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Tel: +387 61 066 055
E-mail: denan.bogdanic@prvifaktor.ba
Đenan Bogdanić, likvidacijski upravitelj

19. Od 18. maja 2020.
20. Jelena Živković je članica izvršnega odbora od 5. januarja 2021.
21. Do 4. januarja 2021.
22. Do 4. januarja 2021.
23. Goran Babić je član uprave od 1. januarja 2021.
24. Vlastimir Vuković je predsednik uprave od 4. februarja 2021. Dejan Janjatović je član uprave od 4. februarja 2021.
25. Do 4. februarja 2021.
26. Do 4. februarja 2021.
27. Do 22. marca 2021.
28. Do 31. marca 2021.
29. Martin Mavrič je član uprave od 23. marca 2021.
30. Do 22. marca 2021.
31. Claus-Peter Martin Mueller je direktor od 1. januarja 2021.
32. Od 1. marca 2021 sta likvidacijska upravitelja France Zupan in Iztok Zupanc.

Prvi faktor d.o.o. u likvidaciji, Zagreb[33]
Hektorovičeva 2
10000 Zagreb, Hrvaška
Tel: +385 1 6165 000
E-mail: info@prvifaktor.hr
Jure Hartman, likvidacijski upravitelj

NLB InterFinanz AG in Liquidation, Zürich
Beethovenstrasse 48
8002 Zürich, Švica
Tel: +41 44 283 17 15
E-mail: info@nlbinterfinanz.ch
Jean-David Barnezet Llort, likvidacijski upravitelj
Polona Žižmund, likvidacijska upraviteljica

NLB InterFinanz d.o.o., Beograd – u likvidaciji
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 351
Liljana Zoraja, likvidacijska upraviteljica

NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., Ljubljana
Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 52 70
E-mail: info@nlbskladi.si
www.nlbskladi.si
Kruno Abramovič, predsednik uprave
Blaž Bračič, član uprave

Bankart d.o.o., Ljubljana
Celovška cesta 150
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 583 42 02
E-mail: info@bankart.si
www.bankart.si
Aleksander Kurtevski, direktor
Jure Kvaternik, direktor
Rainer Schamberger, direktor

LHB Aktiengesellschaft, Frankfurt am Main
Große Bockenheimer Str. 33-35
60313 Frankfurt, Nemčija
Tel: +49 69 21 65 78 20
E-mail: info@lhb.de
Matjaž Jevnišek, predsednik uprave

PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji
Čopova 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 16
E-mail: info@prorem.si
www.nlbrealestate.com
Jovica Jakovac, likvidacijski upravitelj
Lamija Hadžiosmanović, likvidacijska upraviteljica

REAM d.o.o., Podgorica
Bul. Džordža Vašingtona br. 102, I. sprat/20,
81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 20 674 900
E-mail: gligor.bojic@nlb.me
Gligor Bojić, direktor
Marko Furlan, pooblaščeni zastopnik

REAM d.o.o., Zagreb
Miramarska 24/6
10000 Zagreb, Hrvaška
Tel: +385 1 56 25 914
E-mail: lamija.hadziosmanovic@ream-cro.com
E-mail: julijana.milic@nlb.si
Lamija Hadžiosmanović, direktorica
Julijana Milić, direktorica

OL Nekretnine d.o.o. u likvidaciji, Zagreb
Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvaška
Tel: +385 1 56 25 914
E-mail: lamija.hadziosmanovic@ream-cro.com
E-mail: ivan.strek@ream-cro.com
Lamija Hadžiosmanović, likvidacijska upraviteljica
Ivan Štrek, likvidacijski upravitelj

REAM d.o.o., Beograd – Novi Beograd
Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 374
E-mail: vladimir.vasilijevic@ream-srb.com
Vladimir Vasilijević, direktor
Veljko Tanić, direktor

SPV2 d.o.o., Beograd – Novi Beograd
Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 374
E-mail: office@ream-srb.com
Vladimir Vasilijević, direktor

Tara Hotel d.o.o., Budva
Bulevar Džordža Vašingtona 102, Podgorica
81000 Podgorica, Črna gora
E-mail: gligor.bojic@nlb.me
Gligor Bojić, direktor

BH-RE d.o.o., Sarajevo u likvidaciji
Trg solidarnosti br. 2a
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
denis.silajdzic@nlbleasing.ba
E-mail: info@nlbleasing.ba
Denis Silajdžić, direktor

NLB Srbija d.o.o., Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 366
E-mail: office@nlbsrbija.co.rs
www.nlbsrbija.co.rs
Veljko Tanić, direktor

NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica
Bulevar Džorža Vašingtona 102, I sprat/20
81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 686 661 553
E-mail: marko.celebic@nlb.me
Marko Čelebić, izvršni direktor
Barbara Šink, pooblaščena zastopnica
Goran Laličević, pooblaščen zastopnik

S-REAM d.o.o., Ljubljana
Čopova 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 (0)41 307 759
E-mail: info@s-ream.com
www.nlbrealestate.com
Jovica Jakovac, direktor
Lamija Hadžiosmanović, direktorica

Podružnice in zastopništva članic NLB Skupine zunaj države sedeža

NLB InterFinanz AG v likvidaciji
Podružnica Ljubljana v likvidaciji
Puharjeva ulica 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Marko Čelebić, direktor

Podružnica Komercijalne banke Kosovska Mitrovica
Čika Jovina 11, 38 220 Kosovska Mitrovica
Goran Dželajlija, direktor

33. Od 1. marca 2021 je likvidator Vjekoslav Budimir.

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

ALCO	Odbora za upravljanje bilance
ALM	Upravljanje bilance
BDP	Bruto domači proizvod
BIA	Analiza vpliva na poslovanje
BiH	Bosna in Hercegovina
BMR	Regulativa o uporabi referenčnih vrednosti
BPV	Metoda ekonomske vrednosti
BS	Banka Slovenije
b.t.	Bazična točka(-e)
CAGR	Skupna letna stopnja rasti
CAPM	Model določanja donosnosti lastniškega kapitala
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku
CCF	Kreditni konverzijski faktor
CEO	Predsednik uprave
CET1	Navaden lastniški temeljni kapital
CFO	Član uprave, zadolžen za finančno področje
CIR	Razmerje med stroški in prihodki
CIRS	Valutno-obrestne zamenjave
CMO	Član uprave, zadolžen za bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo
COO	Član uprave, zadolžen za področje operativnega poslovanja
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah
CRO	Član uprave, zadolžen za področje tveganj
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah
CSR	Družbena odgovornost
CVA	Prilagoditve kreditnega vrednotenja
DGS	Sistem jamstva za vloge
DPS	Dividende na delnico
DTR	Smernice o razkritju ter pravila o preglednosti
IRS	Obrestne zamenjave
ITC	Interna transferna cena
EAD	Izpostavljenost ob neplačilu
EBA	Evropski bančni organ
EBRD	Evropska banka za obnovo in razvoj
ECB	Evropska centralna banka
EGP	Evropski gospodarski prostor
EK	Evropska komisija
EPS	Dobiček na delnico
E&S	Okolje in družba
ESG	Okolje, družba in upravljanje
ESMS	Sistem upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji
EU	Evropska unija
EVE	Občutljivost vrednosti lastniškega kapitala
FATCA	Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini
FVTPL	Merjeno po pošteni vrednosti preko poslovnega izida
GDPR	Splošna uredba o varstvu podatkov
GDR	Globalna potrdila o lastništvu
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti
JVE	Jugovzhodna Evropa
KB	Komercijalna banka
KDD	Centralna klirinško depotna družba
LCR	Količnik likvidnostnega kritja
LGD	Tveganje izgube v primeru neplačila
LTD	Razmerje med krediti in depoziti
MAR	Uredba o zlorabi trga
MDS	Mednarodni denarni sklad
MiFID II	Direktiva o trgih finančnih instrumentov
MiFIR	Uredba o trgih finančnih instrumentov
MIGA	Mednarodna agencija za zavarovanje investicij
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
MRS	Mednarodni računovodski standard
MSOV	Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standard računovodskega poročanja
NLB ali Banka	NLB d.d.
NPE	Nedonosne izpostavljenosti
NPL	Slaba posojila
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja
o.t.	Odstotna točka(-e)
OCR	Celotna kapitalska zahteva
OZN	Organizacija združenih narodov
POCI	Finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo
POS	Prodajna mesta
PPDFT	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
PSD2	Direktiva o plačilnih storitvah
OMRS	Odbor za mednarodne računovodske standarde
OPMSRP	Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja
REAM	Upravljanje naložbenih nepremičnin
ROA	Donos na sredstva
ROE	Donos na kapital
RS	Republika Slovenija
RWA	Tveganju prilagojena aktiva
Skupina	NLB Skupina
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja
SRF	Enotni sklad za reševanje
SVE	Srednja in vzhodna Evropa
TCR	Količnik skupnega kapitala
TLOF	Vsota kapitala in vseh obveznosti
TLTRO	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja
TREA	Skupni znesek tvegane izpostavljenosti
TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP
UMAR	Urad RS za makroekonomske analize in razvoj
ZBan-2	Zakon o bančništvu
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZTFI-1	Zakon o trgu finančnih instrumentov
ZVOP-2	Zakon o varstvu osebnih podatkov

NLB Skupina
Za vse, kar sledi.

Tu je naš dom









NLB d.d., Ljubljana
nlb.si

Besedilo: NLB d.d.
Produkcija: Gigodesign, Taktik
Fotografije: Primož Korošec, Arhiv NLB
Vse pravice pridržane: NLB d.d., Ljubljana

Ljubljana, april 2021