

Medletno poročilo

tretje četrletje
2020



Kazalo

Pregled strateških članic NLB Skupine	3
Povzetek poslovanja	5
Ključni finančni podatki	6
Makroekonomsko okolje	7
POSLOVNO POROČILO	8
Ključni poudarki	9
Ključni dogodki	10
Lastniška struktura NLB	12
Izkaz poslovnega izida	13
Dobiček	13
Čisti obrestni prihodki	14
Čisti neobrestni prihodki	16
Stroški	17
Oslabitve in rezervacije	17
Izkaz finančnega položaja	18
Kapital in likvidnost	21
Kapital	21
Likvidnost	23
Posli s povezanimi osebami	25
Segmentna analiza	26
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	28
Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	32
Strateški tuji trgi	35
Finančni trgi v Sloveniji	38
Nestrateske članice	39
Srednjeročni strateški cilji, dejavniki tveganja in napoved za 2020	40
Srednjeročni strateški cilji	40
Dejavniki tveganja	41
Napoved za leto 2020	42
Upravljanje tveganj	45
Korporativno upravljanje	52
Uprava banke	52
Nadzorni svet	52
Skupščina	52
Priporočila javnim družbam za obveščanje	53
Dogodki po 30. septembru 2020	54
Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja	55
NEREVIDIRANI ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB SKUPINE IN NLB	64
Opredelitve in slovar izbranih izrazov	108

Pregled strateških članic NLB Skupine

	Slovenija			Severna Makedonija	Bosna in Hercegovina		Kosovo	Črna gora	Srbija
	NLB Skupina	NLB, Ljubljana	NLB Skladi, Ljubljana	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica	NLB Banka, Beograd
Tržni položaj									
Poslovalnice	298	80	-	50	51	36	34	19	28
Aktivne stranke	1.898.733	672.275	-	455.068	211.743	135.376	218.261	65.007	141.003
Bilančna vsota (v mio EUR)	15.146	10.639	1.488 ⁽ⁱ⁾	1.526	789	644	833	540	715
Rezultat po davkih (v mio EUR)	104,6	85,5	3,9	15,2	7,7	4,5	10,8	1,2	4,3
Tržni delež (glede na bilančno vsoto)		24,4 %	33,9 %	16,5 %	19,0 % ^(ii, iv)	5,2 % ^(iii, v)	17,4 %	11,8 % ^(vi)	1,8 % ^(vii)

⁽ⁱ⁾ Obseg sredstev v upravljanju.

⁽ⁱⁱ⁾ Tržni delež v Republiki Srbski.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Tržni delež v Federaciji BiH.

^(iv) Tržni delež na dan 31. avgust 2020.

^(v) Tržni delež na dan 30. junij 2020.

^(vi) Tržni delež na dan 30. junij 2020.

^(vii) Tržni delež na dan 30. junij 2020.



SPONZORSTVA
 GLEDALIŠKI TOLMAČ
 DIGITALNE STORITVE
 NAPREDNO
LJUBLJANA
 FINANČNI NASVETI
 STROKOVNOST
 ODLIČNOST
 ENOSTAVNOST
 KLINIK
 KULTURA
 BANČNI PAKETI
 SKRB
 FLEKSIBILNOST
 NAPREDNO
 ENOSTAVNOST
 KULTURA
 ZAUPANJE

OKOLJEVARSTVO
BANJA LUKA
 KULTURA
 ZAUPANJE
 ENOSTAVNOST
 SPONZORSTVA
 FINANČNO OPISMEJENJE
SARAJEVO
 DOBRODELNOST
 MENTORSTVO
ZAUPANJE
 ŠPORTNE IGRE
 FINANČNI NASVETI
 VLAGANJE V RAZVOJ
OKOLJEVARSTVO
 KULTURA
 ZAUPANJE
 ENOSTAVNOST
 KLINIK
 KULTURA
 ZAUPANJE

SPLETNA BANKA
 DRUŽINSKI DAN
5.800+ ZAPOSLENIH
 FINANČNI NASVETI
 DONACIJE PORODNIŠNICAM

DOSTOPNOST
 REGIONALNI PROJEKTI
 RAZUMEVANJE
 BANČNI PAKETI
 SPLETNA BANKA
 FLEKSIBILNOST
 RAZUMEVANJE
BANČNI PAKETI
SPLETNA BANKA
 DIGITALNE STORITVE
 VLAGANJE V RAZVOJ
 KAKOVOST STORITEV
 DIGITALNO
ZAUPANJE
 KULTURA
 KLINIK

BEOGRAD
 FINANČNO OPISMEJENJE
ŠPORT MLADIH
 KULTURA
 IZOBRAŽEVANJA

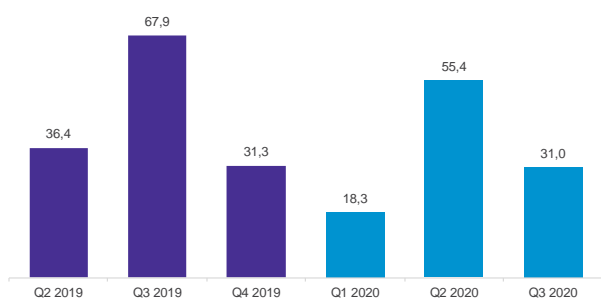
DRUŽBENA ODGOVORNOST
SARAJEVO
 DOBRODELNOST
 MENTORSTVO
ZAUPANJE
 ŠPORTNE IGRE
 FINANČNI NASVETI
 VLAGANJE V RAZVOJ
PRISTINA
 CSR
PODGORICA
 PRIVATNO BANČNIŠTVO
298 POSLOVALNIC
 MENTORSTVO
 FLEKSIBILNOST
SKOPJE
 NAPREDNO
 DIGITALNO
RAZUMEVANJE
BANČNI PAKETI
SPLETNA BANKA
ZNANJE
 DIGITALNE STORITVE
 LOKALNA SKUPNOST

DONACIJE PORODNIŠNICAM
 LOKALNA SKUPNOST
 ENOSTAVNOST
ŠPORT MLADIH
 KULTURA
 IZOBRAŽEVANJA
 KLINIK
ŠPORT
 BANČNI PAKETI
 ŠPORT
 ZAUPANJE
NLB ORGANIC
 MOBILNI BANČNIKI
 PRIVATNO BANČNIŠTVO
 SKRB
 DONACIJE PORODNIŠNICAM
 KAKOVOST STORITEV
DIGITALNE STORITVE
 SPONZORSTVA
24/7
PRIŠTINA
 CSR
PODGORICA
 PRIVATNO BANČNIŠTVO
298 POSLOVALNIC
 MENTORSTVO
 FLEKSIBILNOST
SKOPJE
 NAPREDNO
 DIGITALNO
RAZUMEVANJE
BANČNI PAKETI
SPLETNA BANKA
ZNANJE
 DIGITALNE STORITVE
 LOKALNA SKUPNOST
VARNOŠT
 SVETOVANJE
 STABILNOST
BANČNA GARANCIJA
 DONACIJE PORODNIŠNICAM
 DRUŽINSKI DAN
TOP EMPLOYER
 FINANČNO OPISMEJENJE
 DRUŽINSKI DAN
BORZNO POSREDNIŠTVO
RAZUMEVANJE
 BANČNI PAKETI
 SPLETNA BANKA

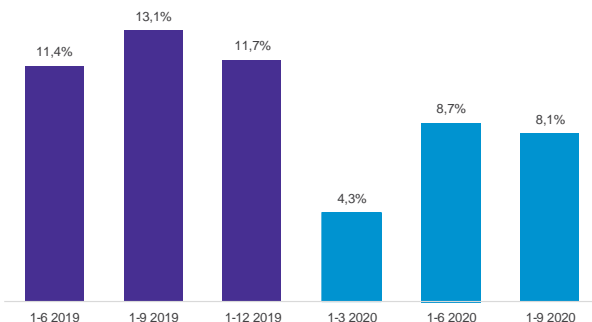
NLB TELEKOM
 BANČNI PAKETI
 KLINIK
 KULTURA
 ZAUPANJE
 ENOSTAVNOST
SKOPJE
 NAPREDNO
 DIGITALNO
RAZUMEVANJE
BANČNI PAKETI
SPLETNA BANKA
ZNANJE
 DIGITALNE STORITVE
 LOKALNA SKUPNOST

Povzetek poslovanja

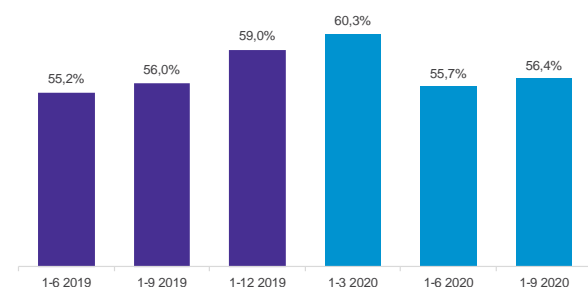
Čisti dobiček - četrtno (v mio EUR)



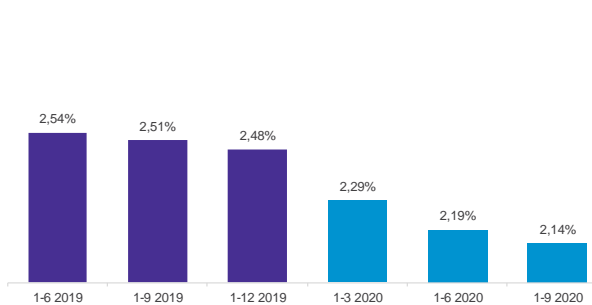
Donos na kapital po davkih - ROE a. t. (v %)



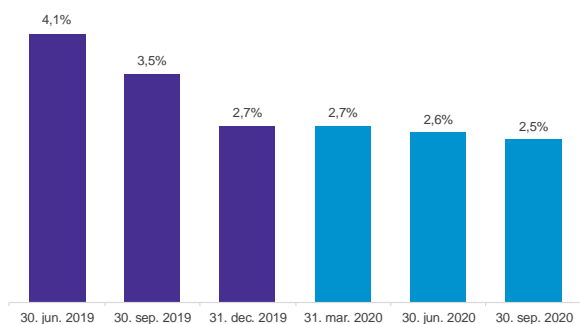
Delež stroškov v neto prihodkih - CIR⁽ⁱ⁾ (v %)



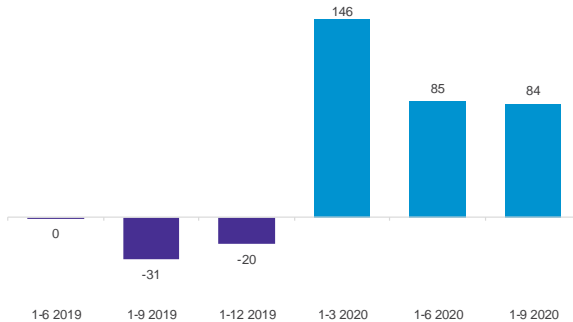
Obrestna marža (v %)



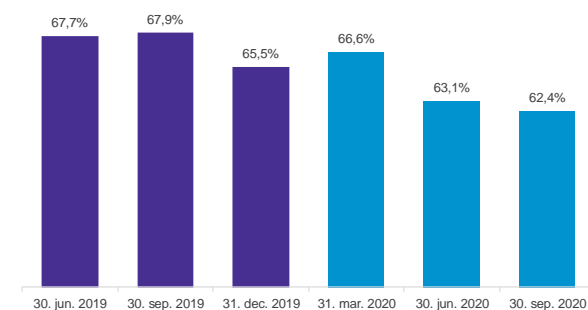
Delež NPE - EBA definicija (v %)



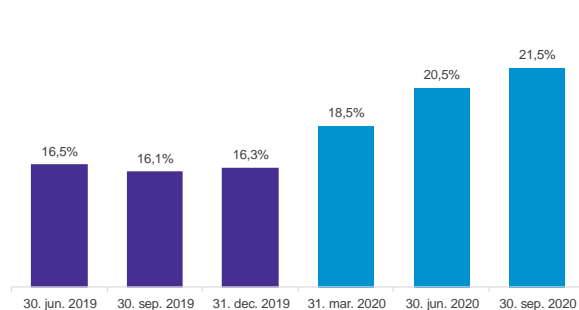
Strošek tveganja⁽ⁱⁱ⁾ (v bt)



Kreditni strankam/depoziti strank - LTD (v %)



Količnik skupnega kapitala (v %)



⁽ⁱ⁾ CIR je prilagojen novi shemi skladno s predpisi BS.

⁽ⁱⁱ⁾ Strošek tveganja za leto 2019 je prilagojen novi metodologiji.

Ključni finančni podatki

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

NLB Skupina						
v mio EUR, % in bt	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba	Q3 2020	Q2 2020	Q3 2019
Ključni podatki izkaza poslovnega izida						
Čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	383,3	387,4	-1 %	123,3	136,2	128,3
Čisti obrestni prihodki	224,5	238,8	-6 %	74,4	72,7	79,8
Čisti neobrestni prihodki	158,8	148,6	7 %	48,9	63,5	48,6
Stroški skupaj ⁽ⁱⁱ⁾	-216,3	-217,0	0 %	-71,4	-70,2	-73,9
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	167,0	170,3	-2 %	51,9	66,0	54,4
Oslabitve in rezervacije	-50,2	9,7	-	-17,0	-4,9	15,2
Rezultat po davkih	104,6	162,2	-36 %	31,0	55,4	67,9
Ključni finančni kazalci						
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	8,1 %	13,1 %	-5,0 o.t.			
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	1,0 %	1,6 %	-0,7 o.t.			
Obrestna marža (na obrestnosnih sredstvih)	2,14 %	2,51 %	-0,37 o.t.			
Obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik)	2,06 %	2,43 %	-0,37 o.t.			
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) ⁽ⁱⁱⁱ⁾	56,4 %	56,0 %	0,4 o.t.			
Strošek tveganja (bt) ⁽ⁱⁱⁱ⁾	84	-31	114			

v mio EUR in %	30. sep. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba
Ključni podatki izkaza finančnega položaja					
Bilančna vsota	15.145,7	14.174,1	13.489,5	7 %	12 %
Bruto krediti strankam	8.111,1	7.938,3	7.905,1	2 %	3 %
Neto krediti strankam	7.749,0	7.604,7	7.496,0	2 %	3 %
Depoziti strank	12.408,8	11.612,3	11.038,2	7 %	12 %
Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov)	1.770,8	1.685,9	1.661,5	5 %	7 %
Ostali ključni finančni kazalci					
LTD ^(iv)	62,4 %	65,5 %	67,9 %	-3,0 o.t.	-5,5 o.t.
Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik)	18,3 %	15,8 %	15,6 %	2,5 o.t.	2,7 o.t.
Količnik skupnega kapitala	21,5 %	16,3 %	16,1 %	5,3 o.t.	5,5 o.t.
Skupna izpostavljenost tveganju - RWA	8.863,2	9.185,5	9.126,1	-4 %	-3 %
NPL – obseg slabih posojil ^(v)	399,2	374,7	476,3	5 %	-16 %
Stopnja pokritja slabih posojil 1 ^(vi)	90,7 %	89,2 %	86,0 %	1,5 o.t.	4,7 o.t.
Stopnja pokritja slabih posojil 2 ^(vii)	62,3 %	65,0 %	67,9 %	-2,7 o.t.	-5,6 o.t.
Delež NPL (interna definicija) ^(viii)	3,7 %	3,8 %	5,2 %	-0,2 o.t.	-1,5 o.t.
Delež neto NPL (interna definicija) ^(ix)	1,4 %	1,4 %	1,7 %	0,0 o.t.	-0,3 o.t.
Delež NPL (EBA definicija) ^(x)	4,7 %	4,6 %	5,9 %	0,2 o.t.	-1,1 o.t.
Delež NPE (EBA definicija) ^(x)	2,5 %	2,7 %	3,5 %	-0,2 o.t.	-1,0 o.t.
Zaposleni					
Število zaposlenih	5.814	5.878	5.857	-64	-43

⁽ⁱ⁾ Podatki za leto 2019 so prilagojeni novi shemi skladno s predpisi BS (premik nekaterih postavk iz čistih drugih prihodkov v druge administrativne stroške). Podrobne informacije so v pojasnilu 2.3 v poglavju Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB v nadaljevanju tega poročila.

⁽ⁱⁱ⁾ CIR je prilagojen novi shemi skladno s predpisi BS.

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

^(iv) LTD = neto krediti strankam / depoziti strank.

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

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

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

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

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

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

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

Mednarodne bonitetne ocene NLB	30. jun. 2020	30. sep. 2020	Napoved
Standard & Poor's	BBB-	BBB-	Negativno
Fitch	BB+	BB+	Negativno
Moody's ⁽ⁱ⁾	Baa2	Baa2 ⁽ⁱⁱ⁾	Stabilno

⁽ⁱ⁾ Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

⁽ⁱⁱ⁾ 6. oktobra 2020 je Moody's zvišal bonitetno oceno na Baa1.

Makroekonomsko okolje

Makroekonomski povzetek in napoved

Pandemija COVID-19 je v prvem polletju leta 2020 v evrskem območju povzročila krčenje brez primere. Aktivnost v tretjem četrtletju leta 2020 se je močno okrepila zaradi omilitve ukrepov za preprečitev pandemije COVID-19, ponovnega odpiranja gospodarstev in podpornih fiskalnih in monetarnih ukrepov. V EU je začetek tretjega četrtletja zaznamoval tudi doseženi dogovor glede spodbujevalnega načrta Next Generation EU. S popolnim razmahom potovanj v poletni sezoni je porast primerov COVID-19 v evropskih državah privedel do ponovne uvedbe nekaterih omejitvenih ukrepov in s tem do upočasnitve okrevanja. Gospodarstvo zasebnega sektorja evrskega območja je v obdobju med avgustom in septembrom izgubilo zagon po julijskem vzponu z očitnimi razlikami med storitvenim in proizvodnim sektorjem, saj se je proizvodnja krepila zaradi rastočega zunanega povpraševanja, medtem ko se je storitveni sektor krčil zaradi ponovnih omejevalnih ukrepov. Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je počasi in postopoma povečevala. Šok zaradi COVID-19 ima še vedno le zmeren učinek na stopnjo brezposelnosti, predvsem zaradi shem skrajšanega delovnega časa, ki so bile podaljšane v večini velikih gospodarstev evrskega območja. Tovrstne sheme so botrovale večinoma stabilnim dohodkom, koristnim za okrevanje domačega povpraševanja. Kombinacija zadržanega povpraševanja, povečanih prihrankov in stabilnih dohodkov je povečala potrošnjo dobrin. Močna maloprodaja v avgustu potrjuje, da je ponovno odprtje gospodarstva povečalo potrošnjo. Opazno je bilo naraščanje dezinfacijskih pritiskov. Odgovornost za pomemben del pritiska na znižanje cen je v nemškem znižanju DDV in cenah energije. Poleg tega je na cene blaga vplivala tudi preložitve sezone razprodaj v nekaterih državah evrskega območja. Dezinflacijo v evrskem območju povzročajo začasni dejavniki, vendar dlje ko traja, bolj zaskrbljujoča je za ECB. Apreciacija evra je bila dodatni dejavnik, vreden spremljanja. V tretjem četrtletju 2020 je ECB ohranila stališče monetarne politike, pri čemer je obdržala nespremenjene ključne obrestne mere in obseg svojega programa kvantitativnega sproščanja (QE). ECB je poleti izkoristila ugodnejše tržne razmere in upočasnila nakupe v okviru izrednega programa odkupov vrednostnih papirjev za čas pandemije (PEPP). Kar zadeva drugo pomembno orodje ECB, so evropske banke septembra iz pete tranše programa financiranja ECB ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO-III) črpale 174,5 mrd EUR, s čimer je celotna velikost programa TLTRO-III dosegla 1.699 mrd EUR. V primeru poslabšanja gospodarskih in inflacijskih napovedi pa ni mogoče izključiti dodatnih spodbujevalnih ukrepov monetarne politike. Medtem je Fed napovedal premik v monetarni politiki, ciljajoč na 2-odstotno povprečno inflacijo v obdobju, kar je v luči tekočega strateškega pregleda ECB pritegnilo pozornost v evrskem območju.

Kljub okrevanju aktivnosti in pričakovani močni rasti v tretjem četrtletju 2020 so obeti za prihodnost še vedno obdani z nejasnostjo. Višje stopnje okužb s COVID-19 ne pomenijo nič dobrega za gospodarsko dejavnost, saj ukrepi za omejevanje širjenja COVID-19 omejujejo zasebno potrošnjo, naložbe, trgovino in potovanja. Poslabšanje pandemije in ponovno zaprtje gospodarstev (lock-down) predstavljata glavni negativni tveganji in oviro, ki preprečuje trajnostno okrevanje. Odločitve o fiskalni politiki držav članic evrskega območja, predsedniške volitve v ZDA in negotovost glede Brexita so tveganja, ki terjajo pozornost. Gospodarstvo evrskega območja naj bi se leta 2020 zmanjšalo za 8,5 %. V Sloveniji naj bi se leta 2020 gospodarstvo skrčilo za 7,0 %, v regiji Skupine pa v povprečju za 6,4 %. Okrevanje regije Skupine ostaja odvisno od spopada s pandemijo kot tudi od hitrosti okrevanja EU.

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

	BDP (realna rast v %)				Povprečna inflacija (v %, po)				Stopnja brezposelnosti (v %, po)			
	2019	Q2 2020	2020	2021	2019	Q3 2020	2020	2021	2019	Q2 2020	2020	2021
Evroobmočje	1,3	-4,3 ⁽ⁱ⁾	-8,5	4,0	1,2	0,0	0,3	1,2	7,6	8,2 ⁽ⁱⁱ⁾	8,0	8,5
Slovenija	2,4	-13,1	-7,0	4,5	1,7	0,0	0,2	1,5	4,5	5,2	5,5	6,0
BiH	2,4	-9,3	-6,0	4,0	0,6	-1,3	-0,8	0,7	33,3	34,3	35,0	35,0
Črna gora	3,6	-20,2	-11,5	6,5	0,4	-0,3	-0,1	1,0	15,1	15,2	18,0	17,5
S. Makedonija	3,6	-12,7	-5,0	5,0	0,8	1,6	0,9	1,5	17,3	16,7	18,0	18,0
Srbija	4,2	-6,4	-2,0	4,5	1,9	1,9	1,5	2,0	10,4	7,3	9,0	8,5
Kosovo	4,2	-9,3	-7,0	5,0	2,7	-0,3	0,4	1,4	25,7	25,0 ⁽ⁱⁱ⁾	30,0	28,5

Vir: Statistični uradi držav, NLB ALM.

Opomba: Registrirana brezposelnost uporabljena za BiH. NLB Napovedi so označene v zelenem. ⁽ⁱ⁾ Podatki za Q3 2020; ⁽ⁱⁱ⁾ Podatki za Q1 2020; po - povprečje obdobja.

ODLIČNOST
NAJBOLJŠA STORITEV
PODJETNIŠTVO
INTEGRITETA
FINANČNI NASVETI
KAKOVOST ŽIVLJENJA
MOBILNO BANČNIŠTVO
WIN-WIN
POSODOBLJENO
5.800+ ZAPOSLENIH
TOP EMPLOYER
DELNIŠKI TRG
FINANČNI NASVET

NAKUP TERJATEV
PROFESIONALNO
298 POSLOVALNIC
REGIONALI PROJEKTI
DIGITALNO
KONTAKTNI CENTER
MOBILNA DENARNICA
NLB PAY
STRATEGIJA
24/7
PROFESIONALNO
RAST
SREDSTVA
ZAUPANJE

NLB TELEDOM

Poslovno poročilo

Ključni poudarki

Rezultati poslovanja

Dobro poslovanje navkljub zahtevnim razmeram

- Dobro **četrtletno poslovanje s prihodki** iz kreditiranja in opravnin v enakem obsegu kot pred izbruhom bolezni COVID-19.
 - Ohranitev stabilne ravni **dobička pred oslabitvami in rezervacijami** (167 mio EUR, 2 % manj glede na enako obdobje lani) zaradi enkratnih prihodkov (prodaja NLB Vite in obveznic).
 - Na **dobiček po davkih** (104,6 mio EUR, 36 % manj glede na enako obdobje lani) je zlasti vplivalo oblikovanje oslabitev in rezervacij (50,2 mio EUR).
- Trajni poudarek na **stroškovni disciplini** (delež stroškov v neto prihodkih (CIR) je 56,4 %, 0,4 o.t. več glede na enako obdobje lani).

Pregled poslovanja

Povečana dostopnost in uporaba digitalnih kanalov

- Čeprav je poslovanje leta 2020 zaznamoval vpliv bolezni COVID-19, so rezultati Skupine dobri in kažejo trdnost in odpornost 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**.
- Zdrava produkcija stanovanjskih kreditov.
- Nove **poslovne priložnosti** za ustvarjanje dodatnih prihodkov (ustanovljena lizinska družba NLB Lease&Go).

Kakovost kreditnega portfelja

Visoka kakovost kreditnega portfelja z znatnimi blažilniki za kritje potencialnih izgub

- Stabilen delež **nedonosnih izpostavljenosti (def. organa EBA)** v višini 2,5 %.
- Majhna **izpostavljenost** industrijskim dejavnostim, ki veljajo za občutljive na vplive bolezni COVID-19.
- **Strošek tveganja** je znašal 84 b.t.
- Osredotočenost na **preventivne ukrepe** za zmanjšanje morebitnih prihodnjih izgub.

Kapital in likvidnost

Močan kapitalski položaj krepko presega regulatorne zahteve

- Znatno okrepljen **kapitalski položaj** (21,5 %, 5,3 o.t. več glede na konec leta) zaradi vključitve podrejenih instrumentov (Tier 2) v kapital in ukrepov za sprostitve kapitala (garancija MIGA, manjšinski deleži, faktor podpore za MSP in začasna obravnava javnega dolga v valuti druge države članice).
- Stabilen **kapitalski položaj** Skupine za načrtovan prevzem Komerčijalne Banke a.d. Beograd in posledic pandemije COVID-19.
- **Likvidnostni položaj** Skupine ostaja zelo trden.

Odziv na pandemijo COVID-19

Hitra prilagoditev poslovanja

- Takojšnja prilagoditev procesov za **zagotovitev povečane dostopnosti in uporabe digitalnih kanalov**.
- **Podpora strankam** v času krize s ponudbo **moratorijev** (1,7 mrd EUR), **novih COVID-19 financiranj** (99,0 mio EUR) in **garancijskih shem** (42,9 mio EUR).

Strategija in napoved

Zavezani k uresničevanju strateških ciljev

- Poseben **poudarek na stabilnih prihodkih** in nadaljnji **optimizaciji stroškov**.
- Iskanje **novih priložnosti** za ustvarjanje prihodkov.
- Banka je dobro pripravljena na prevzem **Komerčijalne Banke a.d. Beograd** (predviden v Q4 2020).
- V letu 2020 izplačilo dividend ni predvideno zaradi priporočil ECB in omejitev s strani BS. Po izteku navedenih omejitev namerava NLB ponovno izplačevati dividende skladno s svojimi zmožnostmi in predpisi regulatorjev.
- Nadaljevanje s skrbjo za skupnost s ciljem **izboljšati kakovost življenja** v regiji.
- Spremljanje principov **trajnostnega bančništva**.

Ključni dogodki

Banka je 5. februarja izdala podrejene obveznice (Tier 2) (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 3,40 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne obrestne zamenjave (mid-swap rate) v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka, ki je bil določen ob izdaji obveznic (tj. 3,658 % letno). Obveznice z ISIN kodo XS2113139195, ki jih je bonitetna agencija S&P ocenila z BB, so bile 5. februarja uvrščene v trgovanje na Euro MTF trg, ki ga upravlja Luksemburška borza vrednostnih papirjev. Baza investitorjev je bila razpršena in je vključevala kakovostne mednarodne kot tudi regionalne investitorje.

26. februarja je NLB sklenila kupoprodajno pogodbo z Republiko Srbijo za nakup 83,23-odstotnega navadnega lastniškega deleža Komercijalne banke a.d. Beograd. Zaključek transakcije je predviden v četrtem četrtletju 2020 in je odvisen od pridobitve soglasij regulatorjev, med drugim ECB, BS in Narodne Banke Srbije. Cena za nakup 83,23-odstotnega deleža znaša 387 mio EUR in bo ob zaključku transakcije plačana v gotovini.

Vezano na podrejene obveznice (Tier 2), izdane 19. novembra 2019 v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR in z ISIN kodo XS2080776607, je NLB 4. marca pridobila dovoljenje ECB za vključitev podrejenih obveznic v izračun dodatnega kapitala (Tier 2).

Marca je pandemija COVID-19 postala globalni pojav z daljnosežnimi posledicami tako za globalni kot regionalni bančni sistem ter s tem tudi za Skupino.

Vezano na podrejene obveznice (Tier 2), izdane 5. februarja 2020 v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR in z ISIN kodo XS2113139195, je NLB 25. marca pridobila dovoljenje ECB za vključitev podrejenih obveznic v izračun dodatnega kapitala (Tier 2).

Banka je 9. aprila objavila spremembo sestave dodatne kapitalske zahteve v okviru drugega stebra (P2R). Banka je prejela sklep o spremembi sestave dodatne kapitalske zahteve v okviru drugega stebra (P2R) v trenutno veljavnem sklepu o določitvi bonitetnih zahtev (SREP). Dodatna kapitalska zahteva v okviru drugega stebra (P2R) se namesto izključno v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) izpolni tako, da je najmanj 56,25 % kapitala v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) in najmanj 75 % v obliki temeljnega kapitala (Tier 1). Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR) in dodatna kapitalska zahteva v okviru drugega stebra, kakor sta določeni v prvotnem sklepu, ostajata nespremenjeni. Sklep velja za nazaj, z veljavnostjo od 12. marca 2020 dalje.

Banka je 9. aprila prejela odločbo BS v zvezi z zahtevo MREL, ki znaša 15,56 % vsote kapitala in vseh obveznosti (TLOF) na subkonsolidirani ravni za skupino, opredeljeno za potrebe reševanja (»NLB Resolution Group«, ki sestoji iz Banke in nestrateskega dela Skupine). Zahteva MREL mora biti dosežena do 31. decembra 2021 in od tega dne dalje tudi stalno zagotovljena. Z dnem te nove odločbe BS preneha veljati predhodna odločba BS o zahtevi MREL z dne 15. maja 2019.

Ustanovljen je bil NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana (v poslovni register vpisan 16. aprila 2020), katerega namen je upravljanje zbirke umetniških del Banke.

ECB je 13. maja izdala soglasje k imenovanju Petra Brunclíka za člana uprave NLB, odgovornega za operativno poslovanje (COO). Po imenovanju s strani Nadzornega sveta NLB konec novembra 2019 se je Petr Brunclík banki

pridružil februarja 2020. NLB se je pridružil v času intenzivne digitalne in IT preobrazbe, izzivov, ki jih za poslovanje Banke predstavljajo ukrepi za zaježitev širjenja bolezni COVID-19, ter izzivov, ki jih za panogo predstavljajo podjetja fintech in zahteva po nenehnem izboljševanju izkušnje stranke.

Banka je 29. maja po izpolnitvi vseh odložnih pogojev v skladu s kupoprodajno pogodbo z dne 27. decembra 2019 zaključila postopek prodaje svojega 50-odstotnega deleža v družbi NLB Vita d.d. v okviru skupnega prodajnega postopka s KBC.

Banka je 29. maja objavila, da je na slovenskem trgu nova družba, NLB Lease&Go, članica Skupine, ki ponuja storitve lizinga. Novoustanovljena družba ponuja lizing osebnih in tovornih vozil, avtobusov ter kmetijske in gradbene mehanizacije.

Delničarji Banke so se 15. junija zbrali na 35. Skupščini delničarjev NLB, na kateri je bilo prisotnih 56,85 % delnic z glasovalno pravico. Uvodoma so se seznanili s sprejetim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2019, poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve le-tega ter z Informacijo o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB v lanskem letu. V nadaljevanju so delničarji odločali o uporabi bilančnega dobička za leto 2019 in podelitvi razrešnice članom Uprave in Nadzornega sveta NLB, spremembi Statuta NLB, izvolitvi članov Nadzornega sveta NLB in drugih točkah dnevnega reda.

26. junija so člani Nadzornega sveta NLB drugič zapored za svojega predsednika izbrali Primoža Karpeta. Njegov namestnik ostaja Andreas Kligen.

30. junija je Banka sklenila pogodbe z Mednarodno agencijo za zavarovanje investicij (MIGA - Multilateral Investment Guarantee Agency - del Svetovne banke) o zavarovanju pred tveganjem razlastitve obveznih rezerv, ki jih imajo bančne članice Skupine pri svojih centralnih bankah. Zavarovanje je stopilo v veljavo 31. julija ter je zmanjšalo obseg tvegane aktive Banke na konsolidirani ravni za 303,1 mio EUR.

Med 14. in 18. avgustom so člani uprave NLB, Blaž Brodnjak, CEO, Andreas Burkhardt, CRO, Archibald Kremser, CFO in Petr Brunclík, COO, kupili 1.382 lotov navadnih delnic NLB, ISIN: SI0021117344, trgovni simbol na Ljubljanski borzi NLBR, v skupni vrednosti 51.031,20 EUR.

Banka je s strani članice Nadzornega sveta (predstavnice delavcev) Petre Kakovič Bizjak dne 1. septembra prejela odstopno izjavo z mesta članice Nadzornega sveta Banke.

Banka se je s koncem septembra kot prva banka iz Slovenije pridružila več kot 180 bankam z vsega sveta - podpisnicam načel Združenih narodov za odgovorno bančništvo. Gre za enotni okvir za trajnostno bančno industrijo, razvit v inovativnem partnerstvu med bankami in Organizacijo združenih narodov. K širjenju načel bo prispevala tudi Banka, saj se podpisnicam poleg matične banke pridružuje njena skupina šestih bank članic iz regije JVE.

Lastniška struktura NLB

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

Tabela 3: Glavni delničarji NLB na dan 30. septembra 2020¹

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon za račun imetnikov GDR ⁽ⁱ⁾	11.850.473	59,25
• od tega <i>Brandes Investment Partners, L.P.</i> ⁽ⁱⁱ⁾	n.p.	>5 in <10
• od tega <i>Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD)</i> ⁽ⁱⁱ⁾	n.p.	>5 in <10
• od tega <i>Schroders plc</i> ⁽ⁱⁱ⁾	n.p.	>5 in <10
Republika Slovenija (RS)	5.000.001	25,00
Drugi delničarji	3.149.526	15,75
Skupaj	20.000.000	100,00

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

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

Opombe:

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

Izkaz poslovnega izida

Tabela 4: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine²

v mio EUR	NLB Skupina						Sprememba v zadnjem kvartalu		
	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba		Q3 2020	Q2 2020	Q3 2019		
Čisti obrestni prihodki	224,5	238,8	-14,3	-6 %	74,4	72,7	79,8	1,7	2 %
Čiste opravnine	125,1	126,9	-1,7	-1 %	43,7	39,0	44,6	4,6	12 %
Prejete dividende	0,1	0,2	-0,1	-46 %	0,0	0,1	0,0	-0,1	-82 %
Čisti prihodki iz finančnih poslov	30,0	28,0	2,0	7 %	5,7	20,5	5,1	-14,8	-72 %
Čisti drugi prihodki	3,6	-6,5	10,1	-	-0,5	3,9	-1,2	-4,4	-
Čisti neobrestni prihodki	158,8	148,6	10,2	7 %	48,9	63,5	48,6	-14,6	-23 %
Skupaj čisti prihodki	383,3	387,4	-4,0	-1 %	123,3	136,2	128,3	-12,9	-9 %
Stroški dela	-122,9	-123,2	0,3	0 %	-40,2	-39,8	-41,8	-0,4	-1 %
Drugi administrativni stroški	-69,6	-70,5	0,9	1 %	-23,5	-22,5	-24,2	-0,9	-4 %
Amortizacija	-23,7	-23,3	-0,4	-2 %	-7,8	-7,9	-7,9	0,0	0 %
Stroški skupaj	-216,3	-217,0	0,7	0 %	-71,4	-70,2	-73,9	-1,3	-2 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	167,0	170,3	-3,3	-2 %	51,9	66,0	54,4	-14,1	-21 %
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	-49,1	15,6	-64,7	-	-16,3	-4,6	16,4	-11,6	-
Druge oslabitve in rezervacije	-1,2	-5,9	4,7	80 %	-0,7	-0,3	-1,1	-0,5	-181 %
Oslabitev in rezervacije	-50,2	9,7	-60,0	-	-17,0	-4,9	15,2	-12,1	-
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigor	0,9	4,2	-3,3	-78 %	0,5	0,2	1,6	0,3	125 %
Rezultat pred davki	117,7	184,2	-66,5	-36 %	35,4	61,3	71,2	-26,0	-42 %
Davek iz dohodka	-8,9	-15,8	6,9	43 %	-3,4	-3,9	-0,9	0,5	13 %
Rezultat manjšinskih lastnikov	4,2	6,2	-2,0	-33 %	1,0	2,0	2,4	-1,0	-52 %
Rezultat po davkih	104,6	162,2	-57,6	-36 %	31,0	55,4	67,9	-24,4	-44 %

Dobiček

Skupina je ustvarila 104,6 mio EUR dobička po davkih, kar je 57,6 mio EUR manj kot v enakem obdobju lani.

Rezultat je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih in gibanju v zadnjem letu:

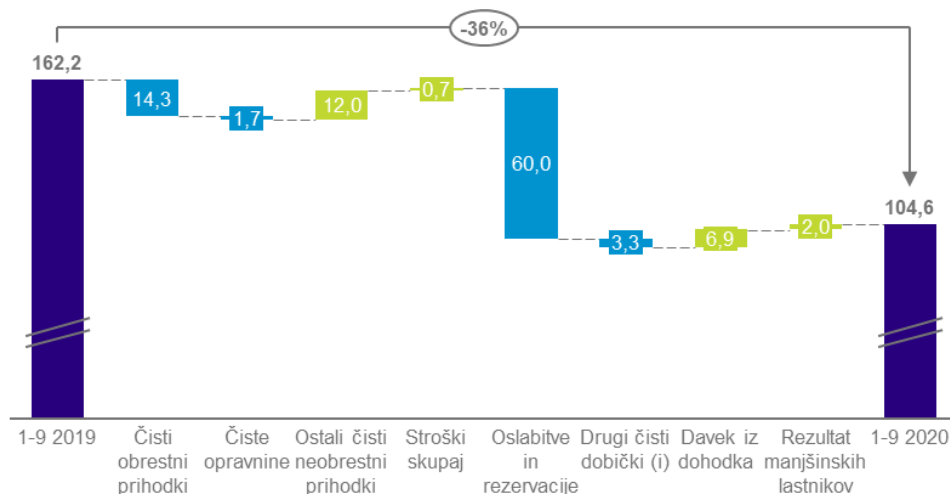
- **Čisti obrestni prihodki** so bili nižji za 14,3 mio EUR (6 %), v glavnem zaradi nižjih donosov reinvestiranih naložb Banke v obveznice (v prvem polletju 2020 je bil od prodaje realiziran enkratni dobiček v višini 17,1 mio EUR), višjega stanja denarja v blagajni in na računih pri centralnih bankah, medtem ko so bili obrestni odhodki višji zaradi podrejenih instrumentov (Tier 2). Še vedno je prisoten nadaljnji pritisk na obrestne marže v Banki in bančnih članicah Skupine v regiji JVE.
- Za 1,7 mio EUR (1 %) nižji **prihodki iz čistih opravnin**, pretežno v povezavi z izbruhom bolezni COVID-19, predvsem v kartičnem poslovanju in plačilnem prometu ter bančnem zavarovalništvu. V tretjem četrtletju 2020 smo po znatnem upadu v prvem polletju 2020 zaradi izrednih razmer (lock-down) zabeležili normalizacijo prihodkov na raven pred izbruhom bolezni COVID-19.
- Na **izredne čiste prihodke iz finančnih poslov** je vplivala prodaja obveznic v Banki (17,1 mio EUR), delno poplačilo večje izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v vrednosti 3,4 mio EUR, medtem ko je na omenjeno postavko v letu 2019 vplivalo delno poplačilo večje izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v vrednosti 5,1 mio EUR in prevrednotenje nestrateskega lastniškega deleža v višini 6,3 mio EUR.
- Na **izredne čiste druge prihodke** je vplivala prodaja NLB Vite v maju 2020 s pozitivnim učinkom v višini 11,0 mio EUR.
- **Stroški** so malenkost pod ravnijo, doseženo v letu 2019 (0,7 mio EUR nižji), in se jih dobro obvladuje, tako po kategorijah kot tudi geografsko.

Opombe:

² Podatki za leto 2019 so prilagojeni novi shemi skladno s predpisi BS (premik nekaterih postavk iz čistih drugih prihodkov v druge administrativne stroške). Podrobne informacije so v poglavju 2.3 v poglavju Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB.

- Oblikovanje **oslabitev in rezervacij** v višini 50,2 mio EUR, od tega 18,4 mio EUR zaradi spremembe makroekonomskih parametrov, ki vključujejo ocenjene vplive izbruha bolezni COVID-19.

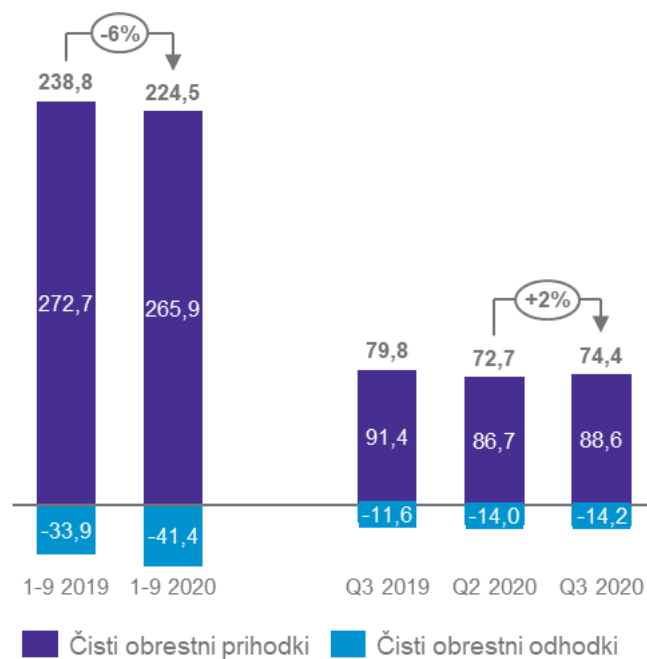
Slika 1: Čisti dobiček NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



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

Čisti obrestni prihodki

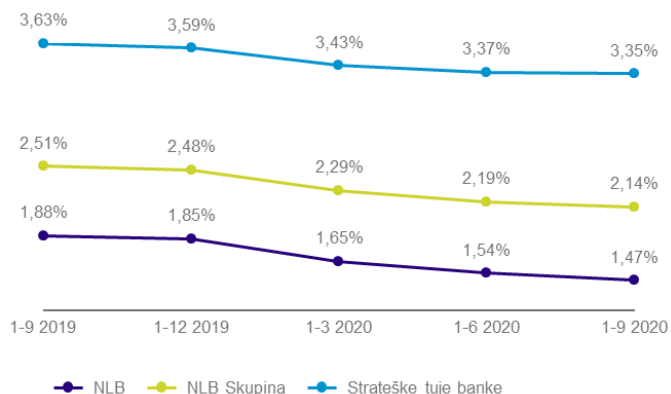
Slika 2: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Čisti obrestni prihodki so znašali 224,5 mio EUR, kar pomeni 14,3 mio EUR oziroma 6 % manj v primerjavi z enakim obdobjem lani. Nižji obrestni prihodki so povezani predvsem z nižjimi prihodki iz naslova reinvestiranih

naložb Banke v obveznice (v prvem polletju 2020 je banka del portfelja obveznic prodala), višjega stanja denarja v blagajni in na računih pri centralnih bankah (prinaša negativne obresti v skladu z ekspanzivno monetarno politiko) in nadaljnjega pritiska na dosežene obrestne mere na kreditni portfelj v Banki in bančnih članicah Skupine v regiji JVE. Višji obrestni odhodki so povezani s podrejenimi instrumenti (Tier 2), ki jih je Banka izdala za optimizacijo strukture kapitala. Obrestni odhodki za depozite strank so se zmanjševali. V primerjavi s preteklim četrletjem so obrestni prihodki narasli zaradi večjega obsega posojil, še posebno prebivalstvu.

Slika 3: Neto obrestna marža NLB Skupine³ (v %)



Neto obrestna marža (NOM) Skupine se je v primerjavi z enakim obdobjem lani znižala in je znašala 2,14 %. Obrestni marži Banke in bančnih članic Skupine v regiji JVE sta se v primerjavi z enakim obdobjem lani znižali in sta znašali 1,47 % oziroma 3,35 %. Znaten padec obrestne marže v primerjavi z enakim obdobjem lani je posledica:

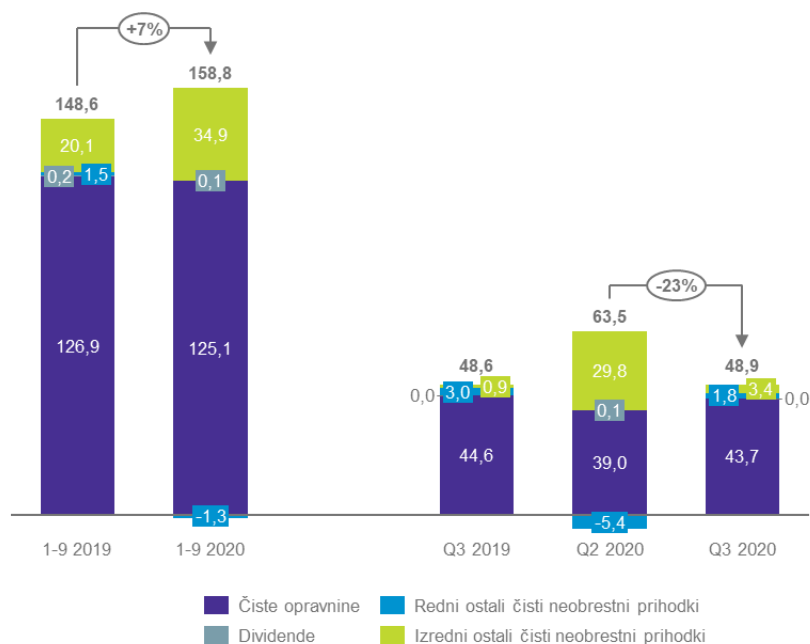
- nižjih donosov na portfelj vrednostnih papirjev zaradi prodaje obveznic v prvem polletju 2020 (realiziran je bil enkratni učinek v višini 17,1 mio EUR v Banki) in njihove ponovne naložbe v Banki v tretjem četrletju 2020;
- višjih stroškov financiranja zaradi podrejenih instrumentov (Tier 2), izdanih v Banki (6,5 mio EUR);
- višjega stanja denarja v blagajni in na računih pri centralnih bankah (1.497,6 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani), ki prinaša negativne obresti;
- nadaljnjega pritiska na obrestne mere v Banki in bančnih članicah Skupine v regiji JVE.

Opombe:

³ Izračunana na podlagi povprečne obrestonosne aktive.

Čisti neobrestni prihodki⁴

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



Čisti neobrestni prihodki so znašali 158,8 mio EUR, kar pomeni rast v višini 10,2 mio EUR oziroma 7 % glede na enako obdobje lani. Na dinamiko v primerjavi s preteklim letom so vplivali naslednji dejavniki:

- **Čiste opravnine** so bile nižje za 1,7 mio EUR oziroma 1 % glede na enako obdobje lani, predvsem v povezavi z izbruhom bolezni COVID-19 in negativnim vplivom na kartično poslovanje in plačilni promet (manjša potrošnja strank).
- Na **izredne čiste prihodke iz finančnih poslov** je vplivala prodaja obveznic v prvem polletju 2020 v Banki kot posledica zaznanega večjega tveganja med pandemijo COVID-19 v višini 17,1 mio EUR. V obeh letih je Skupina realizirala enkratni čisti dobiček iz finančnih poslov z delnim poplačilom velike izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, v letu 2020 v višini 3,4 mio EUR in v letu 2019 v višini 5,1 mio EUR. V letu 2019 je na izredne čiste prihodke iz finančnih poslov vplivalo tudi prevrednotenje nestrateskega lastniškega deleža (6,3 mio EUR, prodanega v četrtem četrletju 2019).
- Na **izredne čiste druge prihodke** je vplivala prodaja NLB Vite s pozitivnim učinkom v višini 11,0 mio EUR na nivoju Skupine (učinek na Banki 35,5 mio EUR).

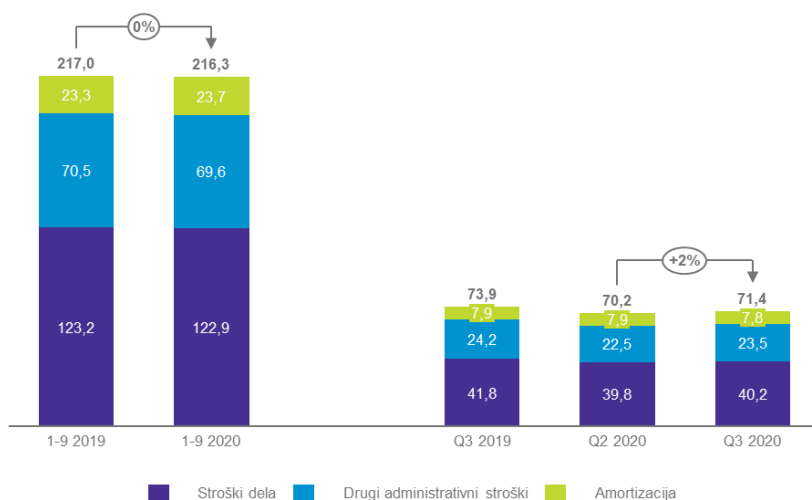
Znižanje v zadnjem četrletju je predvsem posledica pozitivnega učinka izrednih čistih neobrestnih prihodkov (prodaja NLB Vite in prodaja obveznic v Banki) in negativnega učinka regulatornih stroškov v drugem četrletju (1,7 mio EUR za SRF in 5,5 mio EUR za DGS v Banki v mesecu juniju). V tretjem četrletju 2020 normalizacija prihodkov od opravnin na raven pred izbruhom bolezni COVID-19, po znatnem upadu zaradi izrednih razmer (lock-down).

Opombe:

⁴ Glej opombo 2.

Stroški⁵

Slika 5: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



Stroški so znašali 216,3 mio EUR, 0,7 mio EUR manj kot v enakem obdobju lani, in se jih dobro obvladuje, tako po kategorijah kot tudi geografsko. Upad stroškov dela je povezan s sprejetimi ukrepi v drugem četrletju 2020 zaradi izbruha bolezni COVID-19, za katere se pričakuje, da bodo v veljavi do konca leta 2020. Stroški so v tretjem četrletju v primerjavi z drugim četrletjem narasli predvsem zaradi normalizacije drugih administrativnih stroškov (nižji v drugem četrletju).

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

Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) je znašal 56,4 %, kar pomeni zvišanje za 0,4 o.t. v primerjavi z enakim obdobjem lani.

Oslabitev in rezervacije

Oblikovane so bile **čiste oslabitve in rezervacije** v višini 50,2 mio EUR, za kreditna tveganja v višini 49,1 mio EUR, od tega 18,4 mio EUR zaradi spremembe makroekonomskih parametrov, ki vključujejo ocenjene vplive izbruha bolezni COVID-19. Strošek tveganja je bil pozitiven, 84 b.t. (-31 b.t. v enakem obdobju 2019).

Opombe:

⁵ Glej opombo 2.

Izkaz finančnega položaja

Tabela 5: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

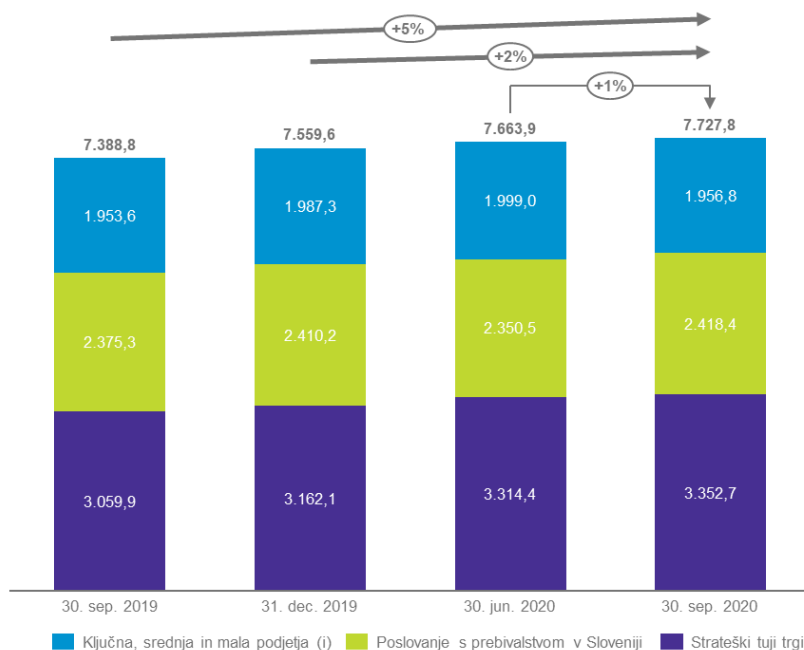
v mio EUR	NLB Skupina				Sprememba glede				Sprememba v		
	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	na konec leta		Letna sprememba		zadnjem kvartalu		
AKTIVA											
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri Krediti bankam	3.010,9	3.084,6	2.101,3	1.531,4	909,6	43 %	1.479,6	97 %	-73,6	-2 %	
Neto krediti strankam	7.749,0	7.686,7	7.604,7	7.496,0	144,3	2 %	253,0	3 %	62,3	1 %	
Bruto krediti strankam	8.111,1	8.048,9	7.938,3	7.905,1	172,8	2 %	206,1	3 %	62,2	1 %	
- gospodarstvo	3.702,4	3.751,7	3.646,3	3.661,5	56,2	2 %	40,9	1 %	-49,3	-1 %	
- prebivalstvo	4.119,4	4.002,6	4.013,5	3.931,5	105,9	3 %	187,9	5 %	116,8	3 %	
- država	289,3	294,7	278,6	312,1	10,8	4 %	-22,7	-7 %	-5,3	-2 %	
Oslabitev in vrednotenje kreditov strankam	-362,1	-362,2	-333,6	-409,0	-28,5	-9 %	46,9	11 %	0,1	0 %	
Finančna sredstva	3.783,8	3.504,8	3.829,7	3.841,4	-45,9	-1 %	-57,7	-2 %	279,0	8 %	
- trgovalna knjiga	16,8	22,6	24,0	87,6	-7,2	-30 %	-70,8	-81 %	-5,9	-26 %	
- bančna knjiga	3.767,0	3.482,2	3.805,7	3.753,9	-38,7	-1 %	13,1	0 %	284,8	8 %	
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	7,7	7,9	7,5	7,5	0,2	3 %	0,2	3 %	-0,2	-3 %	
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	240,0	243,6	247,9	247,5	-7,9	-3 %	-7,4	-3 %	-3,6	-1 %	
Neopredmetena sredstva	37,5	37,6	39,5	35,7	-2,1	-5 %	1,8	5 %	-0,1	0 %	
Druga sredstva	204,2	231,7	250,0	239,8	-45,7	-18 %	-35,5	-15 %	-27,5	-12 %	
SKUPAJ SREDSTVA	15.145,7	14.891,9	14.174,1	13.489,5	971,6	7 %	1.656,2	12 %	253,9	2 %	
PASIVA											
Depoziti strank	12.408,8	12.190,8	11.612,3	11.038,2	796,5	7 %	1.370,6	12 %	217,9	2 %	
- gospodarstvo	2.915,0	2.781,2	2.772,0	2.429,9	143,1	5 %	485,1	20 %	133,8	5 %	
- prebivalstvo	9.197,2	9.146,9	8.582,9	8.330,2	614,3	7 %	867,0	10 %	50,3	1 %	
- država	296,5	262,7	257,4	278,0	39,1	15 %	18,5	7 %	33,8	13 %	
Depoziti bank in centralnih bank	49,7	54,3	42,8	56,3	6,8	16 %	-6,6	-12 %	-4,6	-9 %	
Kredit	218,6	220,9	234,8	242,7	-16,3	-7 %	-24,2	-10 %	-2,3	-1 %	
Druge obveznosti	359,0	360,1	342,6	357,6	16,3	5 %	1,3	0 %	-1,2	0 %	
Podrejene obveznosti	290,0	287,4	210,6	90,3	79,5	38 %	199,8	-	2,7	1 %	
Kapital	1.770,8	1.730,6	1.685,9	1.661,5	84,9	5 %	109,3	7 %	40,2	2 %	
Kapital manjšinskih lastnikov	48,9	47,7	45,0	42,9	3,9	9 %	6,0	14 %	1,2	2 %	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	15.145,7	14.891,9	14.174,1	13.489,5	971,6	7 %	1.656,2	12 %	253,9	2 %	

Obseg sredstev Skupine se je glede na konec leta 2019 povečal za 971,6 mio EUR in je znašal 15.145,7 mio EUR, predvsem zaradi nenehnega priliva depozitov prebivalstva (614,3 mio EUR, rast se umirja v zadnjem četrtletju), višjega podrejenega dolga (79,5 mio EUR) in višjega kapitala (84,9 mio EUR) na strani virov financiranja. Presežna likvidnost je bila plasirana na račun pri centralni banki (povečanje za 909,6 mio EUR glede na konec leta 2019), medtem ko so se neto krediti strankam povečali za 144,3 mio EUR. V prvem polletju se je obseg portfelja obveznic bančne knjige znižal zaradi prodaj, nato pa se je v tretjem četrtletju zaradi povečanih nakupov ponovno povišal.

Bruto krediti strankam so na ravni Skupine znašali 8.111,1 mio EUR (3 % več kot leto poprej), letna rast je bila zabeležena v bruto kreditih gospodarstvu (40,9 mio EUR oziroma 1 % glede na enako obdobje lani) in prebivalstvu (187,9 mio EUR oziroma 5 % glede na enako obdobje lani). Kljub izbruhu bolezni COVID-19 in negativnemu vplivu makrobonitetnih ukrepov na potrošniške kredite, sprejetih novembra 2019, kar je neugodno vplivalo na novo produkcijo kreditov prebivalstvu, so se krediti prebivalstvu glede na konec leta 2019 povečali (105,9 mio EUR oziroma 3 %), zlasti na področju stanovanjskih kreditov. Povpraševanje po kratkoročnih kreditih, kreditnih linijah in limitih za dnevno likvidnost v okviru kreditov gospodarstvu je na začetku izbruha bolezni COVID-19 sprva naraslo, vendar se je že vrnilo na obseg pred izbruhom bolezni. Skupina je tako glede na konec leta 2019 zabeležila povečanje kreditov gospodarstvu za 56,2 mio EUR, izključno zaradi zagotavljanja likvidnosti zaradi izbruha bolezni COVID-19 v prvem četrtletju 2020, čemur je sledilo znižanje kreditov v vseh mesecih naslednjih dveh četrtletij.

Količnik LTD (neto) je na ravni Skupine znašal 62,4 %, kar pomeni znižanje za 5,5 o.t. glede na lansko leto zaradi povečanja depozitov, kar pa je bilo delno nevtralizirano z rastočim, a še vedno zmernim povpraševanjem po kreditih.

Slika 6: Bruto krediti strankam po ključnih dejavnostih poslovanja NLB Skupine (v mio EUR)



⁽ⁱ⁾ Vključeni bruto krediti gospodarstvu in državi.

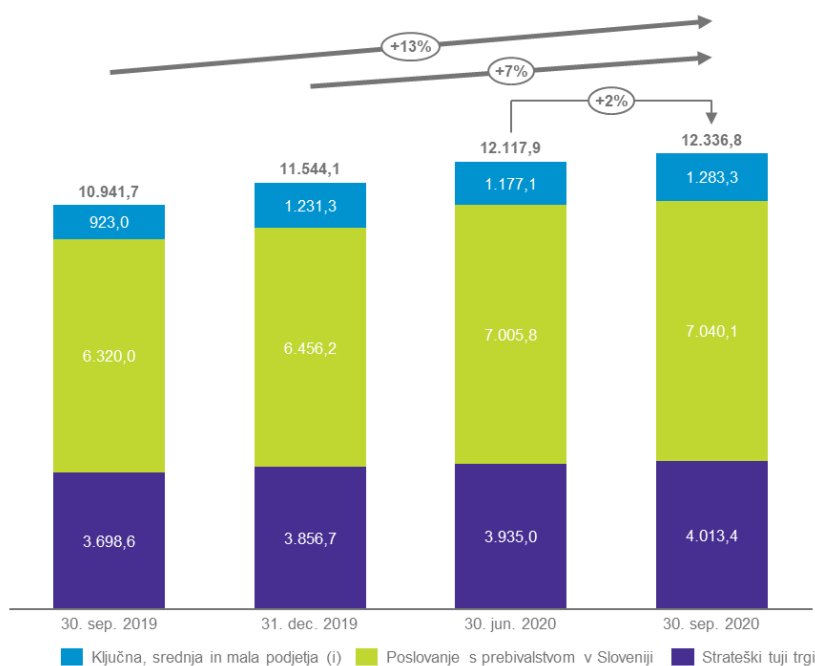
Ključne dejavnosti poslovanja so glede na enako obdobje lani oziroma glede na konec leta 2019 dosegle 5-odstotno oziroma 2-odstotno povečanje bruto kreditov strankam, ki so znašali 7.727,8 mio EUR.

Rast glede na konec preteklega leta je bila dosežena na segmentu Strateški tuji trgi (190,6 mio EUR oziroma 6 %). Naraščajoči trend rasti obsega kreditiranja v regiji je sicer zaradi posledic pandemije COVID-19 izgubil precej zaleta, vendar je povpraševanje po kreditih še vedno prisotno, predvsem na segmentu Poslovanje s prebivalstvom. V primerjavi s koncem leta 2019 se je povečal obseg bruto kreditov strankam v vseh bančnih članicah; največja rast je bila dosežena v NLB Banki, Beograd (15 %) in NLB Banki, Podgorica (10 %).

Ključna, srednja in mala podjetja so glede na konec preteklega leta zabeležila upad (30,6 mio EUR oziroma 2 %). Povpraševanje po kratkoročnih kreditih, kreditnih linijah in limitih za dnevno likvidnost v okviru kreditov gospodarstvu je v začetku izbruha bolezni COVID-19 sprva naraslo, vendar se je že vrnilo na obsege pred izbruhom bolezni.

Kreditni portfelj segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji je zabeležil rahlo rast v višini 8,1 mio EUR, in sicer zaradi višjega obsega stanovanjskih kreditov (62,7 mio EUR glede na konec preteklega leta, z 202,3 mio EUR novih kreditov), k čemur so pripomogle privlačnejše ponudbe in obsežne trženjske akcije. Obseg potrošniških posojil je še vedno nižji kot v tretjem četrletju preteklega leta (96,0 mio EUR), vendar pa je nova produkcija v višini 62,5 mio EUR v tretjem četrletju leta 2020 bistveno višja v primerjavi s 34,7 mio EUR v drugem in 51,5 mio EUR v prvem četrletju 2020.

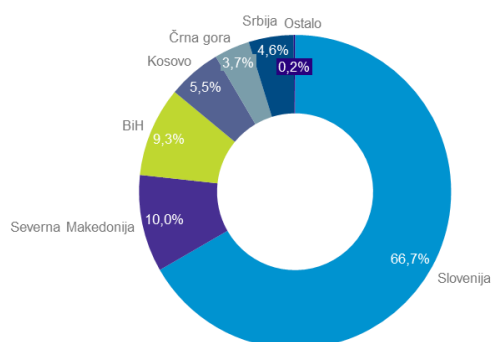
Slika 7: Depoziti strank NLB Skupine po ključnih dejavnostih poslovanja (v mio EUR)



⁽ⁱ⁾ Vključeni depoziti gospodarstva in države.

Depoziti strank v ključnih dejavnostih poslovanja so se povečali za 13 % glede na enako obdobje lani in 7 % glede na konec leta 2019.

Ključna, srednja in mala podjetja so zabeležila 39-odstotno rast glede na enako obdobje lani in 4-odstotno rast glede na konec leta 2019, zaradi izrednega depozita v segmentu gospodarstva ob koncu leta 2019, ki se je v prvem četrtletju 2020 prenesel iz Banke. Segment Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji je zabeležil 11-odstotno rast depozitov glede na enako obdobje lani in 9-odstotno rast glede na konec leta 2019, medtem ko so Strateški tuji trgi zabeležili rast v višini 9 % glede na enako obdobje lani in 4 % glede na konec leta 2019.

Slika 8: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)⁶

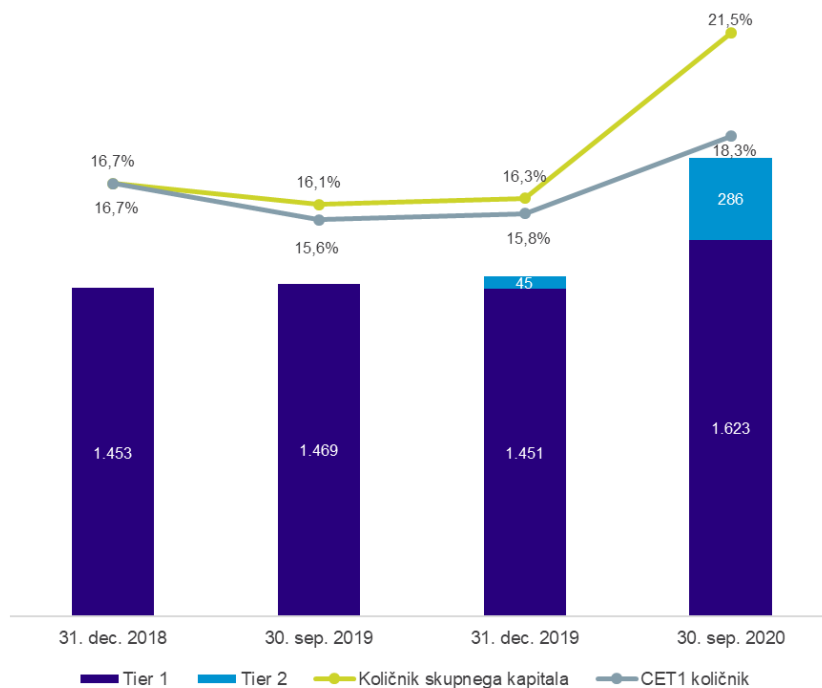
Opombe:

⁶ Geografska analiza glede na lokacijo sedeža članice Skupine.

Kapital in likvidnost

Kapital

Slika 9: Kapital (v mio EUR), količnik skupnega kapitala in količnik CET1 (v %) NLB Skupine



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

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

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

ECB je v povezavi z boleznijo COVID-19 sprejela več ukrepov. Tako je z veljavnostjo od 12. marca 2020 dalje ECB spremenila odločbo za NLB glede sestave zahteve 2. stebra, in sicer mora zahtevo 2. stebra tvoriti navaden lastniški temeljni kapital najmanj v deležu 56,25 % in temeljni kapital najmanj v deležu 75 % (in ne v celoti navaden lastniški temeljni kapital, kakor je bilo zahtevano v preteklih letih). »Hitri popravek« CRR z dne 26. junija 2020 pa je Skupini omogočil, da je izkoristila znižanje kapitalskih zahtev.

Tabela 6: Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		od 12. mar. 2020 dalje	od 1. jan. do 11. mar. 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)	CET1	1,55 %	0,00 %	0,00 %	0,0 %
	Temeljni kapital	2,06 %	0,00 %	0,00 %	0,0 %
	Skupni kapital	2,75 %	2,75 %	3,25 %	3,5 %
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 %

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.

V letu 2020 je Banka nadaljevala s krepitvijo in optimizacijo strukture kapitala. 5. februarja 2020 je Banka izdala podrejene obveznice (Tier 2) (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR. 25. marca 2020 je Banka pridobila dovoljenje ECB za njihovo vključitev v kapital, tako da so podrejene obveznice vključene v kapital od 31. marca 2020 dalje. 4. marca 2020 je Banka pridobila dovoljenje ECB, da v kapital vključi podrejene obveznice (Tier 2) (10NC5), izdane novembra 2019 v skupnem nominalnem znesku 120 mio. Vse obstoječe podrejene obveznice (Tier 2) v skupnem izdanem znesku 284,6 mio EUR so vključene v kapital, kar je tedaj prispevalo 3,1 o.t. h količniku skupnega kapitala. Z junijem 2020 so v kapital vključeni tudi manjšinski deleži v znesku 31,7 mio EUR (32,0 mio EUR na dan 30. september 2020), kar je tedaj povečalo količnik skupnega kapitala za 0,3 o.t.

Konec septembra 2020 je količnik temeljnega kapitala znašal 18,3 % (2,5 o.t. višje kakor konec leta 2019) in količnik skupnega kapitala za Skupino 21,5 % (5,3 o.t. višje kakor konec leta 2019). Količniki so porasli tako zaradi višjega kapitala kakor zaradi nižje RWA. Kapital je višji (413,9 mio EUR) predvsem zaradi vključitve podrejenih obveznic (Tier 2) v kapital (240 mio EUR) in pripisa neizplačanega dobička iz leta 2019 (157,5 mio EUR).

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

	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2018	Sprememba glede na konec leta
Skupna izpostavljenost tveganju (RWA)	8.863	9.302	9.227	9.186	8.678	-3,5 %
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.374	7.787	7.725	7.720	7.180	-4,5 %
Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	878	1.178	1.090	1.235	1.102	-28,9 %
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	63	62	59	59	53	6,1 %
Subjekti javnega sektorja	102	105	104	102	70	-0,3 %
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0,0 %
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0,0 %
Institucije	236	176	200	208	238	13,2 %
Podjetja	1.869	2.107	2.206	2.045	1.902	-8,6 %
Izpostavljenosti na drobno	3.056	2.990	2.935	2.934	2.783	4,1 %
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	349	358	353	364	261	-4,0 %
Nedonosne izpostavljenosti	157	155	150	140	269	12,1 %
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	256	227	209	204	93	25,3 %
Krite obveznice	42	39	39	40	31	5,0 %
Kolektivni naložbeni podjemi	12	12	12	13	7	-6,1 %
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	25	24	35	35	38	-29,3 %
Druge izpostavljenosti	330	351	334	341	334	-3,1 %
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju + CVA	535	560	548	524	544	2,1 %
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	954	954	954	942	953	1,3 %

Skupna izpostavljenost tveganju (RWA) za kreditna tveganja se je znižala za 345,9 mio EUR glede na konec leta 2019. V prvem četrtletju leta 2020 je bila Srbija vključena na seznam držav, katerih nadzorne in zakonodajne zahteve so enakovredne državam EGP, kar je znižalo RWA za izpostavljenosti do srbske centralne ravni države in centralne banke, izražene v lokalni valuti, za -100,1 mio EUR. Kljub temu se je v prvem četrtletju skupna RWA za kreditna tveganja rahlo povečala zaradi rasti posojil, predvsem v segmentu podjetij. Tudi povečanje RWA v drugem četrtletju (62,1 mio EUR) je predvsem zaradi rasti posojil. V tretjem četrtletju se je RWA za kreditna tveganja znižala predvsem kot posledica uvedbe garancije MIGA za obvezne rezerve v bančnih članicah Skupine (-303,1 mio EUR v juliju) in sprememb CRR predpisov. CRR »Quick fix« je prinesel ugodnejšo obravnavo MSP (spremembe faktorja podpore za MSP, učinek 168,3 mio EUR, predvsem v segmentu podjetij) in začasno obravnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice (učinek 57,4 mio EUR v segmentu Centralne ravni države ali centralnih bank). Druge spremembe RWA za kreditna tveganja so rezultat gibanj v portfelju.

Povečanje RWA za tržna tveganja in CVA (Prilagoditev kreditnega vrednotenja) za 11,0 mio EUR glede na konec leta 2019, je predvsem rezultat bolj odprtih pozicij v neevrskih bančnih članicah v njihovih lokalnih valutah. Povečanje RWA za operativna tveganja (12,6 mio EUR glede na konec leta 2019) izhaja iz višjega triletnega povprečja ustreznih prihodkov, ki predstavlja osnovo za izračun.

Likvidnost

Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna s kazalcem LTD (neto) v višini 62,4 % (konec leta 2019: 65,5 %) in vrednostmi likvidnostnih kazalcev visoko nad regulatornimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja.

Likvidna sredstva Skupine so znašala 7,4 mrd EUR (48,8 % bilančne vsote; konec leta 2019: 6,5 mrd EUR ali 45,8 % bilančne vsote), od katerih je bilo 0,5 mrd EUR (konec leta 2019: 0,5 mrd EUR) zastavljene za operativne in regulatorne namene.

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



Portfelj obveznic bančne knjige, ki je predstavljal 50,2 % likvidnih sredstev Skupine (konec leta 2019: 57,7 %), je bil primerno razpršen po izdajateljih, geografskih območjih in preostali povprečni zapadlosti z namenom ustreznega upravljanja likvidnostnega in obrestnega tveganja.

Po začasni s COVID-19 povezani prilagoditvi pozicioniranja Skupine, s povečanjem razmerja razporeditve denarnih sredstev, se je investicijska dejavnost vrnila k bolj uravnoteženemu pristopu z jasnim poudarkom na privlačnih tržnih priložnostih in dobro upravljanemu kreditnemu tveganju in potrošnji kapitala.

Kot posledica okolja nizkih obrestnih mer je bila glavna sprememba nadaljnja postopna transformacija depozitov strank, ki predstavljajo ključni vir financiranja Skupine, iz vezanih v vpogledne. Vpogledni depoziti strank so predstavljali 68,9 % bilančne vsote (konec leta 2019: 66,8 %).

Posli s povezanimi osebami

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

Segmentna analiza

Segmenti Skupine se delijo na strateške in nestrateške.

Strateški segmenti so:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki in upravljanje premoženja (NLB Skladi), del nove družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, in prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart (v prvem polletju 2019 je vključeno tudi poslovanje skupno obvladovane družbe NLB Vita⁷ ter v prvem polletju 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 in 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).
- 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, vključujejo pa eksterno realizacijo, stroške praznih poslovnih prostorov, davek iz dohodka ter novo družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine.

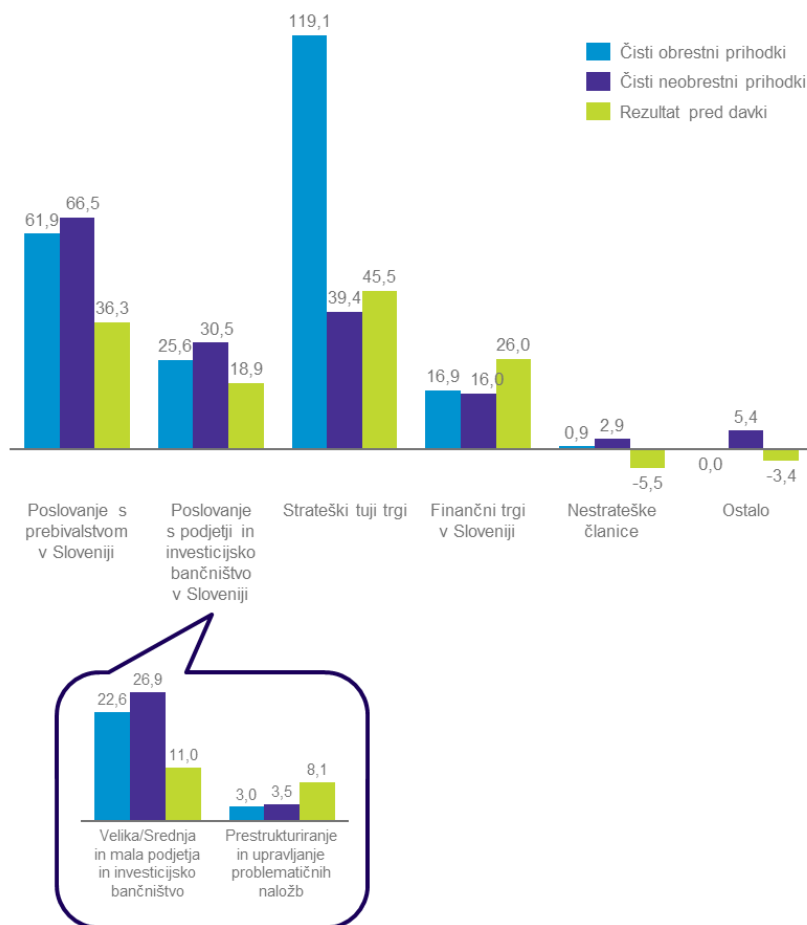
Nestrateške članice vključujejo poslovanje nestrateških članic Skupine, to so članice REAM in lizing družbe – razen NLB Lease&Go, NLB Srbija in NLB Crna Gora.

Podatki za leto 2019 so prilagojeni 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. Do razlik glede na podatke, objavljene v letu 2019, pride ponekod tudi pri kazalcu CIR. Podrobne informacije so v pojasnilu 2.3 v poglavju Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB v nadaljevanju tega poročila.

Opombe:

⁷ 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.

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



Strateški segmenti so dosegli dobiček pred davki v višini 123,3 mio EUR. Strateški tuji trgi so prispevali največji delež k pozitivnemu rezultatu Skupine pred davki v višini 45,5 mio EUR, sledi segment Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji s 36,6 mio EUR, Finančni trgi v Sloveniji s 26,0 mio EUR in Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji z 18,9 mio EUR, medtem ko je segment Ostalo dosegel izgubo v višini 3,4 mio EUR.

V skladu s strategijo dezinvestiranja je segment Nestrategske članice zabeležil izgubo pred davki v višini 5,5 mio EUR.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Finančni poudarki

- **Dobiček pred davki** segmenta je znašal 36,3 mio EUR, kar je 8 % manj glede na enako obdobje lani; znižanje je predvsem posledica kreditnih oslabeitev in rezervacij in nižjih marž na depozite, kar je bilo delno nadomeščeno z učinki od prodaje NLB Vite⁸.
- **Čisti obrestni prihodki** so bili 6 % nižji glede na enako obdobje lani. Zaradi presežne likvidnosti Banke je politika zmanjševanja depozitov sprožila znižanje marže na depozitih prebivalstva po interni transferni ceni (ITC), rezultat česar so 6,1 mio EUR nižji obrestni odhodki iz naslova depozitov glede na enako obdobje lani. Obrestni prihodki iz naslova kreditov prebivalstvu so bili za 2,5 mio EUR višji glede na enako obdobje lani zaradi višjega obsega in višje obrestne marže. V prvem polletju 2020 je na novo produkcijo kreditov prebivalstvu negativno vplival izbruh bolezni COVID-19, kakor tudi sprememba zakonodaje, ki je zaostрила pogoje na področju potrošniškega kreditiranja prebivalstva. Produkcija novih potrošniških kreditov v tretjem četrtletju 2020 je znašala 62,5 mio EUR in je bila višja kot v preteklih dveh četrtletjih (34,7 mio EUR v drugem in 51,5 mio EUR v prvem četrtletju) zaradi obsežnih trženjskih kampanj, trženja predodobrenih naložb in procesnih izboljšav, še vedno pa nižja kot v tretjem četrtletju 2019 (96,0 mio EUR). Nižje stanje potrošniških kreditov glede na konec leta 2019 (za 25,3 mio EUR) je v veliki meri posledica manjše nove produkcije potrošniških kreditov, zlasti v prvem in drugem četrtletju 2020, medtem ko je bilo v zadnjem četrtletju zaznано okrevanje. Znižanje je bilo zabeleženo tudi na limitih in karticah (27 mio EUR glede na konec leta 2019). Obseg stanovanjskih kreditov je zabeležil rast (62,7 mio EUR glede na konec leta 2019 in 85,8 mio EUR glede na enako obdobje lani), tudi kot rezultat ugodnejše ponudbe za stranke in obsežnih trženjskih kampanj.
- Segment je zabeležil 66,5 mio EUR **čistih neobrestnih prihodkov**, kar je 9,6 mio EUR (17 %) več glede na enako obdobje lani, zaradi prodaje NLB Vite v višini 11,0 mio EUR.
- **Čiste oslavitve in rezervacije** so bile oblikovane v višini 9,0 mio EUR, predvsem v povezavi z dodatnimi kreditnimi oslavitvami in rezervacijami zaradi izbruha bolezni COVID-19.
- **Depoziti strank** so se povečali za 720,0 mio EUR oziroma 11 % glede na enako obdobje lani (583,9 mio EUR oziroma 9 % glede na konec leta). V zadnjih dveh mesecih tretjega četrtletja 2020 se je priliv depozitov ustalil.
- Višina izpostavljenosti, ki so predmet COVID-19 moratorijev, znaša 114,3 mio EUR⁹ (kar predstavlja 4,6 % celotne izpostavljenosti do prebivalstva).

Poslovni poudarki

- Z zadnjimi nadgradnjami postaja mobilna banka Klikin prava poslovalnica.
- V Klikinu je uvedeno digitalno podpisovanje dokumentov.
- Nadaljnja nadgradnja mobilne denarnice NLB Pay omogoča potrjevanje spletnih nakupov z biometrično prepoznavo.

Opombe:

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.

⁹ Vključuje podatke za NLB in NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji, Ljubljana. Podrobnejši podatki so na voljo v tabeli 15.

Tabela 8: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji									
v mio EUR na konsolidirani osnovi									
	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba		Q3 2020	Q2 2020	Q3 2019	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	61,9	65,6	-3,7	-6 %	20,3	20,4	21,4	-1 %	
Čisti neobrestni prihodki	66,5	56,9	9,6	17 %	21,5	26,5	21,7	-19 %	
od tega čiste opravnine	61,1	61,1	0,0	0 %	21,4	20,4	21,2	5 %	
Skupaj čisti prihodki	128,5	122,5	6,0	5 %	41,7	46,8	43,1	-11 %	
Stroški skupaj	-84,0	-84,2	0,1	0 %	-27,9	-27,6	-29,0	-1 %	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	44,4	38,3	6,1	16 %	13,8	19,3	14,2	-28 %	
Oslabitev in rezervacije	-9,0	-2,9	-6,2	-	-3,4	-1,1	-1,1	-	
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	0,9	4,2	-3,3	-78 %	0,5	0,2	1,6	125 %	
Rezultat pred davki	36,3	39,6	-3,3	-8 %	10,9	18,4	14,8	-41 %	

	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu
Neto krediti strankam	2.386,4	2.322,0	2.385,1	2.347,5	1,2	0 %	38,9	2 %	3 %
Bruto krediti strankam	2.418,4	2.350,5	2.410,2	2.375,3	8,1	0 %	43,1	2 %	3 %
Stanovanjski krediti	1.487,8	1.450,7	1.425,0	1.401,9	62,7	4 %	85,8	6 %	3 %
Obrestna mera na stanovanjske kredite	2,52 %	2,52 %	2,54 %	2,55 %	-0,02 o.t.		-0,03 o.t.		0,00 p.p.
Potrošniški krediti	663,0	661,5	688,3	682,2	-25,3	-4 %	-19,2	-3 %	0 %
Obrestna mera na potrošniške kredite	6,39 %	6,32 %	6,33 %	6,32 %	0,06 o.t.		0,07 o.t.		0,07 o.t.
Ostalo	264,1	238,3	296,9	291,1	-32,8	-11 %	-27,0	-9 %	11 %
Depoziti strank	7.040,1	7.005,8	6.456,2	6.320,0	583,9	9 %	720,0	11 %	0 %
Obrestna mera na depozite	0,05 %	0,05 %	0,05 %	0,05 %	0,00 o.t.		0,00 o.t.		0,00 o.t.
Obseg slabih posojil (bruto)	45,8	43,0	40,8	43,3	5,0	12 %	2,6	6 %	7 %

	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.) ⁽¹⁾	51	17	34
CIR	65,4 %	68,7 %	-3,3 o.t.
Obrestna marža	1,80 %	2,07 %	-0,27 o.t.

⁽¹⁾ Strošek tveganja za 2019 je prilagojen novi metodologiji.

Banka je zadržala vodilni položaj s 23,2-odstotnim tržnim deležem kreditov prebivalstvu (konec 2019: 23,1 %) in 31,1-odstotnim (konec 2019: 30,5 %) na področju depozitov.

Stranke so začele bolj uporabljati spletne in mobilne storitve ter digitalne poti, ki nudijo podporo strankam in so na voljo 24 ur na dan, vse dni v tednu. Z izkušnjami, ki jih je Banka pridobila v prvem četrtletju 2020, je dobro pripravljena za čas morebitnega novega obdobja izrednih razmer (lock-down). Spremenjene navade strank so vplivale na obisk poslovalnic banke, enako se pričakuje tudi v prihodnje, zato Banka izvaja nadaljnjo optimizacijo poslovnih prostorov poslovalnic z osredotočenostjo na svetovalnih storitvah.

Prodaja potrošniških in stanovanjskih kreditov se je v tretjem četrtletju opazno povečala, kar je treba pripisati tudi zelo uspešnim marketinškim akcijam. Delež novih potrošniških kreditov prek Klikin-a se je povišal za 3,7 o.t. v primerjavi s tretjim četrtletjem lanskega leta in predstavlja 13,3 % novih kreditov v tretjem četrtletju letos.

Obsežna nadgradnja mobilne banke predstavlja nove funkcionalnosti naročanja storitev in oddaljenega podpisovanja dokumentacije za spremembe limitov na NLB Osebnih računih in NLB Plačilnih karticah ter naročilo nove plačilne kartice. Gre za pomemben mejnik v nadaljnji digitalizaciji, s tem pa Klikin vse bolj postaja podoben pravi poslovalnici. Klikin je sedaj na voljo tudi v trgovini Huawei App Gallery. V okviru projekta WEBSI spletni prvaki¹⁰, je Klikin prejel dve nagradi za digitalne presežke; zmagovalno mesto mu je dodelila strokovna žirija v finančnem sektorju, najpomembnejšo pa javnost.

Konec tretjega četrtletja 2020 Banka še naprej beleži 8-odstotno rast števila digitalnih uporabnikov (hkrati uporabniki e-banke in m-banke) glede na enako obdobje lani. Število uporabnikov mobilne banke Klikin in spletne banke NLB Klik raste v primerjavi z enakim obdobjem lani, in sicer beleži m-banka 15-odstotno in e-banka 4-

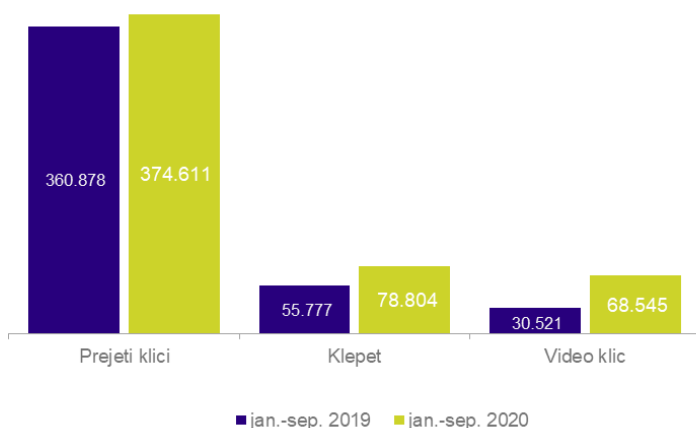
Opombe:

¹⁰ Organizator projekta je WEBSI, Zavod za digitalno odličnost.

odstotno rast. Skupni obseg in število plačil, izvedenih v e-banki in m-banki, se je v prvih devetih mesecih 2020 v primerjavi z enakim obdobjem lani povečal za 12 % oz. za 13 %, kar kaže da se stranke bolj odločajo za digitalna plačila kot za plačevanje v poslovalnicah.

NLB Kontaktni center ne zagotavlja strankam samo celovite podpore 24 ur na dan, vse dni v tednu, temveč postaja tudi pomembna prodajna pot, predvsem s povečano vlogo v učinkoviti komunikaciji s strankami. V obdobju prvih devetih mesecev leta 2020 beležimo povečano rast stikov prek vseh poti komunikacije, in sicer glede na enako obdobje lani 4-odstotno povečanje prejetih klicev, 41-odstotno povečanje klepeta in 125-odstotno povečanje uporabe video klica.

Slika 12: Stiki NLB Kontaktnega centra



Mobilna denarnica NLB Pay vključuje izvajanje takojšnjih plačil Flik. Gre za takojšnja plačila z osebnega računa med strankami različnih bank prek kontaktnih podatkov iz imenika mobilne naprave. Posebna različica mobilne denarnice NLB Pay, ki vključuje Flik plačila, je odslej na voljo tudi uporabnikom operacijskega sistema iOS. NLB Pay je bila v tretjem četrtletju 2020 nadgrajena z možnostjo potrjevanja spletnih nakupov in s tem nadomešča SMS OTP avtentikacijo. Uporabnik mobilne denarnice NLB Pay ima možnost potrjevanja spletnih nakupov z biometrijo, če njegova naprava omogoča biometrično prepoznavo.

Kot prva banka v Sloveniji vsem imetnikom novih kartic NLB (Meastro, Mastercard, Visa) pošiljamo številke PIN prek SMS sporočila. Prav tako stranke ob obnovi NLB kartic v brezstične kartice ne bodo več prejemale nove številke PIN, temveč bo ostala veljavna obstoječa.

Banka beleži povečano povpraševanje trgovcev pri sklepanju pogodb za spletne nakupe s karticami. Potem ko je bil še v prvem polletju 2020 zabeležen padec, obseg prometa z NLB karticami v obdobju prvih devetih mesecev leta 2020 glede na enako obdobje lani beleži rast za skoraj 2 %, v primerjavi tretjega četrtletja 2020 z enakim obdobjem 2019 pa 6-odstotno rast.

Interventni zakon, ki je bil sprejet konec marca in je omogočal možnost odloga plačil kreditorejmalcev z moratorijem do 12 mesecev, je strankam omilil vpliv obdobja izrednih razmer (lock-down). Banka je izvedla ustrezne ukrepe, vključno z vsemi potrebnimi navodili in procesi¹¹.

Opombe:

¹¹ Podrobnejši podatki so na voljo v poglavju Upravljanje tveganj.

Tržni delež družbe NLB Skladi se je povečal na 34 % (30. september 2019: 33 %). Družba je med primerljivimi slovenskimi družbami na prvem mestu po obsegu neto prilivov, ki v 2020 znašajo 68,7 mio EUR, kar predstavlja kar 75 % vseh neto prilivov na trgu. Družba ostaja največja družba za upravljanje sredstev in druga največja družba za upravljanje vzajemnih skladov v Sloveniji. Skupna sredstva v upravljanju so znašala 1.488,0 mio EUR (30. septembra 2019: 1.436,4 mio EUR), od tega je 1.005,8 mio EUR v vzajemnih skladih (30. septembra 2019: 949,1 mio EUR) in 482,2 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (30. septembra 2019: 478,3 mio EUR).

Zavarovalna družba Vita ostaja strateška partnerka Banke. V poslovni mreži Banke prodajamo naložbena zavarovanja ter rizična, nezgodna in zdravstvena zavarovanja. Strankam so, v sodelovanju z Zavarovalnico GENERALI, na voljo neživiljenjska zavarovanja, ki vključujejo avtomobilska in stanovanjska zavarovanja.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Finančni poudarki

- Segment je zabeležil **dobiček pred davki** v višini 18,9 mio EUR, ki je nižji za 29,1 mio EUR glede na enako obdobje lani. Znižanje je predvsem posledica oblikovanja kreditnih oslabeitev in rezervacij zaradi izbruha bolezni COVID-19.
- Čisti obrestni prihodki** so se znižali za 2,7 mio EUR glede na enako obdobje lani zaradi manjšega obsega bruto kreditov strankam (48,9 mio EUR glede na enako obdobje lani) kot tudi nižjih obrestnih mer na kredite. Ključna, srednja in mala podjetja so zabeležila rast bruto kreditov (23,0 mio EUR), medtem ko so se bruto krediti v Prestrukturiranju in upravljanju problematičnih naložb ter bruto krediti državi znižali glede na enako obdobje lani (63,7 mio EUR in 20,1 mio EUR). Obseg kreditov gospodarstvu glede na konec leta 2019 se je znižal za 1 %. Višina novega financiranja podjetjem v povezavi s COVID-19 je znašala 21,5 mio EUR (ne vključuje javnih jamstvenih shem, saj je bila zakonodaja usklajena nedavno).
- Čiste opravnine** so glede na enako obdobje lani ostale na enaki ravni.
- Stroški** so se znižali za 1,1 mio EUR (3 %) glede na enako obdobje lani.
- Čiste oslabeitve in rezervacije** so bile oblikovane v višini 6,8 mio EUR, predvsem v povezavi z dodatnimi kreditnimi oslabeitvami in rezervacijami zaradi izbruha bolezni COVID-19.
- V **Investicijskem bančništvu in skrbništvu** so bili doseženi neobrestni prihodki v višini 7,5 mio EUR, kar pomeni povečanje za 0,6 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani. Rast celotnih prihodkov je rezultat večjega obsega transakcij in višjih marž. Skupna vrednost premoženja v skrbništvu je znašala 15,3 mrd EUR (14,4 mrd EUR konec leta 2019).
- Višina izpostavljenosti, ki so predmet COVID-19 moratorijev, znaša 409,9 mio EUR¹² (kar predstavlja 21,4 % celotne izpostavljenosti do podjetji).

Poslovni poudarki

- Digitalno podpisovanje je postalo del rednega procesa.
- Uspešen projekt »Okvir pomoči« za mala in mikro podjetja.
- Uspešno organiziranje sindiciranih posojil v višini 172,5 mio EUR in organizacija izdaje instrumentov dolžniškega trga v višini 128,3 mio EUR.

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

v mio EUR na konsolidirani osnovi		Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji							
	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba		Q3 2020	Q2 2020	Q3 2019	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	25,6	28,4	-2,7	-10 %	7,8	8,5	8,7	-9 %	
Čisti neobrestni prihodki od tega čiste opravnine	30,5 24,8	33,4 24,6	-2,8 0,1	-9 % 1 %	9,8 8,7	9,8 7,4	8,9 8,5	0 % 17 %	
Skupaj čisti prihodki	56,2	61,7	-5,6	-9 %	17,6	18,4	17,6	-4 %	
Stroški skupaj	-30,5	-31,6	1,1	3 %	-10,1	-10,0	-10,8	-1 %	
Rezultat pred oslabeitvami in rezervacijami	25,6	30,1	-4,5	-15 %	7,5	8,4	6,8	-11 %	
Oslabeitve in rezervacije	-6,8	17,8	-24,6	-	2,5	0,4	14,9	-	
Rezultat pred davki	18,9	47,9	-29,1	-61 %	10,0	8,8	21,7	14 %	

Opombe:

¹² Vključuje podatke za NLB in NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji, Ljubljana. Podrobnejši podatki so na voljo v tabeli 15.

	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu
Neto krediti strankam	2.022,0	2.053,8	2.049,6	2.031,2	-27,6	-1 %	-9,2	0 %	-2 %
Bruto krediti strankam	2.130,6	2.168,2	2.150,9	2.179,5	-20,3	-1 %	-48,9	-2 %	-2 %
Gospodarstvo	1.969,9	2.005,3	1.976,8	1.998,8	-7,0	0 %	-28,9	-1 %	-2 %
Ključna/srednja/mala podjetja	1.802,0	1.842,0	1.819,3	1.779,0	-17,4	-1 %	23,0	1 %	-2 %
<i>Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij</i>	<i>1,79 %</i>	<i>1,81 %</i>	<i>1,82 %</i>	<i>1,83 %</i>	<i>-0,03 o.t.</i>		<i>-0,04 o.t.</i>		<i>-0,02 o.t.</i>
Investicijsko bančništvo	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	57 %	0,1	57 %	-
Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb	156,0	162,2	157,4	219,7	-1,4	-1 %	-63,7	-29 %	-4 %
NLB Lease&Go, Ljubljana	11,7	0,8			11,7	-	11,7	-	-
Država	160,3	162,5	173,6	180,3	-13,4	-8 %	-20,1	-11 %	-1 %
<i>Obrestna mera na kredite državi</i>	<i>2,18 %</i>	<i>2,45 %</i>	<i>1,88 %</i>	<i>1,98 %</i>	<i>0,30 o.t.</i>		<i>0,20 o.t.</i>		<i>-0,27 o.t.</i>
Depoziti strank	1.354,1	1.248,5	1.299,1	1.014,5	55,0	4 %	339,6	33 %	8 %
<i>Obrestna mera na depozite</i>	<i>0,06 %</i>	<i>0,06 %</i>	<i>0,07 %</i>	<i>0,07 %</i>	<i>-0,01 o.t.</i>		<i>-0,01 o.t.</i>		<i>0,00 o.t.</i>
Obseg slabih posojil (bruto)	129,7	136,0	128,7	188,2	1,1	1 %	-58,5	-31 %	-5 %

	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.) ⁽¹⁾	43	-116	159
CIR	54,3 %	51,2 %	3,1 o.t.
Obrestna marža	1,94 %	2,25 %	-0,31 o.t.

⁽¹⁾ Strošek tveganja za 2019 je prilagojen novi metodologiji.

Banka je vodilna pri zagotavljanju storitev pravnim osebam v Sloveniji z največjo bazo strank in s 17,1-odstotnim tržnim deležem pri kreditiranju podjetij (konec leta 2019: 17,5 %) ter 31,5-odstotnim tržnim deležem (konec leta 2019: 30,0 %) pri garancijskem in akreditivnem poslovanju (vključno z garancijskimi linijami). Banka je osredotočena na segment srednje velikih in malih podjetij.

Banka je v celoti sprejela ukrepe v skladu z intervencijskima zakonoma in uvedla posebne procese¹³. Digitalno podpisovanje, ki je predstavljalo dobro izkušnjo v obdobju izrednih razmer (lock-down), je bilo uvedeno kot del redne bančne prakse. Na ta način je omogočeno brezpapirno poslovanje ter hitrejša in enostavnejša obravnava stranke. Mikro in mala podjetja so bila podprta prek zelo uspešnega projekta Okvir pomoči.

V redno ponudbo Banke je bil vrnjen NLB Poslovni račun za zasebnike, ki je namenjen izključno fizičnim osebam, ki opravljajo dejavnost, ki ni registrirana, predvsem kmetijske dejavnosti. Banka se želi v prihodnjih letih bolje pozicionirati na področju kmetijske dejavnosti, predvsem v segmentu mladih kmetov, ki vlagajo v digitalizacijo in avtomatizacijo poslovanja (fleksibilen kredit do 10 let).

Aplikacija NLB Odkup terjatev strankam nudi digitalno rešitev za financiranje terjatev z možnostjo financiranja obratnih sredstev, financiranja domačih in tudi čezmejnih terjatev, tako uvoznih kakor tudi izvoznih. Ta rešitev je dobro vključena v okvir za lajšanje potencialnih likvidnostnih težav, s katerimi se soočajo stranke.

Banka ohranja odnose z različnimi slovenskimi institucijami, kot sta SID banka in Slovenski podjetniški sklad. Marca je Banka s Slovenskim podjetniškim skladom podpisala pogodbo o skupnem sodelovanju pri dolgoročnem kreditiranju mikro, malih in srednje velikih podjetij ter pri izdaji garancij za leto 2020. Maja pa je bila podpisana pogodba s SID banko o udeležbi brez financiranja v okviru izvajanja finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije« za mala in srednje velika podjetja.

Veliko podjetij je moralo po končanem obdobju izrednih razmer (lock-down) obstoječe poslovne prakse prilagoditi spremenjenemu vedenju, navadam in pričakovanjem svojih strank. Digitalna transformacija prinaša nove možnosti komunikacije s strankami in prilagoditve prodajnih poti. Banka se je v sodelovanju z Mastercardom in Obrtno

Opombe:

¹³ Podrobnejši podatki so na voljo v poglavju Dejavniki tveganj in Upravljanje tveganj.

zbornico Slovenije vključila v projekt za pospeševanje digitalizacije poslovanja manjših podjetij. Banka bo nastopala kot ena izmed ponudnic digitalnih rešitev za različne poslovne izzive.

Število uporabnikov mobilne banke Klikpro stalno raste (glede na enako obdobje lani za 10 %), kar kaže, da so stranke vse bolj naklonjene digitalnemu bančništvu.

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

Cilj Skupine je zgraditi zaupanje in zadovoljstvo strank tudi na osnovi proaktivne podpore in sodelovanja med bankami v Skupini. Takšno timsko delo ustvarja številne priložnosti za dodano vrednost, kar omogoča realizacijo načrtov strank preko celotne domače regije Skupine v JVE. Do konca tretjega četrtletja 2020 je bilo za projekte v domači regiji skupno odobrenih za 170,5 mio EUR kreditov, pri katerih je Banka sodelovala s 142 mio EUR, ostale članice Skupine pa z 28,5 mio EUR.

V 2020 je Banka kot vodilni organizator uspešno organizirala sindicirana posojila v skupni višini 172,5 mio EUR in kot vodilni ali kot so-organizator na domačem in mednarodnih kapitalskih trgih uspešno organizirala izdajo dolgoročnih in kratkoročnih instrumentov v skupni višini 128,3 mio EUR.

V okviru borznoposredniških storitev je Banka v obdobju prvih devetih mesecev leta 2020 izvršila naročila strank v skupni višini 753,6 mio EUR (v prvih devetih mesecih leta 2019: 786,2 mio EUR), medtem ko je na področju trgovanja s finančnimi instrumenti Banka sklenila valutne termenske posle v skupni vrednosti 525,3 mio EUR (v prvih devetih mesecih leta 2019: 572,4 mio EUR) in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 185,8 mio EUR (v prvih devetih mesecih leta 2019: 219,3 mio EUR).

Banka ostaja vodilni ponudnik na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost sredstev v skrbništvu, skupaj s storitvami skrbniške banke, je 30. septembra 2020 znašala 15,3 mrd EUR (30. septembra 2019: 14,4 mrd EUR).

Strateški tuji trgi

Finančni poudarki

- **Dobiček pred davki** segmenta je znašal 45,5 mio EUR, kar pomeni znižanje za 37 % glede na enako obdobje lani, predvsem v povezavi z oslabitvami in rezervacijami (33,2 mio EUR), kar je v veliki meri vezano na izbruh bolezni COVID-19. Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami je bil višji za 1 % glede na enako obdobje lani.
- Rast **čistih obrestnih prihodkov** v višini 1,6 mio EUR (1 %) glede na enako obdobje lani je bila zabeležena zaradi večjega obsega kreditov (rast bruto kreditov strankam za 10 % glede na enako obdobje lani), kljub padajočemu trendu obrestnih marž.
- **Čisti neobrestni prihodki** so nekoliko višji, in sicer za 0,3 mio EUR oziroma 1 % glede na enako obdobje lani, medtem ko so **čiste opravnine** nižje za 1,1 mio EUR oziroma 3 % v primerjavi z enakim obdobjem lani, predvsem zaradi negativnega vpliva izbruha bolezni COVID-19 na kartično poslovanje in plačilni promet.
- **Stroški** so malenkostno narasli za 1,1 mio EUR oziroma 1 % v primerjavi z enakim obdobjem lani.
- **Čiste oslabitve in rezervacije** so bile oblikovane v višini 33,2 mio EUR, predvsem zaradi izbruha bolezni COVID-19.
- **Bruto krediti strankam** so se v tem letu povečali za 190,6 mio EUR (6 %) zaradi rasti bruto kreditov v vseh bančnih članicah; največjo rast so zabeležile NLB Banka, Beograd (62,7 mio EUR), NLB Banka, Skopje (42,9 mio EUR), NLB Banka, Podgorica (35,0 mio EUR) in NLB Banka, Priština (30,6 mio EUR).
- Na strateških tujih trgih so bile uvedene različne sheme moratorijev (t.i. »opt-in, opt-out«), višina izpostavljenosti znaša 1.183,2 mio EUR¹⁴, s povprečnim odlogom plačila 3 do 6 mesecev.

Poslovni poudarki

- Vse bančne članice so ustvarile čisti dobiček.
- Prvi znaki poslabšanja kreditnega portfelja podjetij zaradi pandemije COVID-19, vendar brez materialnega vpliva.
- Avtomatizacija kreditnega procesa nezavarovanih posojil prebivalstvu vpeljana v NLB Banki, Banja Luka.
- Bančne članice so bile nagrajene za številne dosežke.

Tabela 10: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

	Strateški tuji trgi				Sprememba v zadnjem kvartalu			
	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba		Q3 2020	Q2 2020	Q3 2019	
Čisti obrestni prihodki	119,1	117,6	1,6	1 %	40,6	38,7	39,7	5 %
Čisti neobrestni prihodki	39,4	39,1	0,3	1 %	14,2	12,2	14,5	16 %
od tega čiste opravnine	39,4	40,5	-1,1	-3 %	13,8	12,3	14,7	13 %
Skupaj čisti prihodki	158,6	156,7	1,9	1 %	54,8	50,9	54,3	8 %
Stroški skupaj	-79,9	-78,7	-1,1	-1 %	-26,5	-25,8	-26,9	-3 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	78,7	77,9	0,8	1 %	28,2	25,2	27,4	12 %
Oslabitev in rezervacije	-33,2	-6,0	-27,2	-	-15,4	-3,8	1,1	-
Rezultat pred davki	45,5	72,0	-26,4	-37 %	12,8	21,3	28,5	-40 %
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	4,2	6,2	-2,0	-33 %	1,0	2,0	2,4	-52 %

Opombe:

¹⁴ Podrobnejši podatki so na voljo v tabeli 15.

	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu		
Neto krediti strankam	3.199,5	3.165,3	3.024,6	2.907,9	174,9	6 %	291,7	10 %	1 %
Bruto krediti strankam	3.352,7	3.314,4	3.162,1	3.059,9	190,6	6 %	292,8	10 %	1 %
Prebivalstvo	1.711,0	1.658,2	1.603,8	1.555,2	107,1	7 %	155,8	10 %	3 %
Obrestna mera na kredite prebivalstva	6,34 %	6,39 %	6,71 %	6,76 %	-0,37 o.t.		-0,42 o.t.		-0,05 o.t.
Gospodarstvo	1.528,6	1.540,6	1.470,3	1.414,7	58,3	4 %	113,9	8 %	-1 %
Obrestna mera na kredite podjetij	4,19 %	4,21 %	4,49 %	4,54 %	-0,30 o.t.		-0,36 o.t.		-0,02 o.t.
Država	113,1	115,6	88,0	90,0	25,2	29 %	23,2	26 %	-2 %
Obrestna mera na kredite državi	3,63 %	3,12 %	4,00 %	4,12 %	-0,38 o.t.		-0,50 o.t.		0,50 o.t.
Depoziti strank	4.013,4	3.935,0	3.856,7	3.698,6	156,8	4 %	314,8	9 %	2 %
Obrestna mera na depozite	0,44 %	0,46 %	0,53 %	0,54 %	-0,08 o.t.		-0,09 o.t.		-0,02 o.t.
Obseg slabih posojil (bruto)	130,8	126,3	111,6	132,6	19,2	17 %	-1,8	-1 %	4 %

	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.) ⁽¹⁾	140	3	137
CIR	50,4 %	50,3 %	0,1 o.t.
Obrestna marža	3,35 %	3,63 %	-0,28 o.t.

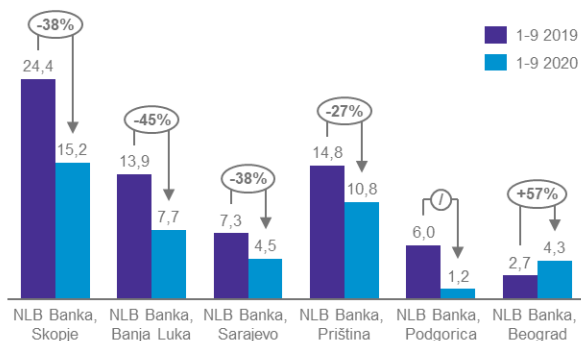
⁽¹⁾ Strošek tveganja za 2019 je prilagojen novi metodologiji.

V težavnih okoliščinah po izbruhu bolezni COVID-19 so vse bančne članice v zelo kratkem času uvedle aktivnosti za čim bolj enostaven prehod s tradicionalnega bančništva na digitalno bančništvo. Poenostavitev bančnega poslovanja za komitente je cilj, ki je privedel k povečanju uporabe digitalnih poti, ki je v veliki meri ostalo prisotno tudi po obdobju izrednih razmer (lock-down).

V skladu z novimi zakonskimi okviri, vzpostavljenimi za potrebe prebivalstva in podjetij na vseh trgih, kjer so prisotne bančne članice Skupine, so banke nudile podporo strankam za spopadanje z ekonomskimi posledicami pandemije v okviru javnih jamstvenih shem ali sheme Skupine. Precejšen del kreditnega portfelja podjetij je še vedno pod moratorijem. V obdobju do konca leta 2020 je pričakovati dodatno poslabšanje kreditne aktivnosti, vendar zaradi nadpovprečne kakovosti portfelja pred krizo, vpliv ne bi smel biti pretiran. Zaradi vpliva poslabšanja makroekonomskih razmer v prvih devetih mesecih leta 2020, je Skupina oblikovala prilagoditve vezano na kreditne izgube v skladu z novimi makro napovedmi, kar je povzročilo višje stroške tveganj. Poleg tega so bile oblikovane individualne oslavitve zaradi ocenjenega vpliva izbruha pandemije COVID-19.

NLB Banka, Banja Luka je v tretjem četrtletju avtomatizirala kreditni proces za nezavarovana posojila prebivalstvu in ga povezala z osnovnim bančnim sistemom. Tako se je pridružila NLB Banki, Beograd, ki je platformo za avtomatizirani kreditni proces za nezavarovana posojila že vpeljala.

Slika 13: Čisti dobiček strateških bank NLB Skupine¹⁵ (v mio EUR)



Opombe:

¹⁵ Podatki na posamični osnovi, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze Skupine.

Kljub težavnim okoliščinam vezanim na omejitve, ki izhajajo iz pandemije COVID-19, so vse bančne članice Skupine končale obdobje z neto dobičkom. Kljub temu, da je naraščajoči trend rasti obsega kreditiranja v drugem četrtletju zaradi posledic izbruha bolezni COVID-19 izgubil precej zaleta, se je ohranil splošni trend naraščanja obsega kreditiranja. V primerjavi s koncem leta 2019 se je obseg neto kreditov najbolj zvišal pri NLB Banki, Beograd (15 %), NLB Banki, Podgorica (9 %), NLB Banki, Priština (4 %) in NLB Banki, Skopje (4 %). Kljub naraščajočim pritiskom konkurence na znižanje obrestnih mer in neto obrestne marže v vseh državah, v katerih banke Skupine delujejo, so banke uspele obdržati neto obrestno maržo glede na konec prvega polletja 2020. Vse bančne članice so realizirale stroške pod planiranimi številkami. Kazalec CIR z vrednostjo nižjo od 50 % so dosegle NLB Banka, Priština (31,4 %), NLB Banka, Skopje (40,5 %) in NLB Banka, Banja Luka (45,6 %). Na čisti dobiček (MSRP) NLB Banke, Podgorica vplivajo tudi rezervacije za pravne spore.

Bančne članice so bile nagrajene za številne dosežke; NLB Banka, Banja Luka je prejela dve nagradi BAM: za ROE – najvišji donos na kapital in za ROA – najvišji donos na sredstva; NLB Banka, Sarajevo pa je prejela zlati BAM za najboljšo banko na področju družbene odgovornosti (CSR) - za leto 2020.

V začetku tega leta je EBRD NLB Banko, Priština imenoval za »Najbolj aktivno banko za izdajanje kreditnih garancij na Kosovu v letu 2019«, NLB Banka, Skopje pa je četrtič zapored prejela nagrado finančnega časopisa Europe Banking Awards za najboljšo banko v Severni Makedoniji v letu 2019.

Finančni trgi v Sloveniji

Finančni poudarki

- Čiste obresti so bile nižje za 8,3 mio EUR (33 %) v primerjavi z enakim obdobjem lani, zaradi zapadlosti in prodaje visoko donosnih naložb (posledica zaznavanja večjega tveganja v času pandemije COVID-19), večinoma v drugem četrtletju 2020, ter ponovnih nakupov naložb z nižjimi donosi v tretjem četrtletju 2020.
- Za 14,2 mio EUR višji čisti neobrestni prihodki glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi prodaje visoko donosnih naložb v prvem polletju 2020 z namenom znižanja visoke izpostavljenosti do nekaterih izdajateljev oziroma znižanja izpostavljenosti z visokim tveganjem. Skupni učinek na izkaz poslovnega izida od prodanih vrednostnih papirjev je znašal 17,1 mio EUR.
- Povišanje stanj na računih centralne banke (1.462,3 mio EUR glede na enako obdobje lani in 887,0 mio EUR glede na konec leta 2019), medtem ko se je obseg vrednostnih papirjev bančne knjige občutno znižal v drugem četrtletju 2020 (prodaja zaradi COVID-19 krize). Presežna likvidnost je bila v tretjem četrtletju ponovno plasirana v naložbe, zato je obseg vrednostnih papirjev bančne knjige zabeležil le 1 % padec glede na konec leta 2019 (39,5 mio EUR).

Poslovni poudarki

- Banka je na mednarodnem trgu kapitala izdala podrejene obveznice (Tier 2) v skupni vrednosti 120 mio EUR.
- Sklenjene pogodbe z agencijo MIGA o zavarovanju pred tveganjem razlastitve obveznih rezerv v skupni višini 303,1 mio EUR.
- Povečanje portfelja obveznic bančne knjige na isti nivo kot pred COVID-19 krizo.

Tabela 11: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi		Finančni trgi v Sloveniji						
	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba		Q3 2020	Q2 2020	Q3 2019	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	16,9	25,2	-8,3	-33 %	5,6	4,7	9,3	18 %
Čisti neobrestni prihodki	16,0	1,8	14,2	-	0,6	14,3	0,3	-96 %
Skupaj čisti prihodki	32,9	26,9	5,9	22 %	6,2	19,0	9,6	-68 %
Stroški skupaj	-5,6	-5,2	-0,4	-9 %	-2,0	-1,7	-1,6	-18 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	27,3	21,8	5,5	25 %	4,1	17,3	7,9	-76 %
Oslabitve in rezervacije	-1,3	-0,5	-0,8	-163 %	-1,3	0,0	0,0	-
Rezultat pred davki	26,0	21,3	4,7	22 %	2,8	17,3	7,9	-84 %

	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu		
Stanje na računih CB	1.931,1	1.991,0	1.044,1	468,8	887,0	85 %	1.462,3	-	-3 %
Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige	3.054,1	2.774,0	3.093,6	3.053,1	-39,5	-1 %	1,0	0 %	10 %
<i>Obrestna mera na dolžniške vrednostne papirje bančne knjige</i>	<i>0,77 %</i>	<i>0,78 %</i>	<i>1,03 %</i>	<i>1,04 %</i>	<i>-0,26 o.t.</i>		<i>-0,27 o.t.</i>		<i>-0,01 o.t.</i>
Grosistični viri	151,4	152,5	161,6	170,6	-10,2	-6 %	-19,2	-11 %	-1 %
<i>Obrestne mere na grosistične vire</i>	<i>0,55 %</i>	<i>0,56 %</i>	<i>0,50 %</i>	<i>0,48 %</i>	<i>0,05 o.t.</i>		<i>0,07 o.t.</i>		<i>-0,01 o.t.</i>
Podrejeni dolg	290,0	287,4	210,6	90,3	79,5	38 %	199,8	-	1 %
<i>Obrestna mera na podrejeni dolg</i>	<i>3,62 %</i>	<i>3,56 %</i>	<i>4,03 %</i>	<i>4,22 %</i>	<i>-0,41 o.t.</i>		<i>-0,60 o.t.</i>		<i>0,06 o.t.</i>

Glavno poslanstvo segmenta so aktivnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. V zahtevnem okolju nizkih obrestnih mer na finančnih trgih je bil osrednji poudarek na preudarnem upravljanju likvidnostnih rezerv in izpolnjevanju regulatornih zahtev.

Potem ko je banka zaradi izbruha COVID-19 krize v drugem četrtletju prodala del portfelja obveznic bančne knjige, je ta sredstva v tretjem četrtletju uspešno reinvestirala.

Banka je z Mednarodno agencijo za zavarovanje investicij (MIGA - Multilateral Investment Guarantee Agency - del Svetovne banke) sklenila pogodbe o zavarovanju pred tveganjem razlastitve obveznih rezerv, ki jih imajo bančne članice Skupine pri njihovih centralnih bankah v skupni višini 303,1 mio EUR. Zavarovanje, ki je znižalo RWA na konsolidirani osnovi, je stopilo v veljavo 31. julija 2020.

Nestrateske članice

Finančni poudarki

- Občutno znižanje **bilančne vsote** segmenta glede na enako obdobje lanskega leta (49,5 mio EUR), kar je v skladu s strategijo dezinvestiranja nestrateskega segmenta, iz česar izhajajo tudi za 5,2 mio EUR nižji **čisti prihodki** v primerjavi z enakim obdobjem lani.
- Nižji **čisti neobrestni prihodki** predvsem zaradi pozitivnega učinka pogodbene kazni (1,3 mio EUR) na rezultat v prvem četrtletju 2019.
- Segment je zabeležil **izgubo pred davki** v višini 5,5 mio EUR.

Poslovni poudarki

- Nestrateske družbe so nadaljevale z aktivnostmi za unovčenje sredstev v njihovi lasti skladno z likvidacijskim planom. Zaradi trenutnih okoliščin, povezanih z boleznijo COVID-19, so bile aktivnosti v tretjem četrtletju 2020 ovirane zaradi zaustavitve sodnih izvršilnih postopkov na skoraj vseh trgih.
- 29. septembra 2020 se je pričel postopek likvidacije za NLB Leasing Sarajevo.

Tabela 12: Rezultat segmenta Nestrateske članice

v mio EUR
na konsolidirani osnovi

		Nestrateske članice							
	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba		Q3 2020	Q2 2020	Q3 2019	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	0,9	2,2	-1,2	-57 %	0,2	0,3	0,6	-28 %	
Čisti neobrestni prihodki	2,9	6,8	-4,0	-58 %	0,9	0,9	2,2	4 %	
Skupaj čisti prihodki	3,8	9,0	-5,2	-58 %	1,2	1,2	2,9	-4 %	
Stroški skupaj	-9,7	-10,3	0,6	5 %	-3,2	-3,1	-3,5	-6 %	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	-5,9	-1,3	-4,6	-	-2,0	-1,8	-0,6	-13 %	
Oslabitve in rezervacije	0,4	1,3	-1,0	-73 %	0,5	0,1	0,3	-	
Rezultat pred davki	-5,5	0,1	-5,6	-	-1,6	-1,7	-0,3	10 %	

	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu
Sredstva segmenta	143,3	150,5	169,5	192,9	-26,1	-15 %	-49,5	-26 %	-5 %
Neto krediti strankam	52,6	58,4	67,4	83,8	-14,9	-22 %	-31,2	-37 %	-10 %
Bruto krediti strankam	120,7	128,5	137,2	164,7	-16,5	-12 %	-44,0	-27 %	-6 %
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	73,1	74,5	75,6	81,1	-2,4	-3 %	-8,0	-10 %	-2 %
Ostala aktiva	17,6	17,6	26,5	27,9	-8,8	-33 %	-10,3	-37 %	0 %
Obseg slabih posojil (bruto)	92,9	95,9	93,6	112,2	-0,8	-1 %	-19,3	-17 %	-3 %

	1-9 2020	1-9 2019	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.) ⁽¹⁾	-145	-245	101
CIR	253,4 %	113,9 %	139,6 o.t.

⁽¹⁾ Strošek tveganja za 2019 je prilagojen novi metodologiji.

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

Srednjeročni strateški cilji, dejavniki tveganja in napoved za 2020

Srednjeročni strateški cilji

Novembra 2019 je Skupina sprejela prenovljeno strategijo za obdobje petih let z namenom, da bi se ustrezno zaščitil in dodatno učvrstil njen položaj na trgih v domači regiji ter okrepilo sodelovanje za nadaljnjo rast in konsolidacijo trga. Zaradi nepredvidljivih vplivov pandemije COVID-19 na gospodarske in družbene pogoje znotraj regije, so bili v procesu pregleda in analize srednjeročni strateški cilji, o katerih se je poročalo v prejšnjih poročilih. Trenutna pričakovanja nakazujejo, da bo pandemija negativno vplivala na doseganje ciljev v prvotno zastavljenih rokih (do leta 2023) in da bi večina trenutnih ciljev lahko bila dosežena z zamikom enega do dveh let. Cilj, ki je trenutno videti najbolj zahteven za doseg zaradi trenutnega okolja nizkih marž, vpliva bolezn COVID-19 in konkurenčnih pritiskov, je neto obrestna marža (NOM). Ključni kazalci poslovanja bodo ponovno pregledani po zaključku predvidenega prevzema Komercialne banke a.d. Beograd v Srbiji.

Ne glede na spremenjene okoliščine in gospodarsko negotovost kot posledico pandemije COVID-19 bo Skupina še naprej zasledovala strateške cilje in se osredotočala na uvedbo sprejetih strateških usmeritev.

Skupina ostaja še naprej osredotočena izključno na trge JVE. Skladno s tem se nadaljujejo aktivnosti za zaključek prevzema Komercialne banke a.d. Beograd ter aktivnosti za pripravo načrta njene integracije. Zaključek procesa prevzema je predviden za zadnje četrtletje 2020 (in je med drugim odvisen tudi od pridobitve številnih soglasij regulatorjev). S tem prevzemom se bo znatno povečala prisotnost Skupine v Srbiji (največji državi med njenimi ključnimi trgi), in s tem ponudile dodatne priložnosti za izkoriščanje sinergij, dolgoročno rast in dobičkonosnost. Prevzem srbske banke (ki je sestavni del strategije Skupine) bo predvidoma pozitivno vplival na doseganje ključnih srednjeročnih strateških ciljev, kot sta donos na kapital (ROE) in izplačilo dividend, znotraj prvotno zastavljenega časovnega okvirja (do leta 2023).

Tabela 13: Ključni kazalniki poslovanja

	1-9 / 30. sep. 2020	1-9 / 30. sep. 2019	Srednjeročni strateški cilji
Neto obrestna marža (NOM) ⁽ⁱ⁾	2,14 %	2,51 %	> 2,7 %
Razmerje med krediti in depoziti (LTD)	62,4 %	67,9 %	< 95,0 %
Količnik skupnega kapitala	21,5 %	16,1 %	15,75 % ⁽ⁱⁱⁱ⁾
Razmerje med stroški in prihodki (CIR)	56,4 %	56,0 % ⁽ⁱⁱ⁾	~ 50,0 %
Strošek tveganja (b.t.)	84	-31	< 90
Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE, definicija EBA)	2,5 %	3,5 %	< 4,0 %
Donosnost kapitala po davkih (ROE po davkih)	8,1 %	13,1 %	~12,0 %

⁽ⁱ⁾ Izračunana na osnovi povprečne obrestne aktive.

⁽ⁱⁱ⁾ CIR je prilagojen spremenjeni shemi v skladu s predpisi BS.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Revidiran v aprilu 2020 (s 16,25 %); ciljni količnik skupnega kapitala redno revidirajo pristojni organi, tako da vsakokrat odraža trenutno veljavne kapitalske zahteve.

Digitalizacija ostaja eden izmed ključnih strateških ciljev, še posebej v obdobju po pandemiji COVID-19. Nove okoliščine še naprej vplivajo na rast digitalnih tržnih poti in njihovo uporabo. Skupina, ki je vodilni ponudnik storitev in inovator na strateških trgih, je bila na tovrstne tržne trende do sedaj dobro pripravljena in bo nadaljevala z uvajanjem tehnoloških bančnih inovacij v Sloveniji ter jih prenašala na svoje ključne trge.

Ena izmed najpomembnejših strateških aktivnosti za Skupino je poln izkoristek potencialnih sinergij znotraj Skupine. Za doseganje večjih sinergij se izvaja obsežne strateške poslovne aktivnosti, tako na področju stroškov

kot tudi operativne učinkovitosti. Prepričani smo, da bo vloženi trud do določene mere izničil negativne učinke pandemije na poslovne rezultate celotne Skupine.

Kot sistemski igralec, ki posluje na trgih JVE, ima Skupina tudi pomembno družbeno vlogo ter aktivno prispeva k boljši kakovosti življenja v naši regiji. Skupina je naredila prve korake v smeri globalnega razvoja trajnostnega bančništva z vzpostavitvijo regijske platforme za uvedbo odgovornega in trajnostnega pristopa v naših poslovnih aktivnostih. Banka se je k temu zavezala tudi s podpisom načel Združenih narodov za odgovorno bančništvo konec septembra 2020.

Glede na to da spremembe in s tem vedno znova nove okoliščine ostajajo za zdaj edina stalnica, bo Skupina še naprej uvajala potrebne strateške spremembe. Pričakujemo nadaljnje spreminjanje tržnih pogojev tako v Sloveniji kot v JVE in celotni Evropi, predvsem zaradi morebitnih sprememb monetarne politike, zaradi presežne likvidnosti in splošne makroekonomske slike kot posledice pandemije COVID-19. Spremenjene tržne okoliščine prinašajo tudi nove priložnosti, za kar je Skupina ustrezno pripravljena in pozicionirana.

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so med drugim: občutljivost gospodarstev na morebitno upočasnitev v evrskem območju ali na globalni ravni, povečanje kreditnih razmikov, potencialni likvidnostni odlivi, poslabšane napovedi glede obrestnih mer, regulativni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke, ter druge geopolitične negotovosti.

Gospodarski zagon v regiji, kjer Skupina posluje, se je poslabšal zaradi pandemije bolezni COVID-19, ki se je začela konec prvega četrletja 2020. Vlade v regiji so izvedle različne omilitvene ukrepe, da bi ublažile negativne vplive pandemije. Pričakuje se znaten padec ekonomske dejavnosti, manjša industrijska proizvodnja in poraba prebivalstva, kar bo povzročilo gospodarsko upočasnitev in povečanje brezposelnosti v regiji.

Na podlagi ukrepov, ki so jih sprejele vlade v Sloveniji in drugih državah, Skupina odobrava moratorije za plačilo obveznosti vseh upravičenih kreditorejmalcev iz naslova bolezni COVID-19, ki pa ne bodo obravnavani kot povod za znatno povečanje kreditnega tveganja. Skupina natančno spremlja finančno stanje vseh strank, ki potrebujejo moratorij. Ugotovljeno poslabšanje kreditne kvalitete bo privedlo do znižanja bonitetne ocene in vplivalo na razvrščanje v skupine skladno z MSRP 9. Tem komitentom status restrukturiranja ne bo 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 tretjem četrletju 2020 je Skupina dodatno prilagodila izračun MSRP 9 z vključitvijo niza relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

Posledično je moč pričakovati, da bo gospodarska upočasnitev negativno vplivala na kakovost obstoječega kreditnega portfelja, s tem povezani strošek tveganja in obseg novo odobrenih posojil. Širitev kreditnih pribitkov, ki izhaja iz portfelja obveznic, ki ga ima Skupina za potrebe likvidnostnih rezerv, se je že odrazila na negativnih učinkih vrednotenja, vendar z manj negativnega učinka kot na koncu prvega četrletja 2020. Zato se naložbena strategija Skupine prilagaja pričakovanim tržnim trendom v skladu z opredeljeno nagnjenostjo za prevzemanje tveganj. Pričakovati je, da bo likvidnostna pozicija Skupine ostala robustna, vpliv pandemije do sedaj ni povzročil materialnejših odlivov likvidnosti.

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

- trend 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 COVID-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 za leto 2020

Navkljub okrevanju aktivnosti in pričakovani močni rasti v tretjem četrtletju 2020, so obeti za prihodnost še vedno obdani z nejasnostjo. Višje stopnje okužb s COVID-19 ne pomenijo nič dobrega za gospodarsko dejavnost, saj ukrepi za omejevanje širjenja COVID-19 omejujejo zasebno potrošnjo, naložbe, trgovino in potovanja.

Poslabšanje pandemije in ponovno zaprtje gospodarstev (lock-down) predstavljata glavni negativni tveganji in oviro, ki preprečuje trajnostno okrevanje. Odločitve o fiskalni politiki držav članic evrskega območja, predsedniške volitve v ZDA in negotovost glede Brexita so tveganja, ki terjajo pozornost. Gospodarstvo evrskega območja naj bi se leta 2020 zmanjšalo za 8,5 %. V Sloveniji naj bi se leta 2020 gospodarstvo skrčilo za 7,0 %, v regiji Skupine pa v povprečju za 6,4 %. Okrevanje regije Skupine ostaja odvisno od spopada s pandemijo kot tudi od hitrosti okrevanja EU. Gospodarske posledice poslabšanja pandemije bi se lahko podaljšale v prvo četrtletje leta 2021.

Po prvih znakih izbruha bolezni COVID-19 v Sloveniji in JV Evropi v mesecu marcu 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 širjenje bolezni COVID-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.

V zadnjem četrletju se pričakuje podobne trende na področju rasti kreditov, prihodkov in marž kot v tretjem četrletju leta 2020. Občutno poslabšanje gospodarskega in zdravstvenega stanja zaradi drugega vala bolezni COVID-19 lahko negativno vpliva na omenjene trende.

Skupina izvaja več strateških pobud in ukrepov z namenom strateške optimizacije stroškov (strategija tržnih poti, digitalizacija, brezpapirno poslovanje, vitki procesi, optimizacija poslovne mreže, racionalizacija nepremičninskega poslovanja, itd). V letu 2020 bodo stroški predvidoma ostali na istem nivoju kot v letu 2019.

Zaradi poslabšanja makroekonomskih razmer v prvih devetih mesecih leta 2020 je Skupina oblikovala prilagoditve pričakovanih kreditnih izgub v skladu z novimi makro napovedmi, kar je posledično povzročilo povišanje stroška tveganja. Poleg tega so bile oblikovane tudi dodatne individualne oslavitve, ki izhajajo iz spremenjenih parametrov tveganja, kot posledica ocene vpliva izbruha bolezni COVID-19. Skladno s trenutnim razumevanjem razmer in pričakovanimi posledicami so izhodiščna pričakovanja, da se bo strošek tveganja v letu 2020 gibal v razponu med 100 in 130 b.t. in trenutno ni pričakovati, da bo presegal 150 b.t., kar bo odvisno tudi od trajanja in resnosti motenj poslovanja podjetij ter potrošnje prebivalstva. Pričakuje se, da bo pomemben dejavnik, katerega razsežnosti je težko oceniti, vpliv izravnalnih vladnih ukrepov, kjer je posebna pozornost namenjena avtomatskim stabilizatorjem za prebivalstvo (posebni socialni transferji za zaposlene in samozaposlene, ki jih je prizadela kriza), in garancijskih shem vlad za zagotavljanje likvidnosti podjetij.

Poleg tega se pričakuje, da bo gospodarska upočasnitev negativno vplivala na obstoječo kakovost kreditnega portfelja, predvsem kot možno povečanje izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3 v preostalem delu leta 2020. Vendar pa zaradi zelo stabilne kakovosti kreditnega portfelja pred krizo, ta vpliv ne bi smel biti pretiran.

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.

Ob koncu tretjega četrletja 2020 je bil kapitalski položaj Skupine še močnejši zaradi vključitve podrejenih obveznic (Tier 2) v kapital, pripisa neizplačanega dobička iz leta 2019, vključitve manjšinskega deleža ter ukrepov za zniževanje tveganju prilagojene aktive (pridobitev garancije MIGA ter uvedba podpornega faktorja za mala in srednje velika podjetja in začasna obravnava javnega dolga izdanega v valuti druge države članice) in je znašal 21,5 % ter predstavlja močno osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilci in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra, kot tudi v zaostrenih okoliščinah v času trajanja pandemije COVID-19. Skupina / Banka pa lahko ne glede na to v prihodnje izvede aktivnosti na trgu kapitala za nadaljnjo optimizacijo svoje kapitalске pozicije (Tier 2). Nedavno sprejeti ukrepi ECB omogočajo Skupini, da izkoristi nižje kapitalске zahteve, medtem ko zaradi priporočil ECB evropskim bankam glede izplačila dividend v času trajanja pandemije bolezni COVID-19, ki jih spremljajo tudi omejitve BS

glede izplačila dividend, ki se nanašajo na slovenske banke, izplačilo dividend Banke v letu 2020 ni predvideno. Ko bo prepoved izplačila dividend preklicana, namerava NLB nadaljevati z izplačilom dividend v skladu s svojimi zmožnostmi in zakonskimi zahtevami.

Potencialni učinki prevzema Komercijalne banke a.d. Beograd v napoved niso vključeni.

Upravljanje tveganj

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

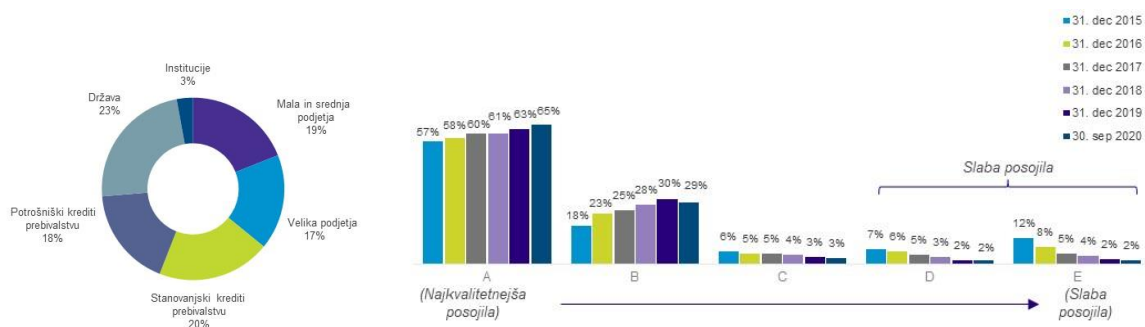
Zagotavljanje visoke kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj na področju tveganj, s poudarkom na preudarnem prevzemanju tveganj, ustrezni kakovosti novo odobrenih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina stalno razvija širok razpon naprednih pristopov na področju ocene kreditnih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

Strategija kreditiranja Skupine je osredotočena na naslednje osrednje tržne segmente: prebivalstvo, MSP in izbrane poslovne dejavnosti. Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na zagotavljanje celovitih storitev za segmente poslovanja s prebivalstvom in MSP, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa vzpostavlja sodelovanje z izbranimi podjetji (prek zagotavljanja različnih vrst kreditiranja/investicijskih instrumentov). Vse druge bančne članice v JVE, kjer je prisotna Skupina, so univerzalne banke, ki se osredotočajo predvsem na segment srednje velikih in malih podjetij ter na poslovanje s prebivalstvom. Eden ključnih ciljev je zagotavljanje celovitih storitev strankam ob sočasnem preudarnem prevzemanju tveganj.

Pričakovati je, da bo vsesplošna upočasnitev gospodarstva, ki jo je povzročila epidemija COVID-19 konec prvega četrtletja 2020, negativno vplivala na kvaliteto obstoječega kreditnega portfelja in obseg novo odobrenih posojil. Strošek tveganja se je povečal zaradi vpliva poslabšanega makroekonomskega okolja, ki se je pričelo konec prvega četrtletja 2020. Njegova materialnost pa bo večinoma odvisna od trajanja in resnosti motenj poslovanja podjetij ter povprečnega dohodka prebivalstva. Nadaljnje podrobnosti so na voljo v poglavju Dejavniki tveganja in Napoved za leto 2020.

V tretjem četrtletju 2020 je Skupina izvedla revizijo izračuna MSRP 9 z vključitvijo novega niza makroekonomskih scenarijev, tako da ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

Slika 14: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine (bruto krediti) po segmentih in boniteti komitentov¹⁶



Opombe:

¹⁶ Bruto izpostavljenost vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervo pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah.

V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto posojila) znaša delež danih naložb prebivalstvu 38 %, delež naložb velikim podjetjem 17 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 19 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe. V nobeni industrijski panogi ali segmentu strank ni prisotna velika koncentracija.

Tabela 14: Struktura donosnega kreditnega portfelja NLB Skupine odobrenega podjetjem po dejavnosti na dan 30. septembra 2020; v tisoč EUR

Podjetja, struktura po dejavnosti	Donosna posojila	%	Proizvodne dejavnosti, ki se nanašajo na glavne aktivnosti avtomobilskega sektorja	Donosna posojila	%
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	97.486	2,7 %	Proizvodnja elektromotorjev, generatorjev in transformatorjev	36.162	1,0 %
Hoteli in podobno	65.459	1,8 %	Proizvodnja kovinskih konstrukcij in njihovih delov	24.359	0,7 %
Nastanitve, restavracije in mobilna hrana	21.375	0,6 %	Proizvodnja drugih delov in opreme za motorna vozila	22.668	0,6 %
Ostalo	9.537	0,3 %	Lite lahkih kovin	17.762	0,5 %
Storitve	1.115	0,0 %	Proizvodnja baterij in akumulatorjev	12.595	0,4 %
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	0	0,0 %	Proizvodnja naprav za distribucijo in krmiljenje elektrike	8.487	0,2 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	105.532	2,9 %	Proizvodnja črpalk in kompresorjev	4.709	0,1 %
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	154.621	4,3 %	Proizvodnja naprav za fluidno tehniko	3.699	0,1 %
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	12.855	0,4 %	Skupaj glavne proizvodne dejavnosti	130.441	3,6 %
Gradbeništvo	243.861	6,8 %	Promet	Donosna posojila	%
Izobraževanje	12.800	0,4 %	Izpostavljenost do podjetij s prejetim državnim jamstvom	363.464	10,1 %
Elektrika, plin	145.100	4,0 %	Kopenski promet (tovorni in cevovodni)	66.878	1,9 %
Finance	113.049	3,2 %	Kopenski promet (potniški)	26.257	0,7 %
Zdravstvo in socialno varstvo	23.137	0,6 %	Poštna storitve	17.226	0,5 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	175.684	4,9 %	Letalski promet (vse)	1.675	0,0 %
Industrija	880.372	24,6 %	Vodni promet (vse)	1.593	0,0 %
Rudarstvo	24.375	0,7 %	Skupaj promet	477.092	13,3 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	83.100	2,3 %			
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne var	125.107	3,5 %			
Poslovanje z nepremičninami	163.006	4,5 %			
Storitve	13.538	0,4 %			
Promet in skladiščenje	531.018	14,8 %			
Oskrba z vodo	28.282	0,8 %			
Trgovina	652.578	18,2 %			
Drugo	144	0,0 %			
Skupaj	3.585.644	100,0 %			

Skupina nima znatne izpostavljenosti dejavnostim, ki veljajo za občutljive na vplive COVID-19. Nastanitve, proizvodnja (povezana samo z avtomobilsko industrijo) in promet predstavljajo 9,53 % (0,34 mrd EUR) donosnih posojil odobrenih podjetjem (brez izpostavljenosti do podjetij s prejetim državnim jamstvom) konec tretjega četrtletja 2020.

Pretežni del kreditnega portfelja Skupine je razporejen v Skupino 1 (Stage 1; 91,9 %), medtem ko je 4,4 % posojil razporejenih v Skupino 2 (Stage 2) ter preostalih 3,3 % posojil v Skupino 3 (Stage 3). Posojila v Skupinah od 1 do 3 so knjižena po odplačni vrednosti, medtem ko je preostali manjši del (0,4 %) izkazan po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Kakovost portfelja ostaja stabilna, pri čemer se je izpostavljenost v Skupini 1 nekoliko povečala, delež slabih posojil pa je nizek in je pod slovenskim povprečjem. Delež naložb v Skupini 1 na segmentu prebivalstva se ohranja na 95,1 %, med tem ko je na segmentu podjetij, kljub neugodnim gospodarskim razmeram, prišlo le do manjšega znižanja na 82,6 %, kar je odraz preudarne kreditne politike. Do konca leta 2020 je moč pričakovati dodatno poslabšanje kreditne kakovosti, vendar zaradi zelo stabilne kakovosti portfelja pred krizo vpliv ne bi smel biti pretiran.

Slika 15: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine (po odplačni vrednosti) po skupinah na dan 30. septembra 2020

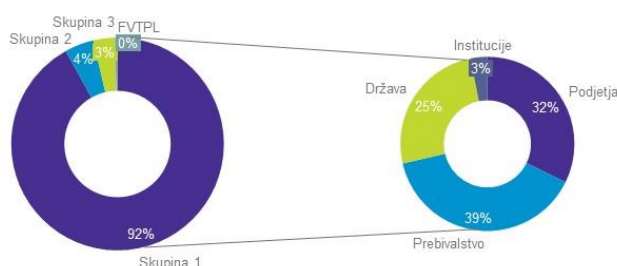


Tabela 15: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine (po odplačni vrednosti) po skupinah na dan 30. septembra 2020

(v mio EUR)	Kreditni portfelj				Sprememba glede na konec leta			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	FVTPL	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	FVTPL
Skupaj NLB Skupina	10.015,0	483,3	358,2	41,2	1.067,3	12,2	9,6	15,1
od tega podjetja	3.231,8	378,3	259,9	41,2	24,6	11,0	0,5	15,1
od tega prebivalstvo	3.916,1	105,0	98,3	-	93,9	1,3	10,8	-
od tega država	2.552,6	0,0	0,0	-	920,4	0,0	-1,7	-
od tega institucije	314,5	0,0	0,0	-	28,3	0,0	0,0	-

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

V skladu z Zakonom o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti posojilojemalcev (ZIUOPOK) v Sloveniji, je Banka do konca tretjega četrtletja leta 2020 odobrila za 433,0 mio EUR COVID-19 moratorijev, od tega 320,7 mio EUR na segmentu podjetij in 112,2 mio EUR na segmentu prebivalstva.

Na podlagi podobnih intervencijskih aktov, ki se nanašajo na moratorij za plačilo dolga, ki so ga uvedle vlade, v katerih Skupina posluje, so bili izvedeni različni modeli:

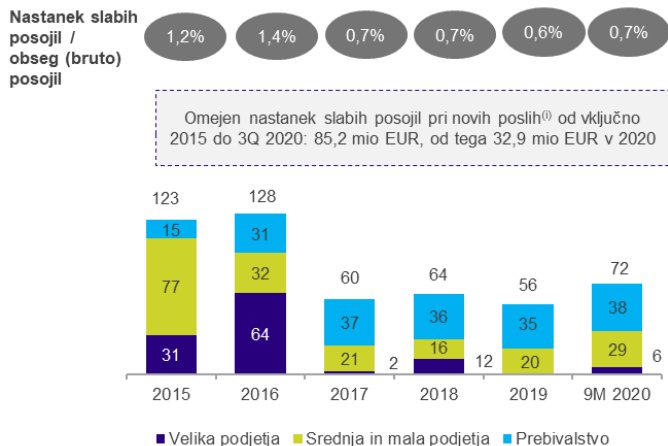
- Srbija (t.i. »opt-out«) – minimalno 3 mesece,
- Severna Makedonija (t.i. »opt-out: prebivalstvo, MSP«, »opt-in: podjetja«) – minimalno 3 mesece,
- Kosovo (t.i. »opt-in«) – 3 mesece,
- Črna Gora (t.i. »opt-in«) – minimalno 3 mesece,
- Republika Srbska (t.i. »opt-in«) – maksimalno 6 mesecev,
- Federacija BiH (t.i. »opt-in«) – maksimalno 6 mesecev.

Na posamičnih trgih, kjer delujejo članice Skupine, so vlada ali regulator v tretjem četrtletju 2020 obnovili ali podaljšali možnost odobritve moratorijev na plačila. Pri tem bodo članice Skupine upoštevale smernice organa EBA o moratorijih. V skladu s temi smernicami je treba moratorije, ki so odobreni po 30. septembru 2020, obravnavati posamično, tako da se za vsako stranko posebej oceni status restrukturiranja.

Moratorij se nanaša na velike skupine dolžnikov, ki so določene na osnovi vnaprej opredeljenega širokega nabora kriterijev, in predvideva zgolj spremembe amortizacijskega načrta plačil, in sicer z odlogi ali znižanji višin odplačil glavnice, obresti ali celotnih obrokov za določeno in omejeno časovno obdobje. Moratoriji se odobrijo za obdobje od 3 do 12 mesecev, v odvisnosti od relevantnih ukrepov posamezne države. Na podlagi tega so bančne članice Skupine v JVE odobrile moratorije v višini 1.183,2 mio EUR, od tega jih je do konca tretjega četrtletja 2020 že poteklo za 483,6 mio EUR.

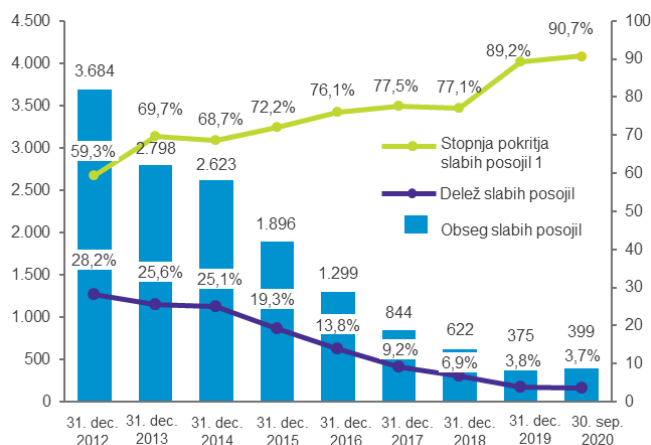
Skupina je aktivno prisotna na trgih JVE prek financiranja obstoječih in novih kreditno sposobnih komitentov. Rast posojil podjetniškemu segmentu je ostala razmeroma nizka, zlasti v trenutnih posebnih okoliščinah. Poleg tega so razmere COVID-19 prispevale k začasni upočasnitvi rasti segmenta prebivalstva. Poleg moratorijev Skupina zagotavlja tudi dodatno likvidnost z dodeljevanjem novih posojil za pomoč v specifičnih razmerah zaradi krize COVID-19. Posojila se odobravajo obstoječim strankam Banke s stabilnim kreditnim potencialom. Skupni obseg takšnih posojil znaša v Banki 21,5 mio EUR, v ostalih bančnih članicah Skupine pa blizu 77,6 mio EUR. Dodatno je v NLB Banki, Beograd obseg novih posojil za COVID-19, za katere veljajo javne jamstvene sheme, znašal 42,9

Slika 16: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)



⁽ⁱ⁾ Vežano na kredite podjetjem in prebivalstvu, odobrene po letu 2015.

Natančno opredeljeni cilji v Strategiji NPL Skupine in aktivna izterjava so omogočali proaktivno upravljanje portfelja nedonosnih terjatev. Pristop upravljanja slabih posojil v Skupini daje velik poudarek prestrukturiranju ter uporabi drugih orodij za upravljanje slabih posojil, kot so zaplemba zavarovanj ter prodaja terjatev in zastavljenih sredstev. Večletni trend upadanja obsega nedonosnega kreditnega portfelja se je ustavil zaradi izbruha bolezni COVID-19. Obseg obstoječega nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini je konec tretjega četrtletja ostal na skoraj enaki ravni kot ob koncu prvega polletja 2020, medtem ko se je v primerjavi z letom 2019 nekoliko povečal, na 399 mio EUR (s 375 mio EUR konec leta 2019). Vsi učinki so se odrazili na 3,7-odstotnem deležu slabih posojil, medtem ko se je ta delež po mednarodno bolj primerljivem razmerju NPE po metodologiji organa EBA zmanjšal z 2,7 % na 2,5 %. Kazalnik deleža bruto slabih posojil, ki ga opredeljuje EBA, se je glede na konec leta 2019 povečal za 0,2 o.t. in znaša 4,7 %, kar je pod regulatorno opredeljeno mejo, ki zahteva, da ima Banka vzpostavljeno strategijo zniževanja slabih naložb.

Slika 17: Obseg in delež nedonosnih posojil NLB Skupine in stopnja pokritja¹⁷

V zadnjih letih je Skupina pridobila bogate izkušnje z obravnavanjem strank s finančnimi težavami in posledično razvila obsežno znanje tako pri preprečevanju nastanka finančnih težav s prestrukturiranjem terjatev kot tudi z

Opombe:

¹⁷ Po interni definiciji.

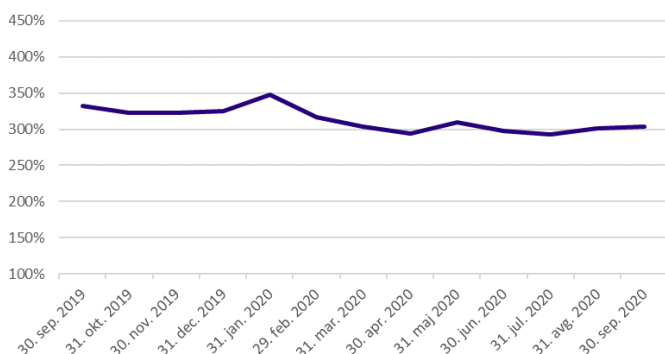
uspešno izterjavo izpostavljenosti, ki niso imele realnih možnosti poplačila. To obsežno znanje je na voljo v celotni Skupini, v enotah za tveganja, prestrukturiranja in izterjavo pa imajo usposobljene zaposlene, ki so zmožni strokovno in učinkovito obravnavati povečan obseg strank s finančnimi težavami, če bo to potrebno. Zaradi tega, pa tudi zaradi vgrajenih orodij za zgodnje opozarjanje, učinkovitih mehanizmov za analizo in poročanje, je Skupini omogočeno, da proaktivno zazna in sodeluje s strankami, ki bodo morda soočene s finančnimi težavami. Skupina ocenjuje, da je dobro pripravljena na proaktivno obravnavanje strank s finančnimi težavami tudi zaradi razmer kot posledica izbruha bolezni COVID-19, ob tem pa bo ustrezno ločevala med plačilno sposobnimi in nesposobnimi strankami, da bi kar najbolj zmanjšali vpliv na kakovost kreditnega portfelja.

Pomembna prednost Skupine je visoka stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 90,7 %. Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za slaba posojila) je znašala 62,3 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (45,3 % za prvo polletje 2020). To omogoča dodatno zmanjševanje obsega slabih posojil brez pomembnega vpliva na višino stroškov tveganja v naslednjih letih.

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

Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna. Vplivi krize, ki jo je povzročila epidemija bolezni COVID-19, niso povzročili materialnih likvidnostnih odlivov. Skupina izkazuje zelo dober likvidnostni položaj na konsolidirani ravni in ravni posameznih bančnih članic, kar se odraža tudi v preseganju mejne vrednosti LCR, ki znaša 303 %, ter višini razpoložljivih rezerv, ki znašajo 6.864 mio EUR v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in naložb na denarnem trgu. Financiranje Skupine in posameznih bank članic temelji pretežno na nebančnih depozitih, predvsem na segmentu prebivalstva, ki predstavlja zelo stabilen vir s tendenco stalne rasti. To se odraža prek kazalnika LTD, ki znaša 62,4 % in daje Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

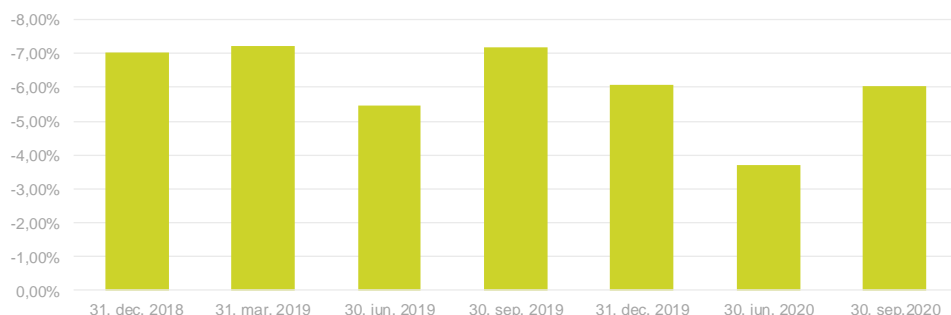
Slika 18: Gibanje LCR kazalnika NLB Skupine



Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je nizka in predstavlja manj kot 1,14 % kapitala. Z vidika strukturnih deviznih pozicij na konsolidirani ravni, ki so pripoznane v drugem vseobsegajočem izidu, ni bilo večjih nihanj ključnih valut.

Na obrestne pozicije Skupine so nekoliko vplivali moratoriji, ki so v večji meri kratkoročni, od 3 do 6 mesecev. Skupina je v tretjem četrtletju povečala nakupe vrednostnih papirjev bančne knjige. V okviru prevzemanja tveganj ostaja izpostavljenost obrestnemu tveganju zmerna, v mejah opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Občutljivost neto obrestnih prihodkov Skupine bi v primeru zvišanja tržnih obrestnih mer za 50 b.t. znašala 14,3 mio EUR, pri čemer bi bilo znižanje izpostavljenosti, v primeru znižanja tržnih obrestnih mer, manjše zaradi uporabe pogodbene klavzule, ki vključuje obrestno dno (13,6 mio EUR). Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri 200 b.t. znaša 6,05 % kapitala Skupine.

Slika 19: Gibanje ekonomske vrednosti kapitala NLB Skupine (EVE)



Na področju upravljanja operativnega tveganja, kjer je Skupina vzpostavila trdno kulturo upravljanja tveganj, se glavne aktivnosti kvalitativnega pristopa nanašajo na poročanje škodnih dogodkov ter identifikacijo, oceno in upravljanje operativnih tveganj. Po izbruhu bolezni COVID-19 v Sloveniji in JVE je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih z zagotavljanjem ustreznih varnostnih pogojev in neprekinjenega zagotavljanja storitev. Strankam je stalno nudila potrebne storitve zlasti preko digitalnih kanalov (mobilno bančništvo, video klici, telebanking), ki jih Skupina še naprej pospešeno razvija. V Banki in ostalih bančnih članicah so bile ustanovljene ekipe za krizno upravljanje s polnim angažiranjem članov uprave. Posebna pozornost je bila namenjena neprekinjenemu zagotavljanju storitev strankam, njihovemu spremljanju, ukrepom varovanja zdravja in preprečevanju kibernetских goljufij.

Korporativno upravljanje

Uprava banke

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

V tretjem četrtletju 2020 v sestavi Uprave v primerjavi s prvo polovico leta ni prišlo do sprememb.

Nadzorni svet

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

Nadzorni svet ima, v skladu s 15. junija 2020 spremenjenim Statutom NLB, 12 članov, od tega je 8 članov predstavnikov kapitala, 4 člani pa so predstavniki delavcev, ki jih izvoli in imenuje Svet delavcev NLB. Glede na to, da so bili na dan 28. julija 2020 že imenovani 3 člani Nadzornega sveta – predstavniki delavcev, je Svet delavcev objavil razpis za izvolitev in imenovanje še 1 člana Nadzornega sveta – predstavnika delavcev.

Banka je s strani članice Nadzornega sveta - predstavnice delavcev Petre Kakovič Bizjak, dne 1. septembra 2020 prejela odstopno izjavo z mesta članice Nadzornega sveta – predstavnice delavcev. Banka je uredila vse potrebno za implementacijo odstopne izjave, pri čemer je Nadzorni svet odločal tudi o skrajšanju trimesečnega odpovednega roka, ki je sicer določen v Statutu Banke.

Skladno z navedenim je Svet delavcev dne 7. septembra 2020 objavil, da je v teku postopek za imenovanje enega člana Nadzornega sveta – predstavnika delavcev, da pa se, zaradi podane odstopne izjave zgoraj omenjene predstavnice delavcev, izvoli in imenuje še en član Nadzornega sveta – predstavnik delavcev.

Skupščina

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah Banke na skupščini Banke (Skupščina). Skupščina sprejema odločitve skladno z zakonodajo in Statutom Banke. Skupščina ima pristojnosti, kot jih določajo Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu in Statut NLB. Med pristojnosti Skupščine sodijo med drugim sprejetje in spremembe Statuta, uporaba bilančnega dobička, podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu,

spremembe osnovnega kapitala Banke, imenovanje in razreševanje članov Nadzornega sveta, nagrajevanje članov Nadzornega sveta, letni okviri in značilnosti izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, in lastniških vrednostnih papirjev Banke.

V tretjem četrletju 2020 Skupščina ni bila sklicana.

Priporočila javnim družbam za obveščanje

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

Dogodki po 30. septembru 2020

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

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

Banka predstavlja alternativne kazalnike uspešnosti, saj so tudi sicer pogosto v uporabi v bančništvu ali pri vlagateljih ter 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 analiziranimi kreditnimi oslavitvami in rezervacijami iz izkaza poslovnega izida in povprečnimi neto krediti strankam.

(v mio EUR in b.t.)	NLB Skupina					
	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019	1-9 2019	1-6 2019
Števec						
Kreditne oslavitve in rezervacije*	64,2	65,2	111,9	-14,5	-22,3	-0,3
Imenovalec						
Povprečni neto krediti strankam**	7.674,8	7.666,5	7.660,6	7.339,4	7.269,6	7.212,2
Strošek tveganja	84	85	146	-20	-31	0

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

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

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019	1-9 2019	1-6 2019
Števec						
Stroški skupaj	216,3	144,8	74,6	305,0	217,0	143,1
Imenovalec						
Čisti prihodki	383,3	260,0	123,8	517,2	387,4	259,0
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	56,4 %	55,7 %	60,3 %	59,0 %	56,0 %	55,2 %

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

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

MSRP 9 razvrščanje v skupine za portfelj kreditov:

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

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

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

Kreditni portfelj vključuje kredite bankam, kredite drugim strankam, kredite, ki so merjeni po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (FVTPL), ter stanja pri centralnih bankah in drugih bankah. Večina kreditnega portfelja je razvrščena v skupine skladne s pravili MSRP 9. Preostali manjši del (0,4 % v tretjem četrletju 2020; 0,3 % 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 Skupina meri kakovost kreditnega portfelja, in je tudi objavljen v Letnem in Medletnih poročilih.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	31. dec. 2019
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	10.015,0	8.947,7
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	10.897,7	9.793,5
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	91,9 %	91,4 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	31. dec. 2019
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	483,3	471,1
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	10.897,7	9.793,5
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	4,4 %	4,8 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	31. dec. 2019
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	358,2	348,6
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	10.897,7	9.793,5
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	3,3 %	3,6 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	31. dec. 2019
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	3.231,8	3.207,2
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	3.911,3	3.860,0
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	82,6 %	83,1 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	31. dec. 2019
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	378,3	367,3
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	3.911,3	3.860,0
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	9,7 %	9,5 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	31. dec. 2019
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	259,9	259,4
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	3.911,3	3.860,0
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	6,6 %	6,7 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	31. dec. 2019
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	3.916,1	3.822,2
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	4.119,4	4.013,4
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	95,1 %	95,2 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	31. dec. 2019
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	105,0	103,7
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	4.119,4	4.013,4
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	2,5 %	2,6 %

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	31. dec. 2019
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	98,3	87,5
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	4.119,4	4.013,4
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,4 %	2,2 %

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

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	30. sep. 2019
Števec		
Likvidnostni blažilnik	4.710,4	3.334,7
Imenovalec		
Neto likvidnostni odliv	1.553,9	1.005,2
LCR	303,1 %	331,8 %

Na podlagi zakona EK o LCR.

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	30. jun. 2019
Števec						
Neto krediti strankam	7.749,0	7.686,7	7.759,8	7.604,7	7.496,0	7.280,8
Imenovalec						
Depoziti strank	12.408,8	12.190,8	11.652,9	11.612,3	11.038,2	10.753,5
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	62,4 %	63,1 %	66,6 %	65,5 %	67,9 %	67,7 %

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019	1-9 2019	1-6 2019
Števec						
Čisti obrestni prihodki*	299,9	301,8	311,2	318,5	319,3	320,7
Imenovalec						
Povprečna obrestonosna aktiva**	14.009,2	13.791,1	13.560,3	12.845,9	12.714,6	12.617,0
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,14 %	2,19 %	2,29 %	2,48 %	2,51 %	2,54 %

(v mio EUR in %)	JVE banke skupaj				
	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019	1-9 2019
Števec					
Čisti obrestni prihodki*	159,1	158,0	160,1	157,5	157,2
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva**	4.744,2	4.694,1	4.669,5	4.390,9	4.333,0
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	3,35 %	3,37 %	3,43 %	3,59 %	3,63 %

(v mio EUR in %)	NLB				
	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019	1-9 2019
Števec					
Čisti obrestni prihodki*	139,4	142,4	149,5	158,1	159,1
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva**	9.455,8	9.270,4	9.078,1	8.537,9	8.461,7
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	1,47 %	1,54 %	1,65 %	1,85 %	1,88 %

* 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.

** Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva za Skupino in JVE banke 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 dnevni stanj v obdobju (1. januar – zadnji dan poročanega meseca) deljena z (d+1).

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	1-9 2020	1-9 2019
Števec		
Čisti obrestni prihodki*	299,9	319,3
Imenovalec		
Povprečna aktiva**	14.589,5	13.153,0
Neto obrestna marža na celotno aktivo	2,06 %	2,43 %

* 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.

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

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

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

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

V nadaljevanju predstavljamo izračune na podlagi notranjega vira podatkov.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019
Števec			
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	437,4	432,7	531,8
Imenovalec			
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	17.562,6	16.228,5	15.252,8
Odstotek nedonosne izpostavljenosti	2,5 %	2,7 %	3,5 %

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

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019
Števec			
Skupen obseg slabih posojil	399,2	374,7	476,3
Imenovalec			
Skupen obseg bruto kreditov	10.897,7	9.793,5	9.196,9
Odstotek slabih posojil	3,7 %	3,8 %	5,2 %

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019
Števec			
Oslabitev za vsa posojila	362,0	334,2	409,6
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	399,2	374,7	476,3
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	90,7 %	89,2 %	86,0 %

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019
Števec			
Oslabitev za slaba posojila	248,7	243,7	323,2
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	399,2	374,7	476,3
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	62,3 %	65,0 %	67,9 %

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 vseh posojil komitentom po znižanju za popravke vrednosti; neto količnik. Spodaj predstavljeni izračuni so pripravljene na podlagi notranjih virov podatkov.

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019
Števec			
Neto obseg slabih posojil	150,5	131,0	153,1
Imenovalec			
Skupen obseg neto kreditov	10.535,7	9.459,2	8.787,4
Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL)	1,4 %	1,4 %	1,7 %

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

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina		
	30. sep. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019
Števec			
Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	394,5	372,9	474,4
Imenovalec			
Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	8.307,3	8.127,5	8.080,9
Bruto delež slabih posojil (%)	4,7 %	4,6 %	5,9 %

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

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

(v tisoč EUR in %)	NLB Skupina	
	30. sep. 2020	30. sep. 2019
Števec		
Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE)	98.185	102.319
Imenovalec		
Kapital (Temeljni - Tier I)	1.622.945	1.424.020
EVE v % od Kapitala	6,05 %	7,19 %

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	1-9 2020	1-6 2020	1-3 2020	1-12 2019	1-9 2019	1-6 2019
Števec						
Rezultat po davkih*	139,5	147,3	73,2	193,6	216,3	188,7
Imenovalec						
Povprečni kapital**	1.720,4	1.703,2	1.697,7	1.658,0	1.651,3	1.656,6
ROE po davkih	8,1 %	8,7 %	4,3 %	11,7 %	13,1 %	11,4 %

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

** 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).

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina	
	1-9 2020	1-9 2019
Števec		
Rezultat po davkih*	139,5	216,3
Imenovalec		
Povprečna sredstva**	14.589,5	13.153,0
ROA po davkih	1,0 %	1,6 %

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

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

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

(v mio EUR in %)	NLB Skupina					
	30. sep. 2020	30. jun. 2020	31. mar. 2020	31. dec. 2019	30. sep. 2019	30. jun. 2019
Števec						
Skupni kapital	1.909,6	1.903,4	1.707,8	1.495,8	1.468,6	1.469,9
Imenovalec						
Skupna izpostavljenost tveganju	8.863,2	9.301,7	9.226,7	9.185,5	9.126,1	8.935,2
Količnik skupnega kapitala	21,5%	20,5%	18,5%	16,3%	16,1%	16,5%



Nerevidirani zgoščeni
 medletni računovodski izkazi
 NLB Skupine in NLB

na dan 30. septembra 2020

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

Kazalo

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. septembra	67
Zgoščeni izkaz poslovnega izida – za 3. četrtletje	68
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 30. septembra	69
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – za 3. četrtletje	69
Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 30. septembra in 31. decembra	70
Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 30. septembra	71
Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 30. septembra	73
Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom	74
1. Osnovni podatki	74
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	74
2.1. Izjava o skladnosti	74
2.2. Računovodske usmeritve	74
2.3. Primerjalni podatki	75
2.4. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene	76
3. Spremembe v sestavi NLB Skupine	79
4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida	80
4.1. Obrestni prihodki in odhodki	80
4.2. Prihodki iz dividend	80
4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah	80
4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	81
4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	81
4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	81
4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	81
4.8. Administrativni stroški	81
4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	81
4.10. Amortizacija	82
4.11. Rezervacije	82
4.12. Oslabitve	82
4.13. Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	82
4.14. Davek iz dohodka	82
5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja	83
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	83
5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	83
5.3. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	83
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	84
5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	84
5.6. Nekatroročna sredstva v posesti za prodajo	85
5.7. Opredmetena osnovna sredstva	85
5.8. Naložbene nepremičnine	85
5.9. Druga sredstva	85
5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev	86
5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	88
5.12. Rezervacije	89
5.13. Odloženi davek	90
5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	90

5.15.	Druge obveznosti	91
5.16.	Knjigovodska vrednost delnice	91
5.17.	Kapitalska ustreznost	91
5.18.	Zunajbilančne obveznosti	92
5.19.	Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	93
6.	Segmentna analiza	102
7.	Razkritja glede povezanih oseb	104
8.	Odvisne družbe	106
9.	Dogodki po končanem obdobju poročanja	107

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. septembra

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri		260.239	267.187	125.255	131.206
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere		5.626	5.544	5.573	5.479
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	265.865	272.731	130.828	136.685
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(41.366)	(33.939)	(26.471)	(17.698)
Čiste obresti		224.499	238.792	104.357	118.987
Prihodki iz dividend	4.2.	104	191	743	71.221
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	171.718	173.720	101.869	102.777
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(46.580)	(46.863)	(24.735)	(24.711)
Čiste opravnine (provizije)		125.138	126.857	77.134	78.066
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	17.560	3.756	16.974	3.641
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	7.215	7.270	3.550	1.886
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	4.467	16.329	5.145	15.203
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		644	(13)	644	(13)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		210	871	(1.220)	656
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvígov		-	(111)	-	(1)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		894	1.770	13	33
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.7.	6.062	5.759	4.243	3.058
Administrativni stroški	4.8.	(192.538)	(193.704)	(120.157)	(120.135)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.9.	(14.226)	(13.809)	(7.103)	(7.034)
Amortizacija	4.10.	(23.730)	(23.313)	(13.513)	(13.410)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(108)	(179)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.11.	(2.591)	(2.158)	(1.964)	(2.210)
Druge rezervacije	4.11.	(838)	(4.645)	(476)	6
Oslabitev finančnih sredstev	4.12.	(46.463)	17.791	(15.617)	17.089
Oslabitev nefinančnih sredstev	4.12.	(330)	(1.254)	76	3.386
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)		895	4.155	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.13.	10.852	(126)	35.234	(128)
Dobiček iz rednega poslovanja		117.716	184.229	88.063	170.301
Davek iz dohodka	4.14.	(8.925)	(15.784)	(2.546)	(7.321)
Čisti dobiček obdobja		108.791	168.445	85.517	162.980
Lastnikov obvladujoče banke		104.639	162.246	85.517	162.980
Manjšinskih lastnikov		4.152	6.199	-	-
Dobiček na delnico/popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico)		5,23	8,11	4,28	8,15

Zgoščeni izkaz poslovnega izida – za 3. četrtletje

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		3. četrtletje 2020	3. četrtletje 2019	3. četrtletje 2020	3. četrtletje 2019
		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri		86.879	89.545	41.297	43.889
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere		1.737	1.856	1.696	1.799
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	88.616	91.401	42.993	45.688
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(14.184)	(11.647)	(9.428)	(6.309)
Čiste obresti		74.432	79.754	33.565	39.379
Prihodki iz dividend	4.2.	14	11	726	1.282
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	60.618	61.922	35.928	35.795
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(16.934)	(17.275)	(9.062)	(8.836)
Čiste opravnine (provizije)		43.684	44.647	26.866	26.959
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	472	716	-	626
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	2.258	2.548	1.746	403
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	2.025	1.321	2.065	1.141
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		375	10	375	10
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		688	554	(625)	511
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov		-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		118	869	5	1
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.7.	1.893	268	971	(334)
Administrativni stroški	4.8.	(63.622)	(66.018)	(39.490)	(41.458)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.9.	(2.375)	(2.317)	-	-
Amortizacija	4.10.	(7.826)	(7.926)	(4.354)	(4.672)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(108)	(73)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.11.	(565)	(238)	(328)	(310)
Druge rezervacije	4.11.	(512)	(869)	-	-
Oslabitev finančnih sredstev	4.12.	(15.696)	16.592	(2.438)	14.363
Oslabitev nefinančnih sredstev	4.12.	(219)	(262)	76	(47)
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)		469	1.639	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.13.	(152)	-	(218)	-
Dobiček iz rednega poslovanja		35.353	71.226	18.942	37.854
Davek iz dohodka	4.14.	(3.413)	(899)	(1.234)	2.557
Čisti dobiček obdobja		31.940	70.327	17.708	40.411
Lastnikov obvladujoče banke		30.970	67.920	17.708	40.411
Manjšinskih lastnikov		970	2.407	-	-

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

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi		108.791	168.445	85.517	162.980
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		(19.998)	25.925	(4.297)	12.480
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>					
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		130	386	125	346
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		8	1.314	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	(26)	(316)	(24)	(66)
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto		(1.737)	763	-	-
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja		(1.737)	763	-	-
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(7.497)	16.906	(4.383)	15.062
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(3.258)	19.395	(722)	18.350
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		(4.239)	(2.489)	(3.661)	(3.288)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi (vključno s prenosom v poslovni izid ob prodaji)		(11.026)	12.117	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	150	(5.245)	(15)	(2.862)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		88.793	194.370	81.220	175.460
Lastnikov obvladujoče banke		84.883	187.896	81.220	175.460
Manjšinskih lastnikov		3.910	6.474	-	-

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – za 3. četrletje

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	3. četrletje 2020	3. četrletje 2019	3. četrletje 2020	3. četrletje 2019
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	31.940	70.327	17.708	40.411
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(49.407)	6.423	7.511	(345)
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>				
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	146	26	145	27
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi	-	625	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(30)	(124)	(28)	(5)
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>				
Pretvorba v tujo valuto	(71)	328	-	-
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	(71)	328	-	-
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.292	546	9.397	(453)
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	11.039	938	8.602	74
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	253	(392)	795	(527)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi (vključno s prenosom v poslovni izid ob prodaji)	-	6.094	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.926)	(1.072)	(2.003)	86
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	41.351	76.750	25.219	40.066
Lastnikov obvladujoče banke	40.164	74.142	25.219	40.066
Manjšinskih lastnikov	1.187	2.608	-	-

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

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB Skupina		NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019	
	nerevidirani	revidirani	nerevidirani	revidirani	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	3.010.929	2.101.346	2.179.299	1.292.211
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.a)	16.794	24.038	16.970	24.085
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.	36.897	25.359	35.371	23.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	2.277.988	2.141.428	1.833.170	1.656.657
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	5.5.a)	1.477.799	1.653.848	1.269.283	1.485.166
- krediti bankam	5.5.b)	112.539	93.403	187.822	144.352
- krediti strankam, ki niso banke	5.5.c)	7.723.320	7.589.724	4.522.605	4.568.599
- druga finančna sredstva	5.5.d)	88.836	97.415	58.938	67.279
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	788	-	788
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		13.892	8.991	13.892	8.991
Naložbe v kapital odvisnih družb		-	-	354.893	351.883
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov		7.733	7.499	1.366	1.366
Opremetena sredstva					
Opremetena osnovna sredstva	5.7.	186.425	195.605	85.279	89.904
Naložbene nepremičnine	5.8.	53.605	52.316	10.331	9.303
Neopremetena sredstva		37.455	39.542	23.659	25.980
Terjatve za davek iz dohodka		2.798	6.284	1.272	5.463
Terjatve za odloženi davek	5.13.	29.824	29.500	29.758	29.569
Druga sredstva	5.9.	62.928	63.811	11.132	11.142
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.6.	5.960	43.191	3.719	5.532
Skupaj sredstva		15.145.722	14.174.088	10.638.759	9.801.557
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.2.b)	15.870	17.903	15.873	17.892
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.3.	-	7.998	-	7.746
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.11.	49.670	42.840	110.605	89.820
- krediti bank in centralnih bank	5.11.	156.989	170.385	151.378	161.564
- depoziti strank, ki niso banke	5.11.	12.408.795	11.612.317	8.405.567	7.760.737
- krediti strank, ki niso banke	5.11.	61.593	64.458	232	2.537
- podrejene obveznosti	5.11.a)	290.031	210.569	290.031	210.569
- druge finančne obveznosti	5.11.c)	174.090	158.484	118.573	98.342
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		61.185	49.507	61.185	49.507
Rezervacije	5.12.	89.430	88.414	61.912	60.384
Obveznosti za davek iz dohodka		966	2.271	-	-
Obveznosti za odloženi davek	5.13.	2.313	2.833	-	-
Druge obveznosti	5.15.	15.100	15.212	8.958	9.234
Skupaj obveznosti		13.326.032	12.443.191	9.224.314	8.468.332
Delniški kapital					
Osnovni kapital		200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve		871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		4.171	26.493	15.988	20.285
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček		681.694	574.489	313.557	228.040
		1.770.765	1.685.882	1.414.445	1.333.225
Kapital manjšinskih lastnikov		48.925	45.015	-	-
Skupaj kapital		1.819.690	1.730.897	1.414.445	1.333.225
Skupaj obveznosti in kapital		15.145.722	14.174.088	10.638.759	9.801.557

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


Archibald Kremser
član uprave


Andreas Burkhardt
član uprave


Petri Brunclik
član uprave


Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Ljubljana, 12. november 2020

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

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos			Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Tečajne razlike	Drugo					
Stanje 1. januarja 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	-	-	-	-	-	-	162.246	162.246	6.199	168.445
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	24.939	711	-	-	-	25.650	275	25.925
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	24.939	711	-	-	162.246	187.896	6.474	194.370
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(142.600)	(142.600)	(4.804)	(147.404)
Stanje 30. septembra 2019	200.000	871.378	53.641	(17.564)	(2.604)	13.522	543.139	1.661.512	42.898	1.704.410

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Drugo			
Stanje 1. januarja 2019	200.000	871.378	18.620	(2.781)	13.522	194.491	1.295.230
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	162.980	162.980
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	12.480	-	-	-	12.480
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	12.480	-	-	162.980	175.460
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	(142.600)	(142.600)
Stanje 30. septembra 2019	200.000	871.378	31.100	(2.781)	13.522	214.871	1.328.090

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

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	277.535	311.638	158.390	177.133
Plačane obresti	(36.556)	(31.928)	(20.951)	(16.089)
Prejete dividende	776	2.970	746	47.243
Prejete provizije	170.583	171.298	99.705	100.027
Plačane provizije	(51.084)	(49.401)	(24.986)	(24.918)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	17.860	3.757	17.274	3.642
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja	8.033	7.716	4.303	2.861
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(191.766)	(195.377)	(122.297)	(125.987)
Drugi prejemki	10.879	13.473	7.320	6.451
Drugi izdatki	(16.233)	(19.136)	(9.422)	(10.412)
(Plačani)/vmjeni davek iz dohodka pravnih oseb	(6.845)	(28.077)	1.991	(19.874)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	183.182	186.933	112.073	140.077
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev za trgovanje	(843)	(12.565)	(843)	(12.565)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	(14.585)	22.940	(14.559)	19.850
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(172.825)	(146.663)	(166.394)	(51.551)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(126.752)	(309.188)	13.786	(196.625)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	586	7.392	(209)	(294)
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	834.856	526.965	693.067	286.552
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	834.524	526.034	693.227	285.207
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	332	931	(160)	1.345
Neto denarni tokovi pri poslovanju	703.619	275.814	636.921	185.444
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	424.709	169.071	385.558	160.372
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	2.394	1.770	87	7
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	383.237	167.024	346.393	156.659
Izdatki pri naložbenju	(262.724)	(440.061)	(174.675)	(403.384)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(18.783)	(13.075)	(8.624)	(7.891)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(11.292)	(11.354)	(8.650)	(8.006)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb	-	-	(3.010)	(4)
Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(232.649)	(415.632)	(154.391)	(387.483)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	161.985	(270.990)	210.883	(243.012)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju	119.222	89.595	119.222	89.595
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	119.222	89.595	119.222	89.595
Izdatki pri financiranju	(45.000)	(162.085)	(45.000)	(142.600)
Plačane dividende	-	(147.089)	-	(142.600)
Odplačila podrejenih obveznosti	(45.000)	(14.996)	(45.000)	-
Neto denarni tokovi pri financiranju	74.222	(72.490)	74.222	(53.005)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(5.078)	3.432	(1.965)	1.006
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	939.826	(67.666)	922.026	(110.573)
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	3.198.015	1.664.859	2.228.183	714.770

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019
	nerevidirani	revdirani	nerevidirani	revdirani
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.011.686	2.101.871	2.179.550	1.292.345
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev	128.225	85.369	18.628	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	58.104	66.020	30.005	-
Skupaj	3.198.015	2.263.267	2.228.183	1.308.122

Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

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

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

Na dan 30. septembra 2020 in 31. decembra 2019 je največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, in ima v lasti 25,00 % plus eno delnico Banke.

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

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

2.1. Izjava o skladnosti

Medletni zgoščeni računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Medletne zgoščene računovodske izkaze je zato treba brati v povezavi z revidiranimi letnimi računovodskimi izkazi za NLB Skupino in NLB za leto 2019, ki so bili pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju EU).

2.2. Računovodske usmeritve

Za pripravo zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2019, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2020 in jih je potrdila EU in jih NLB Skupina ni predčasno vpeljala v letu 2019.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila in jih je NLB Skupina vpeljala s 1. januarjem 2020

- MRS 1 in MRS 8 (dopolnitev) – Opredelitev materialnosti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje);
- Spremembe sklicev na temeljni okvir standardov MSRP (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje);
- MSRP 3 (dopolnitev) – Poslovne združitve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje).

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

- MSRP 17 (nov standard) – Zavarovalne pogodbe, vključujoč dopolnitve MSRP 17 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MRS 1 (dopolnitev in odlog datuma uveljavitve) – Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MSRP 16 (dopolnitev) – Koncesije za najemnine, povezane s COVID-19 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. junija 2020 ali pozneje);
- MSRP 3 (dopolnitev) – Poslovne združitve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- MRS 16 (dopolnitev) – Opredmetena osnovna sredstva (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- MRS 37 (dopolnitev) – Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- Letne dopolnitve MSRP 2018–2020 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- MSRP 4 (dopolnitev) – Zavarovalne pogodbe – začasna izjema uporabe MSRP 9 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje);
- MSRP 9 (dopolnitev), MRS 39 (dopolnitev), MSRP 7 (dopolnitev), MSRP 4 (dopolnitev) in MSRP 16 (dopolnitev) – Reforma referenčnih obrestnih mer – Faza 2 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje).

2.3. Primerjalni podatki

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		
	1. 1. - 30. 9. 2019		sprememba	1. 1. - 30. 9. 2019		sprememba
	stara	nova		stara	nova	
	predstavitev	predstavitev		predstavitev	predstavitev	
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	(237)	(126)	111	(129)	(128)	1
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-	(13.809)	(13.809)	-	(7.034)	(7.034)
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	(10.690)	5.759	16.449	(4.958)	3.058	8.016
Administrativni stroški	(191.064)	(193.704)	(2.640)	(119.153)	(120.135)	(982)

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 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 v tem zgoščenem medletnem poročilu vključujejo v postavko »Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)«.

2.4. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

Zaradi poslabšanja makroekonomskega okolja, ki ga je povzročila epidemija COVID-19, je NLB Skupina ponovno preverila pomembnejše računovodske usmeritve in ocene na področjih, na katere bi lahko imela epidemija negativen vpliv, zlasti na kreditni portfelj, kakovost sredstev, oslabitve in rezervacije, merjenje poštenih vrednosti finančnih sredstev in davke.

a) Oslabitve posojil in terjatev

Strošek tveganja se je v obdobju, končanem na dan 30. septembra 2020, povečal zaradi vpliva poslabšanja makroekonomskega okolja.

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 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 prvem polletju leta 2020 nenehno spreminjale. Zaradi izjemnih okoliščin v povezavi z vplivom COVID-19 na stanje globalnega gospodarstva so bile prvotne institucionalne napovedi zamenjane z bolj realističnimi ECB napovedmi iz junija 2020. Za prvotno obdobje med leti 2020 in 2022 uporabljamo ECB osnovni, optimističen in pesimističen scenarij 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 pojasnjevalno spremenljivko uporabi stopnja rasti BDP.

Makroekonomski scenariji in pojasnjevalne spremenljivke kazalnikov tveganj:

Parameter tveganja	Scenarij	Utež scenarija*	Rast BDP v odstotkih (5-letno obdobje)				
			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

Parameter tveganja	Scenarij	Utež scenarija*	Rast cen nepremičnin v odstotkih				
			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 rasti cen nepremičnin.

Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja na znesek pričakovanih kreditnih izgub so razkriti v pojasnilih 5.10. in 5.12.b).

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Volatilnost cen na različnih trgih se je povečala s širjenjem epidemije COVID-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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (NLB Skupina 227.307 tisoč EUR in NLB 204.487 tisoč EUR), medtem ko je bilo prodanih vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti 120.131 tisoč EUR. Realiziran dobiček iz naslova prodaje vrednostnih papirjev je za NLB Skupino znašal 17.686 tisoč EUR in za NLB 17.100 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 COVID-19 razmere, 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 finančnih sredstev so razkrite v pojasnilu 5.19.

c) Oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

NLB praviloma ocenjuje oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov v zadnjem četrtletju, ampak glede na vpliv, ki bi ga lahko imel COVID-19 na aktivnosti ene ali več članic Skupine, pa je bil test oslavitve izvršen že v drugem četrtletju in bo ponovno ob koncu leta. Tovrsten proces je po svoji zasnovi negotov, saj napovedovanje denarnih tokov zahteva izdatno uporabo ocen, ki so kot take občutljive za vključene predpostavke. Tovrstna negotovost se občutno poveča v času epidemije.

Pregled oslabitev pomeni kar najboljšo oceno posloводства o naslednjih predpostavkah in dejstvih:

- Ocenjeni denarni tokovi temeljijo na petletnih poslovnih planih, prilagojenih za pričakovane vplive COVID-19.
- Stopnja 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 18 %.
- 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 posloводства. Diskontne stopnje so uporabljene v višini od 11,11 % do 15,98 % (31. december 2019: od 9,66 % do 15,81 %).

Po opravljenem testu niso bili ugotovljeni znaki oslabitve kapitalskih naložb.

d) Davki

Podlaga za pripoznanje odloženih terjatev za davke so napovedi prihodnjih dobičkov in način, s katerim si bo NLB Skupina povrnila naložbo v sredstvo. NLB je evidentirala odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero je ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakovala, 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 na dan 31. december 2019 pri oceni odprave začasnih razlik upoštevan nižji obseg pričakovanih poslovnih rezultatov. Posledično ni potrebe po zmanjšanju višine zneska odloženih terjatev za davke na dan 30. septembra 2020, četudi upoštevamo vpliv COVID-19.

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 30. septembra 2020

Spremembe kapitala:

V obdobju, končanem na dan 30. septembra 2020, ni prišlo do sprememb kapitala.

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 (pojasnilo 4.13.).

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 družbe.
- Junija 2019 je bil v družbah Prospera plus d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji in NLB Interfinanz Praha s.r.o., Praga – v 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. 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 prenesena iz vrstice »Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov« v vrstico »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo«.

4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki										
<i>Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri</i>	86.879	89.545	260.239	267.187	-3 %	41.297	43.889	125.255	131.206	-5 %
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	78.536	78.150	233.948	232.430	1 %	34.643	35.222	104.726	105.526	-1 %
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	3.739	5.796	12.384	17.492	-29 %	2.886	4.743	9.807	14.424	-32 %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.533	5.084	13.371	15.552	-14 %	2.770	2.820	7.748	8.782	-12 %
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	53	337	348	1.007	-65 %	992	1.004	2.895	2.100	38 %
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	18	178	188	706	-73 %	6	100	79	374	-79 %
<i>Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere</i>	1.737	1.856	5.626	5.544	1 %	1.696	1.799	5.573	5.479	2 %
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.173	1.560	4.211	4.583	-8 %	1.173	1.560	4.211	4.583	-8 %
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	564	296	1.415	961	47 %	523	239	1.362	896	52 %
Skupaj	88.616	91.401	265.865	272.731	-3 %	42.993	45.688	130.828	136.685	-4 %
Odhodki za obresti in podobni odhodki										
Depoziti strank, ki niso banke	5.055	5.807	15.800	17.326	-9 %	956	1.091	2.892	3.238	-11 %
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.090	1.294	3.670	3.841	-4 %	1.090	1.294	3.670	3.841	-4 %
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.327	2.334	6.976	6.571	6 %	2.327	2.334	6.976	6.571	6 %
Kreditni bank in centralnih bank	213	340	680	1.032	-34 %	186	279	594	885	-33 %
Kreditni strank, ki niso banke	224	223	685	716	-4 %	-	-	-	-	-
Podrejene obveznosti	2.664	537	7.372	1.272	-	2.664	537	7.372	827	-
Negativne obresti	2.507	862	5.810	2.568	126 %	2.184	638	4.888	1.943	152 %
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih	25	61	72	173	-58 %	8	34	22	101	-78 %
Depoziti bank in centralnih bank	8	89	69	141	-51 %	3	82	24	253	-91 %
Obveznosti iz najema	68	93	224	287	-22 %	9	11	28	28	0 %
Druge finančne obveznosti	3	7	8	12	-33 %	1	9	5	11	-55 %
Skupaj	14.184	11.647	41.366	33.939	22 %	9.428	6.309	26.471	17.688	50 %
Čisto obresti	74.432	79.754	224.499	238.792	-6 %	33.565	39.379	104.357	118.987	-12 %

4.2. Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	7	4	80	104	-23 %	-	-	-	-	-
Naložbe v odvisne družbe	-	-	-	-	-	49	1.275	49	68.353	-100 %
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	-	-	-	-	670	-	670	2.781	-76 %
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	7	7	24	87	-72 %	7	7	24	87	-72 %
Skupaj	14	11	104	191	-46 %	726	1.282	743	71.221	-99 %

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba
Prihodki iz opravnin										
<i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>										
Kartično in bankomatsko poslovanje	17.594	19.321	47.696	51.660	-8 %	10.024	10.523	27.290	29.478	-7 %
Transakcijski računi strank	16.625	15.714	48.728	44.641	9 %	12.375	11.732	36.386	33.603	8 %
<i>Drugi prihodki iz opravnin</i>										
Plačilni promet	13.115	13.689	37.189	40.327	-8 %	5.424	5.713	15.639	17.614	-11 %
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	4.956	4.658	14.091	12.847	10 %	1.724	1.403	4.753	3.945	20 %
Dana jamstva	2.338	2.838	8.651	8.318	4 %	1.830	1.794	5.328	5.352	0 %
Investicijsko bančništvo	2.798	2.504	7.560	6.678	13 %	2.484	2.149	6.491	5.745	13 %
Posredovanje zavarovalnih produktov	1.675	1.514	4.601	4.876	-6 %	1.410	1.139	3.699	3.757	-2 %
Druge storitve	917	1.684	3.202	4.373	-27 %	657	1.342	2.283	3.283	-30 %
Skupaj	60.618	61.922	171.718	173.720	-1 %	35.928	35.795	101.869	102.777	-1 %
Odhodki za opravnine										
<i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>										
Kartično in bankomatsko poslovanje	12.647	13.350	35.409	35.972	-2 %	7.178	7.451	20.085	20.621	-3 %
<i>Drugi odhodki iz opravnin</i>										
Plačilni promet	1.649	1.893	4.399	4.915	-10 %	228	308	661	737	-10 %
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	292	167	765	761	1 %	155	119	564	613	-8 %
Investicijsko bančništvo	1.351	1.170	3.682	3.268	13 %	885	771	2.411	2.190	10 %
Prejeta jamstva	418	31	509	92	-	398	6	454	14	-
Druge storitve	577	664	1.816	1.855	-2 %	218	181	560	536	4 %
Skupaj	16.934	17.275	46.580	46.863	-1 %	9.062	8.836	24.735	24.711	0 %
Čiste opravnine	43.684	44.647	125.138	126.857	-1 %	26.866	26.959	77.134	78.066	-1 %

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	472	600	4.937	3.640	-	510	4.351	3.525
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	-	116	12.749	116	-	116	12.749	116
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	(126)	-	-	-	(126)	-
Skupaj	472	716	17.560	3.756	-	626	16.974	3.641

4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Nakup in prodaja tujih valut	2.249	3.187	7.570	8.422	1.140	1.454	3.247	3.544
Dolžniški vrednostni papirji	28	(166)	281	203	28	(166)	281	203
Izvedeni finančni instrumenti	(19)	(473)	(636)	(1.355)	578	(865)	22	(1.861)
Skupaj	2.258	2.548	7.215	7.270	1.746	403	3.550	1.886

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Lastniški vrednostni papirji	1.236	159	847	7.452	1.236	88	1.289	6.999
Dolžniški vrednostni papirji	(2)	(24)	(29)	(50)	-	-	-	-
Kreditni strankam, ki niso banke	791	1.186	3.649	8.927	829	1.053	3.856	8.204
Skupaj	2.025	1.321	4.467	16.329	2.065	1.141	5.145	15.203

4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba
Drugi poslovni prihodki										
Prihodki od nebančnih storitev	1.710	1.634	4.673	4.971	-6%	1.511	1.504	4.163	4.270	-3%
Najemnine od naložbenih nepremičnin	644	1.012	1.961	3.341	-41%	123	174	354	514	-31%
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	496	-	884	41	-	496	-	884	11	-
Drugi poslovni prihodki	490	449	1.638	3.590	-54%	411	270	889	1.334	-33%
Skupaj	3.340	3.095	9.156	11.943	-23%	2.541	1.948	6.290	6.129	3%
Drugi poslovni odhodki										
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	85	7	112	188	-40%	81	-	87	-	-
Drugi poslovni odhodki	1.362	2.820	2.982	5.996	-50%	1.469	2.282	1.960	3.071	-36%
Skupaj	1.447	2.827	3.094	6.184	-50%	1.570	2.282	2.047	3.071	-33%
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	1.893	268	6.062	5.759	5%	971	(334)	4.243	3.058	39%

4.8. Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba
Stroški dela	40.172	41.775	122.911	123.192	0%	25.108	26.251	77.178	77.416	0%
Splošni in administrativni stroški	23.450	24.243	69.627	70.512	-1%	14.382	15.207	42.979	42.719	1%
Skupaj	63.622	66.018	192.538	193.704	-1%	39.490	41.458	120.157	120.135	0%

4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	2.375	2.317	12.574	11.759	7%	-	-	5.451	4.984	9%
Vplačila v sklad za reševanje	-	-	1.652	2.050	-19%	-	-	1.652	2.050	-19%
Skupaj	2.375	2.317	14.226	13.809	3%	-	-	7.103	7.034	1%

4.10. Amortizacija

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba
Amortizacija neopredmetenih sredstev	2.409	2.562	7.768	7.573	3 %	1.636	1.861	5.346	5.480	-2 %
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev										
- lastna opredmetena osnovna sredstva	4.281	4.197	12.537	12.306	2 %	2.512	2.608	7.542	7.367	2 %
- pravica do uporabe sredstev	1.136	1.167	3.425	3.434	0 %	206	203	625	563	11 %
Skupaj	7.826	7.926	23.730	23.313	2 %	4.354	4.672	13.513	13.410	1 %

4.11. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.12.b)	565	238	2.591	2.158	328	310	1.964	2.210
Rezervacije za reorganizacijo	-	23	-	23	-	-	-	-
Rezervacije za pravna tveganja	481	781	873	4.557	-	-	476	(6)
Druge rezervacije	31	65	(35)	65	-	-	-	-
Skupaj	1.077	1.107	3.429	6.803	328	310	2.440	2.204

4.12. Oslabitev

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Oslabitev finančnih sredstev								
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	16	36	242	(39)	(5)	(5)	117	(19)
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	14.273	(16.629)	43.553	(19.618)	1.268	(14.564)	14.174	(18.153)
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	10	(18)	18	(36)	(31)	17	16	66
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.10.b)	725	208	698	1.151	795	(17)	690	237
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	22	(79)	291	245	289	62	215	316
Druge finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	650	(110)	1.661	506	122	144	405	464
Skupaj	15.696	(16.592)	46.463	(17.791)	2.438	(14.363)	15.617	(17.089)
Oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigor								
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	-	-	-	(3.433)
Skupaj	-	-	-	-	-	-	-	(3.433)
Oslabitev drugih sredstev								
Opredmetena osnovna sredstva	16	123	16	120	-	-	-	-
Druge sredstva	203	139	314	1.134	(76)	47	(76)	47
Skupaj	219	262	330	1.254	(76)	47	(76)	47
Oslabitev skupaj	15.915	(16.330)	46.793	(16.537)	2.362	(14.316)	15.541	(20.475)

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Čisti dobički/(izgube) od odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigor	-	-	11.006	-	-	-	35.454	-
Pripadajoči čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev	(152)	-	(154)	(126)	(218)	-	(220)	(128)
Skupaj	(152)	-	10.852	(126)	(218)	-	35.234	(128)

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. Efekt prodaje je vključen v segment »Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji.«

4.14. Davek iz dohodka

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2020	1. 7. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	sprememba
Davek iz dohodka	4.058	5.119	9.636	17.888	-46 %	1.422	1.967	2.774	9.470	-71 %
Odloženi davek (pojasnilo 5.13.)	(645)	(4.220)	(711)	(2.104)	66 %	(188)	(4.524)	(228)	(2.149)	89 %
Skupaj	3.413	899	8.925	15.784	-43 %	1.234	(2.557)	2.546	7.321	-65 %

5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	2.472.399	1.569.753	58 %	1.931.313	1.044.255	85 %
Blagajna	337.562	339.897	-1 %	165.727	164.725	1 %
Vpogledne vloge pri bankah	201.725	192.221	5 %	82.510	83.365	-1 %
	3.011.686	2.101.871	43 %	2.179.550	1.292.345	69 %
Popravki vrednosti	(757)	(525)	-44 %	(251)	(134)	-87 %
Skupaj	3.010.929	2.101.346	43 %	2.179.299	1.292.211	69 %

5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	14.895	18.169	-18 %	15.073	18.216	-17 %
Opcijske pogodbe	726	810	-10 %	726	810	-10 %
Terminski posli	1.173	734	60 %	1.171	734	60 %
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	16.794	19.713	-15 %	16.970	19.760	-14 %
Vrednostni papirji						
Obveznice	-	4.325	-	-	4.325	-
Skupaj vrednostni papirji	-	4.325	-	-	4.325	-
Skupaj	16.794	24.038	-30 %	16.970	24.085	-30 %

b) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	14.724	17.238	-15 %	14.727	17.238	-15 %
Opcijske pogodbe	4	3	33 %	4	3	33 %
Terminski posli	1.142	662	73 %	1.142	651	75 %
Skupaj	15.870	17.903	-11 %	15.873	17.892	-11 %

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

Finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Sredstva						
Delnice	4.003	3.167	26 %	4.003	2.716	47 %
Investicijski skladi	5.028	5.475	-8 %	-	-	-
Obveznice	2.169	1.756	24 %	-	-	-
Kreditni podjetjem	25.697	14.961	72 %	31.368	20.571	52 %
Skupaj	36.897	25.359	45 %	35.371	23.287	52 %
Obveznosti						
Kreditni podjetjem	-	7.998	-	-	7.746	-

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

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Obveznice	1.932.354	1.913.623	1 %	1.573.656	1.509.559	4 %
Delnice	1.679	4.936	-66 %	273	259	5 %
Sklad za reševanje bank	44.797	44.687	0 %	44.797	44.687	0 %
Zakladne merice	243.057	112.162	117 %	214.444	102.152	110 %
Komercialni zapisi	56.101	66.020	-15 %	-	-	-
Skupaj	2.277.988	2.141.428	6 %	1.833.170	1.656.657	11 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(6.299)	(5.597)	-13 %	(3.200)	(2.512)	-27 %

5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Dolžniški vrednostni papirji	1.477.799	1.653.848	-11 %	1.269.283	1.485.166	-15 %
Kreditni bankam	112.539	93.403	20 %	187.822	144.352	30 %
Kreditni strankam, ki niso banke	7.723.320	7.589.724	2 %	4.522.605	4.568.599	-1 %
Druge finančna sredstva	88.836	97.415	-9 %	58.938	67.279	-12 %
Skupaj	9.402.494	9.434.390	0 %	6.038.648	6.265.396	-4 %

a) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Država	1.140.352	1.285.540	-11 %	930.244	1.115.335	-17 %
Gospodarstvo	79.643	81.350	-2 %	79.643	81.350	-2 %
Banke	235.958	264.323	-11 %	235.958	264.323	-11 %
Finančne organizacije	25.270	25.775	-2 %	25.270	25.775	-2 %
Skupaj	1.481.223	1.656.988	-11 %	1.271.115	1.486.783	-15 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(3.424)	(3.140)	-9 %	(1.832)	(1.617)	-13 %
Skupaj	1.477.799	1.653.848	-11 %	1.269.283	1.485.166	-15 %

b) Krediti bankam

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Kreditni	1.932	2.213	-13 %	98.590	81.633	21 %
Vezane vloge	109.739	91.076	20 %	88.408	62.651	41 %
Odkupljene terjatve	981	209	-	981	209	-
Skupaj	112.652	93.498	20 %	187.979	144.493	30 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(113)	(95)	-19 %	(157)	(141)	-11 %
Skupaj	112.539	93.403	20 %	187.822	144.352	30 %

c) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Kreditni	7.580.965	7.408.374	2 %	4.432.702	4.446.843	0 %
Okvirni krediti	325.377	328.947	-1 %	167.874	179.381	-6 %
Terjatve iz finančnega najema	48.110	49.017	-2 %	-	-	-
Posojilne kartice	112.797	122.730	-8 %	51.018	60.688	-16 %
Terjatve iz danih jamstev	2.666	3.100	-14 %	532	452	18 %
Skupaj	8.069.915	7.912.168	2 %	4.652.126	4.687.364	-1 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(346.595)	(322.444)	-7 %	(129.521)	(118.765)	-9 %
Skupaj	7.723.320	7.589.724	2 %	4.522.605	4.568.599	-1 %

d) Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	18.835	28.697	-34 %	15.943	25.825	-38 %
Terjatve iz kartičnega poslovanja	13.730	18.497	-26 %	10.463	12.194	-14 %
Terjatve do kupcev	4.213	6.360	-34 %	590	1.525	-61 %
Terjatve za opravnine	5.730	5.315	8 %	1.674	3.524	-52 %
Terjatve do poravnalnega računa, BPD in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	609	612	0 %	5.736	610	-
Terjatve za dane finančne predujme	79	38	108 %	-	-	-
Razmejeni prihodki	2.175	515	-	3.040	529	-
Terjatve za dividende	-	46	-	-	46	-
Druga finančna sredstva	48.575	42.241	15 %	23.058	24.867	-7 %
Skupaj	93.946	102.321	-8 %	60.504	69.120	-12 %
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(5.110)	(4.906)	-4 %	(1.566)	(1.841)	15 %
Skupaj	88.836	97.415	-9 %	58.938	67.279	-12 %

5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Opredmetena osnovna sredstva	5.960	4.308	38 %	3.719	2.123	75 %
Naložba v skupni podvig	-	38.883	-	-	3.409	-
Skupaj	5.960	43.191	-86 %	3.719	5.532	-33 %

5.7. Opredmetena osnovna sredstva

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Lastna opredmetena osnovna sredstva	171.445	179.060	-4 %	82.296	87.120	-6 %
Pravica do uporabe sredstev	14.980	16.545	-9 %	2.983	2.784	7 %
Skupaj	186.425	195.605	-5 %	85.279	89.904	-5 %

5.8. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Gradbeni objekti	48.708	47.333	3 %	9.774	8.692	12 %
Zemljišča	4.897	4.983	-2 %	557	611	-9 %
Skupaj	53.605	52.316	2 %	10.331	9.303	11 %

5.9. Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	47.281	51.322	-8 %	5.105	5.292	-4 %
Zaloge	3.881	2.513	54 %	180	378	-52 %
Nevračunani stroški	7.241	6.005	21 %	5.107	4.935	3 %
Terjatve za dane predujme	2.481	1.950	27 %	434	102	-
Terjatve za davke	2.044	2.021	1 %	306	435	-30 %
Skupaj	62.928	63.811	-1 %	11.132	11.142	0 %

5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev

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

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina						
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2019	126	41.452	35.537	376.578	182	58	7.956
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	31	12	1.115	(2)	(1)	29
Prenosi	-	14.879	(3.835)	(11.044)	8	(34)	26
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	(25)	(3.792)	(223)	(6.290)	(7)	5	510
Odpisi	-	(196)	(22)	(48.561)	(2)	-	(1.181)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(11)	(2.694)	4.692	(656)	(7)	11	8
Tečajne razlike in druga gibanja	-	18	2	53	-	-	38
Prodaja odvisne družbe	-	-	-	-	-	-	(2.020)
Stanje 30. septembra 2019	90	49.698	36.163	311.195	172	39	5.366
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	10.655	-	-	14

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

	NLB						
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2019	77	16.789	12.660	173.110	27	6	1.855
Prenosi	-	3.372	5.929	(9.301)	12	(1)	(11)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	66	(341)	(7.147)	(4.429)	48	(4)	443
Odpisi	-	(4)	(19)	(23.601)	(2)	-	(450)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	-	(395)	2.034	(684)	(8)	1	(2)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	30	2	18	-	-	2
Stanje 30. septembra 2019	143	19.451	13.459	135.113	77	2	1.837
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.)	-	-	-	7.191	-	-	14

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2019	2.898	3.597	75	798
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvsnih družb	2	(2)	(1)	-
Prenosi	-	18	(18)	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	300	1.315	14	-
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(55)	(188)	10	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	2	-	-
Stanje 30. septembra 2019	3.145	4.742	80	798

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

	NLB			
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2019	1.323	1.541	-	798
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	365	248	-	-
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(49)	(11)	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	2	-	-
Stanje 30. septembra 2019	1.639	1.780	-	798

5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Depoziti bank in centralnih bank	49.670	42.840	16 %	110.605	89.820	23 %
- Vloge na vpogled	46.279	31.298	48 %	110.605	86.366	28 %
- Prejeti depoziti	3.391	11.542	-71 %	-	3.454	-
Kreditni bank in centralnih bank	156.989	170.385	-8 %	151.378	161.564	-6 %
Depoziti strank, ki niso banke	12.408.795	11.612.317	7 %	8.405.567	7.760.737	8 %
- Vloge na vpogled	10.438.373	9.463.888	10 %	7.669.193	6.917.810	11 %
- Prejeti depoziti	1.970.422	2.148.429	-8 %	736.374	842.927	-13 %
Kreditni strank, ki niso banke	61.593	64.458	-4 %	232	2.537	-91 %
Podrejene obveznosti	290.031	210.569	38 %	290.031	210.569	38 %
Druge finančne obveznosti	174.090	158.484	10 %	118.573	98.342	21 %
Skupaj	13.141.168	12.259.053	7 %	9.076.386	8.323.569	9 %

a) Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	NLB Skupina in NLB			
				30. 9. 2020		31. 12. 2019	
				Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost
Podrejene obveznice							
	EUR	6. 5. 2029	4,2 % do 6.5.2024, potem 5Y MS + 4,159 % p.a.	45.381	45.000	45.826	45.000
	EUR	19. 11. 2029	3,65 % do 19.11.2024, potem 5Y MS + 3,833 % p.a.	122.732	120.000	119.376	120.000
	EUR	5. 2. 2030	3,4 % do 5.2.2025, potem 5Y MS + 3,658 % p.a.	121.918	120.000	-	-
Podrejeni krediti							
	EUR	20. 9. 2029	3,826 % do 20.9.2024, potem 5Y IRS + 4,21 % p.a.	-	-	45.367	45.000
Skupaj				290.031	285.000	210.569	210.000

b) 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	-	1	-	-
Denarne postavke:				
- novo izdane podrejene obveznosti	71.763	74.087	71.763	89.595
- poplačila podrejenih obveznosti	119.222	89.595	119.222	89.595
- poplačila obresti	(45.000)	(14.996)	(45.000)	-
Nedensarne postavke:				
- razmejene obresti	(2.459)	(512)	(2.459)	-
- drugo	7.699	1.131	7.699	674
- razmejene obresti	7.573	1.244	7.573	800
- drugo	126	(113)	126	(126)
Stanje 30. septembra	290.031	90.269	290.031	90.269

c) Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Obveznosti za neizvršena izplačila	40.898	24.124	70 %	21.924	4.960	-
Obveznosti po plačilnih karticah	17.064	24.092	-29 %	15.079	20.014	-25 %
Obveznosti iz najema	15.523	16.713	-7 %	3.021	2.784	9 %
Vnaprej računani stroški	26.146	17.848	46 %	16.978	10.481	62 %
Obveznosti za plače	16.392	13.011	26 %	9.701	9.666	0 %
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	15.531	433	-	15.515	181	-
Obveznosti do dobaviteljev	4.970	21.600	-77 %	2.642	16.259	-84 %
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	3.458	3.784	-9 %	2.455	2.455	0 %
Obveznosti za opravnine	125	1.736	-93 %	67	1.660	-96 %
Druge finančne obveznosti	33.983	35.143	-3 %	31.191	29.882	4 %
Skupaj	174.090	158.484	10 %	118.573	98.342	21 %

5.12. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Rezervacije za prevzete obveznosti	42.037	39.421	7 %	31.135	29.163	7 %
Skupina 1	16.702	12.909	29 %	9.605	6.145	56 %
Skupina 2	3.248	2.444	33 %	1.483	653	127 %
Skupina 3	22.087	24.068	-8 %	20.047	22.365	-10 %
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	18.363	17.704	4 %	15.271	14.743	4 %
Rezervacije za pravne tožbe	15.683	16.627	-6 %	2.459	2.211	11 %
Rezervacije za reorganizacijo	13.251	14.500	-9 %	12.962	14.182	-9 %
Druge rezervacije	96	162	-41 %	85	85	0 %
Skupaj	89.430	88.414	1 %	61.912	60.384	3 %

b) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE
Stanje 1. januarja 2019	9.044	3.264	26.774
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	4	1	(2)
Prenosi	1.735	(1.227)	(508)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	1.546	1.095	342
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.11.)	(1.058)	245	(12)
Tečajne razlike in druga gibanja	(2)	2	16
Stanje 30. septembra 2019	11.269	3.380	26.610

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

	NLB		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE
Stanje 1. januarja 2019	4.071	821	24.624
Prenosi	78	121	(199)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.)	1.922	215	679
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.11.)	(663)	65	(8)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	1	16
Stanje 30. septembra 2019	5.408	1.223	25.112

5.13. Odloženi davek

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	36.969	36.286	36.904	36.244
Oslabitev finančnih sredstev	1.156	910	956	784
Rezervacije za obveznosti in stroške	4.069	4.109	3.128	3.196
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.076	1.087	151	154
Skupaj terjatve za odloženi davek	43.270	42.392	41.139	40.378
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	11.410	11.159	10.579	10.131
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.513	1.296	194	201
Oslabitev finančnih sredstev	2.836	3.270	608	477
Skupaj obveznosti za odloženi davek	15.759	15.725	11.381	10.809
Neto terjatve za odloženi davek	29.824	29.500	29.758	29.569
Neto obveznosti za odloženi davek	(2.313)	(2.833)	-	-

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Vključeno v izkaz poslovnega izida	711	2.104	228	2.149
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	120	2.256	120	2.256
- oslabitev finančnih sredstev	858	80	172	104
- rezervacije za obveznosti in stroške	(40)	(151)	(68)	(214)
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(227)	(81)	4	3
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	124	(3.009)	(39)	(2.928)
- prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	124	(3.009)	(39)	(2.928)

NLB ima na dan 30. septembra 2020 pripoznanih 41.139 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. decembra 2019: 40.378 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 232.850 tisoč EUR (31. decembra 2019: 235.693 tisoč EUR) in se nanaša na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova davčne izgube v višini 176.839 tisoč EUR (31. decembra 2019: 180.335 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih inštrumentov in oslabitev nestrategskih kapitalskih naložb v višini 56.011 tisoč EUR (31. decembra 2019: 55.358 tisoč EUR).

5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2019	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Prevrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	16.139	(2.940)	13.199	15.169	(2.882)	12.287
Oslabitev dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.153	(69)	1.084	239	(46)	193
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvígov	13.431	(2.552)	10.879	-	-	-
Skupaj	30.723	(5.561)	25.162	15.408	(2.928)	12.480

5.15. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Obveznosti za davke	3.305	4.209	-21 %	2.645	3.039	-13 %
Odoženi prihodki	9.980	9.012	11 %	6.187	6.142	1 %
Obveznosti za prejete predujme	1.815	1.991	-9 %	126	53	138 %
Skupaj	15.100	15.212	-1 %	8.958	9.234	-3 %

5.16. Knjigovodska vrednost delnice

	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019
Kapital lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR)	1.770.765	1.685.882	1.414.445	1.333.225
Število delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	88,5	84,3	70,7	66,7

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

5.17. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 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
Rezultat tekočega leta	-	35.000	-	8.166
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.632	14.364	15.988	20.285
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	25.556	-	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.322)	(2.194)	(1.870)	(1.701)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(33.926)	(36.013)	(23.659)	(25.980)
(-) Odbitna postavka zaradi kreditnih slabitev in rezervacij, ki niso vključene v kapital	(8.914)	-	(4.326)	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.618.543	1.451.176	1.299.073	1.137.561
Manjšinski deleži	4.807	-	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	4.807	-	-	-
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	1.623.350	1.451.176	1.299.073	1.137.561
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrejni za Tier 2 kapital	284.595	44.595	284.595	44.595
Manjšinski deleži	1.678	-	-	-
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	286.273	44.595	284.595	44.595
KAPITAL SKUPAJ	1.909.623	1.495.771	1.583.668	1.182.156
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.374.356	7.720.232	4.350.281	4.344.829
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	534.563	523.050	270.426	274.025
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	175	663	175	663
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	954.148	941.594	623.776	605.581
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	8.863.242	9.185.539	5.244.658	5.225.098
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	18,3 %	15,8 %	24,8 %	21,8 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	18,3 %	15,8 %	24,8 %	21,8 %
Količnik skupnega kapitala	21,5 %	16,3 %	30,2 %	22,6 %

Konec septembra 2020 je količnik temeljnega kapitala znašal 18,3 % (2,5 o.t. višje kakor konec leta 2019) in količnik skupnega kapitala za Skupino 21,5 % (5,3 o.t. višje kakor konec leta 2019).

Povišanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja tako iz višjega kapitala (413,9 mio EUR), kar je predvsem posledica vključitve vseh Tier 2 instrumentov v kapital (240,0 mio EUR), vključitve nerazdeljenega dobička iz leta 2019 (157,5 mio EUR) in vključitve Manjšinskih deležev v izračun kapitala (32,0 mio EUR); kakor iz znižanja RWA (-322,3 mio EUR). RWA za kreditna tveganja se je znižala za

345,9 mio EUR glede na konec leta 2019, predvsem kot posledica uvedbe garancije MIGA za obvezne rezerve v bančnih članicah Skupine (-303,1 mio EUR v juliju) in sprememb CRR predpisov. »Hitri popravek« CRR je prinesel ugodnejšo obravnavo MSP (spremembe faktorja podpore za MSP, učinek 168,3 mio EUR, predvsem v segmentu podjetij) in začasno obravnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice (učinek 57,4 mio EUR). V pričetku leta 2020 je bila Srbija vključena na seznam držav, katerih nadzorne in zakonodajne zahteve so enakovredne državam EGP, kar je znižalo RWA za izpostavljenosti do srbske centralne ravni države in centralne banke, izražene v lokalni valuti, za 100,1 mio EUR. Poleg tega je k znižanju RWA prispevala tudi prodaja NLB Vite in tudi večji obseg pričakovanih kreditnih izgub, oblikovanih za poslovni portfelj zaradi slabših makro napovedi, povezanih z boleznijo COVID-19. Po drugi strani je rast posojil v segmentih podjetij in prebivalstva poviševala RWA. Povišanje RWA za tržna tveganja in CVA (Prilagoditev kreditnega vrednotenja) za 11,0 mio EUR glede na konec leta 2019 je predvsem rezultat bolj odprtih pozicij v neevrskih bančnih članicah v njihovih lokalnih valutah. Povišanje RWA za operativna tveganja (12,6 mio EUR glede na konec leta 2019) izhaja iz višjega triletnega povprečja ustreznih prihodkov, ki predstavlja osnovo za izračun.

Tudi v 2020 je Banka nadaljevala s krepitvijo in optimizacijo kapitalne strukture, tako je 5. februarja 2020 izdala podrejene obveznice (Tier 2) (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR. 25. marca 2020 je Banka pridobila dovoljenje ECB za njihovo vključitev v kapital, tako da so podrejene obveznice vključene v kapital od 31. marca 2020 dalje. 4. marca 2020 je Banka pridobila dovoljenje ECB za vključitev v kapital podrejene obveznice (Tier 2) (10NC5) izdane v novembru 2019 v skupnem nominalnem znesku 120 mio. Tako so sedaj vse obstoječe podrejene obveznice (Tier 2) v skupnem znesku 284,6 mio EUR vključene v kapital in prispevajo 3,1 o.t. h količniku skupnega kapitala. Z junijem 2020 so v kapital vključeni tudi manjšinski deleži v znesku 31,7 mio EUR (32,0 mio na dan 30. september 2020), kar je tedaj povečalo količnik skupnega kapitala za 0,3 o.t.

Ukrepi ECB sprejeti v 2020 glede COVID-19 pandemije so NLB Skupini omogočili uveljavljanje nižjih kapitalskih zahtev, medtem ko bo treba zaradi priporočila ECB evropskim bankam o izplačevanju dividend v času pandemije bolezni COVID-19 ter sklepa BS o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank časovnico in zmogljivost izplačevanja dividend ustrezno prilagoditi, da bosta odražali posledice bolezni COVID-19.

5.18. Zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba	30. 9. 2020	31. 12. 2019	sprememba
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	1.544.807	1.346.012	15 %	1.324.766	1.072.458	24 %
Storitvene garancije	570.038	532.861	7 %	409.456	383.564	7 %
Finančne garancije	411.527	383.597	7 %	242.692	230.909	5 %
Nepokriti dokumentarni akreditivi	19.285	22.871	-16 %	1.379	6.243	-78 %
Druge	9.093	8.742	4 %	9.547	14.106	-32 %
	2.554.750	2.294.083	11 %	1.987.840	1.707.280	16 %
Rezervacije (pojasnilo 5.12.)	(42.037)	(39.421)	-7 %	(31.135)	(29.163)	-7 %
Skupaj	2.512.713	2.254.662	11 %	1.956.705	1.678.117	17 %

Poleg instrumentov, predstavljenih v zgornji tabeli, NLB Skupina in NLB s svojimi komitenti sklepata tudi pogodbe o garancijskih linijah. Ob sklenitvi se banka in stranka dogovorita o vseh pogojih izdaje garancij, vendar ima NLB Skupina vedno možnost prenehanja oz. zaustavitve izdajanja garancij v primeru poslabšanja finančnega položaja stranke. Po stanju na dan 30. septembra 2020 stanje neizkoriščenega dela garancijskih linij na NLB Skupini znaša 305.190 tisoč EUR in na NLB 235.611 tisoč EUR (31. decembra 2019: NLB Skupina 307.199 tisoč EUR in NLB 247.485 tisoč EUR).

5.19. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

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

- 1. raven – tržne cene (neprilagojene) z delujočega trga. Ta raven vključuje na primer delnice, obveznice, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti oziroma, kadar glavnega trga ni, najugodnejši trg.
- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki v 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 na primer krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečajji, volatilitnosti 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 v lasti NLB Skupine. Za tista sredstva in obveznosti, ki nimajo delujočega trga, se poštena vrednost določi ob uporabi različnih tehnik vrednotenja. Tehnike vrednotenja vsebujejo različne stopnje jakosti ocen in predpostavk, odvisno od razpoložljivosti tržnih vhodnih podatkov za sredstvo ali obveznost, ki je predmet ocenjevanja. Ocene in predpostavke so netržni vhodni podatki ter so take, kakršne bi upoštevali tudi drugi udeleženci na trgu.

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

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

v tisoč EUR

30. 9. 2020	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošteni vrednosti	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošteni vrednosti
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	16.071	723	16.794	-	16.247	723	16.970
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	16.071	723	16.794	-	16.247	723	16.970
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.987.400	289.750	838	2.277.988	1.780.524	52.372	274	1.833.170
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.987.238	244.274	-	2.231.512	1.780.524	7.576	-	1.788.100
<i>Lastniški instrumenti</i>	162	45.476	838	46.476	-	44.796	274	45.070
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	7.197	-	29.700	36.897	-	7.816	27.555	35.371
<i>Dolžniški instrumenti</i>	2.169	-	-	2.169	-	-	-	-
<i>Lastniški instrumenti</i>	5.028	-	4.003	9.031	-	-	4.003	4.003
<i>Kredit</i>	-	-	25.697	25.697	-	7.816	23.552	31.368
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	15.870	-	15.870	-	15.873	-	15.873
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	15.870	-	15.870	-	15.873	-	15.873
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	61.185	-	61.185	-	61.185	-	61.185
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	24.423	29.182	53.605	-	10.331	-	10.331
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	5.960	-	5.960	-	3.719	-	3.719

v tisoč EUR

31. 12. 2019	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošteni vrednosti	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošteni vrednosti
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	4.325	18.906	807	24.038	4.325	18.953	807	24.085
<i>Dolžniški instrumenti</i>	4.325	-	-	4.325	4.325	-	-	4.325
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	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
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.847.739	244.066	-	2.091.805	1.603.904	7.807	-	1.611.711
<i>Lastniški instrumenti</i>	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
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.756	-	-	1.756	-	-	-	-
<i>Lastniški instrumenti</i>	5.926	-	2.716	8.642	-	-	2.716	2.716
<i>Kredit</i>	-	-	14.961	14.961	-	7.516	13.055	20.571
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	17.903	-	17.903	-	17.892	-	17.892
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	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

b) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

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

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

V prvih devetih mesecih 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 v 2. raven hierarhije poštene vrednosti za NLB Skupino oziroma NLB, predstavljajo:

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

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

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

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

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

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

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

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

- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno slovenskih gospodarskih in 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 uporabo modela vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Bloomberg; in
- 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 ustrežno zahtevano stopnjo donosa. Pri posojilih, razvrščenih med nedonosna posojila, se pri opredelitvi pričakovanih denarnih tokov lahko upoštevata tudi vrednost zavarovanja in druga ocena poplačljivosti.

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

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

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

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih v 3. raven

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

	Finančni instrumenti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Kreditni in druga finančna sredstva		Kreditni in druge finančne obveznosti
NLB Skupina						
Stanje 1. januarja 2019	329	3.960	1.923	23.800	30.012	4.190
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	110	-	-	110	-
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	406	-	7.011	13.487	20.904	4.560
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	19
Povečanja	-	-	-	6.774	6.774	-
Zmanjšanja	-	1	(17)	(28.649)	(28.665)	-
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	-	600	-	600	-
Stanje 30. septembra 2019	735	4.071	9.517	15.412	29.735	8.769

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

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		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Kreditni in druga finančna sredstva		Kreditni in druge finančne obveznosti
NLB						
Stanje 1. januarja 2019	329	248	1.923	26.594	29.094	3.981
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	406	-	7.011	12.277	19.694	4.075
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	19
Povečanja	-	-	-	7.828	7.828	-
Zmanjšanja	-	-	(17)	(27.632)	(27.649)	-
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	-	600	-	600	-
Stanje 30. septembra 2019	735	248	9.517	19.067	29.567	8.075

NLB Skupina in NLB sta v prvih devetih mesecih, ki so se končali 30. septembra 2020 in 2019 pripoznali naslednje nerealizirane dobičke ali izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 30. septembra uvrščeni v 3. raven:

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2020

NLB Skupina					
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovenega izida	
Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti	
Postavke izkaza poslovenega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(84)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso namenjena trgovanju	-	-	1.287	(4.357)	8.006
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	19	(8)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	18	-	-	-

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2019

NLB Skupina					
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančna obveznosti, merjena po pošteni vrednosti prek poslovenega izida	
Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti	
Postavke izkaza poslovenega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	406	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso namenjena trgovanju	-	-	7.011	13.487	(4.560)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	-	(19)

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2020

NLB					
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovenega izida	
Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druge finančne obveznosti	
Postavke izkaza poslovenega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(84)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso namenjena trgovanju	-	-	1.287	(4.322)	7.754
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	19	(8)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	15	-	-	-

v tisoč EUR

1. 1. - 30. 9. 2019

	NLB				
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančna obveznosti, merjena po pošteni vrednosti prek poslovenega izida
		Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva
Postavke izkaza poslovenega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	406	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso namenjena trgovanju	-	-	7.011	12.277	(4.075)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	-	(19)

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

	NLB Skupina	
	2020	2019
Naložbene nepremičnine		
Stanje 1. januarja	28.933	32.208
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(58)	61
Povečanja	584	460
Zmanjšanja	(252)	(2.439)
Vrednotenje	(25)	(151)
Stanje 30. septembra	29.182	30.139

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

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

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

	NLB Skupina				NLB			
	30. 9. 2020		31. 12. 2019		30. 9. 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	1.477.799	1.532.793	1.653.848	1.715.350	1.269.283	1.321.547	1.485.166	1.543.518
- krediti bankam	112.539	112.539	93.403	93.503	187.822	208.152	144.352	150.520
- krediti strankam, ki niso banke	7.723.320	7.945.166	7.589.724	7.775.128	4.522.605	4.672.425	4.568.599	4.713.622
- druga finančna sredstva	88.836	88.836	97.415	97.415	58.938	58.938	67.279	67.279
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	49.670	49.678	42.840	42.690	110.605	110.605	89.820	89.820
- krediti bank in centralnih bank	156.989	153.478	170.385	178.374	151.378	155.065	161.564	169.312
- depoziti strank, ki niso banke	12.408.795	12.402.916	11.612.317	11.630.157	8.405.567	8.410.818	7.760.737	7.768.365
- krediti strank, ki niso banke	61.593	56.747	64.458	63.868	232	233	2.537	2.548
- podrejene obveznosti	290.031	296.415	210.569	211.889	290.031	296.415	210.569	211.889
- druge finančne obveznosti	174.090	174.090	158.484	158.484	118.573	118.573	98.342	98.342

Kreditni bankam

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

Kreditni strankam, ki niso banke

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

Depoziti in krediti od strank, ki niso banke

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

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

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

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

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

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

v tisoč EUR

30. 9. 2020	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.438.375	94.418	-	1.532.793	1.227.129	94.418	-	1.321.547
- krediti bankam	-	112.539	-	112.539	-	208.152	-	208.152
- krediti strankam, ki niso banke	-	7.945.166	-	7.945.166	-	4.672.425	-	4.672.425
- druga finančna sredstva	-	88.836	-	88.836	-	58.938	-	58.938
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	49.678	-	49.678	-	110.605	-	110.605
- krediti bank in centralnih bank	-	153.478	-	153.478	-	155.065	-	155.065
- depoziti strank, ki niso banke	-	12.402.916	-	12.402.916	-	8.410.818	-	8.410.818
- krediti strank, ki niso banke	-	56.747	-	56.747	-	233	-	233
- podrejene obveznosti	250.827	45.588	-	296.415	250.827	45.588	-	296.415
- druge finančne obveznosti	-	174.090	-	174.090	-	118.573	-	118.573

v tisoč EUR

31. 12. 2019	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.464.677	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. Segmentna analiza

a) Segmenti

1. 1.– 30. 9. 2020

v tisoč EUR

NLB Skupina	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategske družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	128.477	56.163	158.558	32.878	3.834	5.379	-	385.290
<i>Eksterni neto prihodki</i>	138.177	60.504	161.866	14.397	3.460	4.907	-	383.311
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(9.699)	(4.340)	(3.308)	18.480	374	472	-	1.979
Celotni neto obrestni prihodki	61.929	25.629	119.135	16.882	945	(21)	-	224.499
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	71.989	30.344	122.069	(1.479)	1.627	(51)	-	224.499
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(10.060)	(4.715)	(2.934)	18.361	(682)	30	-	-
Administrativni stroški	(75.290)	(27.761)	(69.436)	(5.171)	(8.928)	(7.410)	-	(193.996)
Amortizacija	(8.760)	(2.763)	(10.425)	(451)	(788)	(1.064)	-	(24.251)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami	44.428	25.639	78.697	27.256	(5.882)	(3.095)	-	167.043
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigev	895	-	-	-	-	-	-	895
Oslabitve in rezervacije	(9.006)	(6.772)	(33.182)	(1.306)	355	(310)	-	(50.222)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	36.317	18.867	45.515	25.949	(5.527)	(3.405)	-	117.716
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	36.317	18.867	41.363	25.949	(5.527)	(3.405)	-	113.564
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	4.152	-	-	-	-	4.152
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(8.925)	(8.925)
Dobiček poslovnega obdobja								104.639
30. 9. 2020								
Sredstva segmenta	2.510.897	2.015.510	4.953.199	5.271.090	143.310	243.984	-	15.137.989
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	7.733	-	-	-	-	-	-	7.733
Obveznosti segmenta	7.049.435	1.406.946	4.177.230	589.031	6.678	96.712	-	13.326.032

1. 1.– 30. 9. 2019

v tisoč EUR

NLB Skupina	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategske družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	122.493	61.742	156.685	26.944	9.024	11.882	-	388.770
<i>Eksterni neto prihodki</i>	126.845	65.266	158.157	16.030	9.223	11.836	-	387.357
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(4.352)	(3.524)	(1.472)	10.914	(199)	46	-	1.413
Celotni neto obrestni prihodki	65.582	28.368	117.583	25.166	2.177	(84)	-	238.792
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	70.182	31.210	119.486	14.628	3.416	(130)	-	238.792
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(4.600)	(2.842)	(1.903)	10.538	(1.239)	46	-	-
Administrativni stroški	(75.330)	(28.769)	(68.933)	(4.751)	(9.285)	(7.578)	-	(194.646)
Amortizacija	(8.822)	(2.849)	(9.816)	(428)	(989)	(880)	-	(23.784)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami	38.341	30.124	77.936	21.765	(1.250)	3.424	-	170.340
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigev	4.155	-	-	-	-	-	-	4.155
Oslabitve in rezervacije	(2.855)	17.817	(5.984)	(495)	1.326	(74)	-	9.734
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	39.641	47.941	71.952	21.270	76	3.350	-	184.229
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	39.641	47.941	65.753	21.270	76	3.350	-	178.030
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	6.199	-	-	-	-	6.199
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(15.784)	(15.784)
Dobiček poslovnega obdobja								94.326
31. 12. 2019								
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

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

Segmenti Skupine se delijo na strateške in nestrategske.

Strateški segmenti so:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki, upravljanje premoženja (NLB Skladi), in del nove družbe NLB Lease&Go, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom ter prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart (v devetih mesecih 2019 je vključeno tudi poslovanje skupno obvladovane družbe NLB Vita ter v devetih mesecih 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).
- Finančni trgi v Sloveniji, ki vključujejo zakladništvo in trgovanje s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja bilance banke (ALM).
- Segment ostalo vsebuje kategorije Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente in novo družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine.

Nestrategske članice vključujejo poslovanje nestrategskih 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 predpisanim s strani Banke Slovenije (prenos nekaterih vsebin iz drugih čistih poslovnih dobičkov/(izgub) med druge splošne in administrativne stroške), zaradi česar se podatki lahko razlikujejo od že predhodno poročanih (pojasnilo 2.3.).

b) Informacije o geografskih območjih

v tisoč EUR

	Prihodki		Neto prihodki		Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva	
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019
NLB Skupina	240.272	248.326	220.748	224.490	144.902	151.934	10.108.117	9.350.558
Slovenija	197.407	197.803	162.942	160.876	140.257	142.870	5.025.301	4.811.617
Jugovzhodna Evropa	60.577	62.642	49.824	49.607	35.084	34.971	1.516.838	1.448.179
Severna Makedonija	26.116	24.501	21.727	17.869	25.131	25.549	703.864	639.351
Srbija	23.259	24.647	18.759	20.602	30.390	30.089	557.025	533.849
Črna gora	25	14	185	625	377	2.045	8.033	12.497
Hrvaška	51.901	52.891	42.980	43.908	33.524	34.246	1.400.468	1.381.718
Bosna in Hercegovina	35.529	33.108	29.467	28.265	15.751	15.970	839.073	796.023
Kosovo	8	513	(379)	1.990	59	158	12.304	11.913
Zahodna Evropa	2	6	(5)	113	58	152	1.664	1.787
Nemčija	6	507	(374)	1.877	1	6	10.640	10.126
Švica	-	-	-	1	-	-	-	-
Češka	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj	437.687	446.642	383.311	387.357	285.218	294.962	15.145.722	14.174.088

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

7. Razkritja glede povezanih oseb

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

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

v tisoč EUR

	Člani Uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta	
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019
NLB Skupina in NLB								
Dani krediti in depoziti	2.252	2.119	451	520	1	130	312	248
Prejeti depoziti	1.493	1.579	955	871	206	193	279	198
Druge finančne obveznosti	2.758	2.759	-	-	2	4	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	222	246	82	82	21	91	28	18
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Prihodek iz obresti	28	29	6	7	1	3	5	4
Odhodek za obresti	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	11	8	4	5	88	4	1	-
Drugi prihodki	12	14	-	-	-	-	-	-
Drugi odhodki	(1)	(2)	-	-	(49)	(36)	-	-

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

v tisoč EUR

	Člani Uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe	
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
NLB Skupina in NLB				
Kratkoročne ugodnosti	1.149	1.269	3.963	3.730
Povračila stroškov	4	3	71	61
Dolgoročne ugodnosti				
- odpravnine	259	-	81	-
- druge ugodnosti	1	4	24	54
- variabilni del prejemkov	-	162	-	1.316
Skupaj	1.413	1.438	4.139	5.161

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

Povračila stroškov vključujejo prehrano med delom in prevoz na delo in z dela.

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019
Dani krediti in depoziti	1.043	1.066	850	1.205
Prejeti depoziti	1.928	842	3.333	8.455
Druge finančna sredstva	4	18	-	539
Druge finančne obveznosti	209	1.294	-	250
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	35	31	21	26
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Prihodki iz obresti	24	26	9	15
Odhodek za obresti	-	-	(45)	(46)
Prihodek iz prejetih opravnin	10	7	924	3.321
Odhodek za dane odpravnine	(9.897)	(9.232)	(332)	(1.595)
Drugi prihodki	127	135	142	95
Drugi odhodki	(416)	(404)	(37)	(22)

v tisoč EUR

	NLB					
	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019
Dani krediti in depoziti	265.104	231.103	1.043	1.066	850	1.174
Prejeti depoziti	83.373	80.806	1.928	842	309	5.418
Druga finančna sredstva	6.356	984	4	18	-	539
Druge finančne obveznosti	730	235	35	1.174	-	116
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	50.361	32.727	35	31	21	26
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	7.427	3.297	-	-	-	-
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Prihodki iz obresti	3.783	3.442	24	26	8	14
Odhodek za obresti	(22)	(205)	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	5.364	4.466	10	7	924	3.220
Odhodek za dane opravnine	(18)	(12)	(7.768)	(7.869)	(332)	(613)
Drugi prihodki	565	389	127	135	142	95
Drugi odhodki	(626)	(304)	(412)	(404)	(37)	(22)
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje	632	(425)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti po poštenu vrednosti, ki niso v posesti za trgovanje	424	(32)	-	-	-	-

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	Delničar banke		Delničar banke		Delničar banke		Delničar banke	
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019
Dani krediti in depoziti	23.842	28.206	23.842	28.206	23.842	28.206	23.842	28.206
Naložbe v vrednostne papirje (bančna knjiga)	799.366	849.924	711.394	777.047	711.394	777.047	711.394	777.047
Naložbe v vrednostne papirje (trgovalna knjiga)	-	1.041	-	1.041	-	1.041	-	1.041
Druga finančna sredstva	656	651	656	651	656	651	656	651
Druge finančne obveznosti	6	22	6	22	6	22	6	22
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	1.211	1.168	1.211	1.168	1.211	1.168	1.211	1.168
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019
Prihodki iz obresti	7.157	11.824	7.400	12.095	7.400	12.095	7.400	12.095
Prihodek iz prejetih opravnin	183	128	183	128	183	128	183	128
Odhodek za dane opravnine	(19)	(23)	(19)	(23)	(19)	(23)	(19)	(23)
Drugi prihodki	152	272	152	272	152	272	152	272
Drugi odhodki	(3)	(5)	(3)	(5)	(3)	(5)	(3)	(5)
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	14.664	2.805	14.664	2.805	14.664	2.805	14.664	2.805
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje	43	(263)	43	(263)	43	(263)	43	(263)

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

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju		Število pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju	
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 31. 12. 2019	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 31. 12. 2019
Dani krediti in depoziti	-	57.113	-	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	-	179.309	-	2
	30. 9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2019
Dani krediti in depoziti	545.349	582.081	6	6
Doležniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	76.323	78.014	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	70.059	115.500	1	2
	Učinki v izkazu poslovnega izida v obdobju			
	1. 1. - 30. 9. 2020	1. 1. - 30. 9. 2019		
Prihodki iz obresti od danih kreditov	2.755	2.215		
Prihodki iz opravnin	17	162		
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	1.093	3.194		
Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovni računi	(236)	(355)		

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 30. septembra 2020:

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

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. decembra 2019:

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

9. Dogodki po končanem obdobju poročanja

Po 30. septembru 2020 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene medletne zgoščene računovodske izkaze.

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

ALCO	Odbor za upravljanje bilance
ALM	Upravljanje bilance
BiH	Bosna in Hercegovina
BDP	Bruto domači proizvod
BS	Bank Slovenije
b.t.	Bazična točka
CAPM	Model določanja donosnosti lastniškega kapitala
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku
CEO	Predsednik uprave
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital
CFO	Član uprave, pristojen za finančno področje
CIR	Razmerje med stroški in prihodki
COO	Član uprave, pristojen za področje operativnega poslovanja
CRO	Član uprave, pristojen za področje tveganj
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah
CVA	Prilagoditve kreditnega vrednotenja
DGS	Sistem jamstva za vloge
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije
EBA	Evropski bančni organ
ECB	Evropska centralna banka
EGP	Evropski gospodarski prostor
EK	Evropska komisija
EU	Evropska unija
EVE	Ekonomska vrednost lastniškega kapitala
FVTPL	Poštena vrednost izkazana skozi izkaz poslovnega izida
GDR	Globalna potrdila o lastništvu
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti
ITC	Interna transferna cena
JVE	Jugovzhodna Evropa
LCR	Količnik likvidnostnega kritja
LGD	Tveganje izgube v primeru neplačila
LTD	Razmerje med krediti in depoziti
MDA	Maksimalni znesek za razdelitev
MDS	Mednarodni denarni sklad
MIGA	Mednarodna agencija za zavarovanje investicij
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
MSOV	Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standard računovodskega poročanja
NLB ali Banka	NLB d.d.
NOM	Neto obrestna marža
NPE	Nedonosne izpostavljenosti

NPL	Slaba posojila
OCR	Celotna kapitalna zahteva
o.t.	Odstotna točka
P1R	Kapitalske zahteve v okviru prvega stebra
P2G	Kapitalske smernice v okviru drugega stebra
P2R	Kapitalske zahteve v okviru drugega stebra
PD	Tveganje verjetnosti nastanka neplačila
RICO	Odbor za tveganja
ROA	Donos na sredstva
ROE	Donos na kapital
RWA	Tveganju prilagojena aktiva
Skupina	NLB Skupina
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja
SRF	Enotni sklad za reševanje
Tier 2	Dodatni kapital
TLOF	Vsota kapitala in vseh obveznosti
TSCR	Skupna kapitalna zahteva SREP
UMAR	Urad RS za makroekonomske analize in razvoj

DVATIVNEGA PODJETNIŠTVA
 B2B 24/7 LJUBLJANA
 PRIVATNO BANČNIŠTVO
 SPLETNA BANKA
 DRUŽBENA
 ODGOVORNOST
 BANČNA GARANCIJA
 FLEKSIBILNOST
 DRUŽINI PRIJAZNO PODJETJE
 BEOGRAD
 FINANČNI NASVETI
 CENTER INOVATIVNEGA PODJETNIŠTVA
 5. REGIONALNI PROJEKTI
 298 POSLOVALNIC
 STROKOVNOST
 ZAUPANJE
 KAKOVOST STORITEV
 ODLIČNOST
 SODOBNOST
 ZNANJE
 PODGORICA
 BANČNI PAKETI
 RAST
 MENTORSTVO
 SPONZORSTVA
 DONACIJE PORODNIŠNICAM
 DOBRODELNOST
 MOBILNI BANČNIKI
 DIGITALNE STORITVE
 SARAJEVO
 MOBILNA DENARNICA NLB PAY
 MOBILNI BANČNIKI
 ZAUPANJE
 PRODORNOST
 RAST
 TOP EMPLOYER
 REGIONALNI PROJEKTI
 RAZUMEVANJE ODLIČNOST
 PRIVATNO BANČNIŠTVO
 FINANCIRANJE POSLOVANJA
 B2C
 RAZVOJ
 KLIKIN
 RAST
 NAPREDNO
 REGIONALNI PROJEKTI
 RAZUMEVANJE ODLIČNOST
 PRIVATNO BANČNIŠTVO
 FINANCIRANJE POSLOVANJA
 SKRB
 ENOSTAVNOST
 RAST
 B2B
 KLIKIN
 STROKOVNO
 MOBILNA DENARNICA NLB PAY
 BANČNA GARANCIJA
 STROKOVNOST
 B2B
 ZAUPANJE
 WIN-WIN
 KULTURA
 BANČNI PAKETI
 B2B
 RAST
 PRIŠTINA
 DIGITALNO
 ENOSTAVNOST
 NLB TELEDOM
 WIN-WIN
 KLIKIN
 SKOPJE
 NLB KLIK
 RAST
 FINANČNO OPISMEJEVANJE
 DIGITALNE STORITVE
 FLEKSIBILNOST
 OKOLJEVARSTVO
 RAST
 SARAJEVO
 MOBILNA DENARNICA NLB PAY
 POSLOVNI
 FORUMI