

NLB Skupina



**Ustvarjamo
boljše sledi.
Za danes.**

NLB Skupina, Letno poročilo 2022

Vsebina

Na kratko o NLB Skupini	3	Skladnost poslovanja in krepitev integritete	118
Nagovor Uprave NLB	4	Notranja revizija	121
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB	7	Izjave o korporativnem upravljanju	122
Pregled ključnih članic	9	Razkritje o delnicah in delničarjih NLB	143
Ključni poudarki	10	Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022	146
Ključni dogodki	15	Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu	147
Tržna uspešnost delnic in GDR NLB	17	Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja	149
Makroekonomsko okolje	19	Organigram NLB Skupine	169
Regulativno okolje	25	Organizacijska struktura NLB d.d.	170
POSLOVNO POROČILO	27	FINANČNO POROČILO	171
Strategija	29	 	
Strategija financiranja in skladnost z zahtevo MREL	31	Imenik NLB Skupine	332
Dejavniki tveganja in napoved	32	Opredelitve in slovar izbranih izrazov	336
Vpliv ruske invazije na Ukrajino na poslovanje	36		
Trajnostno poslovanje	40		
Pregled finančnega poslovanja	43		
Segmentna analiza	64		
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	65		
Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	70		
Strateški tuji trgi	76		
Finančni trgi v Sloveniji	86		
Nestrategične članice	90		
Upravljanje tveganj	93		
IT in kibernetična varnost	102		
Upravljanje kadrov	105		
Korporativno upravljanje	110		

Format poročila

Letno poročilo v formatu PDF je neuradna različica. Uradna različica je Letno poročilo v enotni evropski elektronski obliki (ESEF), skladno z Delegirano uredbo Komisije 2019/815 in prvim odstavkom 134. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1), in je objavljena na SEOnet.

Predvidevanja

Predvidevanja, napovedi in izjave o prihodnjem dogajanju, ki so vsebovani v tem poročilu, temeljijo na predpostavkah in so odvisni od številnih dejavnikov, ki se bodo pojavili v prihodnosti. Dejanska situacija bo zaradi tega lahko drugačna.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vizija

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

Naša strateška usmeritev

- Biti regionalni prvak.
- Postaviti stranke na prvo mesto.
- Izboljšati svoj tržni položaj.
- Unovčiti priložnosti in sinergije.

Kdo smo

- Vodilna bančna in finančna skupina v regiji z osmimi bančnimi članicami, družbami za pomožne storitve (lizing, upravljanje sredstev, upravljanje nepremičnin itd.) in manjšim številom odvisnih podjetij, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

Bilančna vsota:
24.160 mio EUR

Regulatorni kapital:
2.806 mio EUR

Redni prihodki:
779 mio EUR

- Vodilna in sistemsko najpomembnejša banka v Sloveniji.
- Skupina nudi univerzalne bančne storitve za fizične in pravne osebe.
- Tržni delež bančnih članic presega 10 % (merjeno glede na bilančno vsoto) na šestih od sedmih trgov.

Število aktivnih strank: **več kot 2,7 milijona**

Zaposleni:
8.228

Poslovalnice:
440

Na kratko o NLB Skupini

Bonitetne ocene

2021
BBB-

2022
BBB

Pozitivna dinamika bonitetne ocene investicijskega razreda pri S&P Global Ratings.

Trajnostno bančništvo

- NLB se je maja 2022 uradno pridružila Zavezištvu za podnebno nevtralno bančništvo (Net-Zero Banking Alliance).
- Sustainalytics bonitetna ocena ESG: 17,7 (med 15 % najbolje uvrščenih).
- Izboljševanje naše operativne energetske učinkovitosti in zmanjševanje ogljičnega odtisa.
- Zmanjšan ogljični odtis CO₂:
 - 52 % (Obseg 1 in 2)
 - 46 % (Obseg 1, 2, 3 – brez kategorije 15 (Posredne emisije – Finančne investicije))
- Bistven napredek dosežen pri vseh treh stebrih:
 - Trajnostno financiranje
 - Trajnostno poslovanje
 - Prispevek k družbi
- Upoštevanje standardov trajnostnega poročanja:
 - Pobuda za globalno poročanje (GRI)
 - Načela UNEP FI za odgovorno bančništvo
 - Standardi TCFD
- Implementacija Vodnika ECB o podnebnih in okoljskih tveganjih.

Nagovor Uprave NLB

Spoštovani deležniki,

leto 2022 je bilo izredno turbulentno, celotna evropska družba pa se je spoprijemala z novimi, resnimi izzivi. V preteklem letu je bolj kot kadarkoli prej v ospredje stopila sistemska pomembna vloga bank v Skupini in sledi, ki jih ustvarjamo v svoji domači regiji, Jugovzhodni Evropi (JVE).

Svojo sistemsko pomembnost smo morali dokazati že kmalu na začetku leta. Vanj smo vstopili trdno pozicionirani in pripravljeni, da se spoprimeemo z vsemi izzivi, ki smo jih še vedno pričakovali zaradi post-epidemičnega okrevanja gospodarstev v JVE, kjer



»Dosledno sledimo svojim strateškim prioritetam in samozavestno zremo v prihodnost.«

— **Blaž Brodnjak**,
predsednik Uprave



»Visoka kakovost našega kreditnega portfelja je zagotovilo za vzdržno rast Skupine.«

— **Andreas Burkhardt**,
član Uprave (CRO)

poslujemo. Nikakor pa nismo mogli predvideti negotovosti, izzivov in posledic, ki jih je prinesla ruska agresija v Ukrajini. Kljub temu je bil naš odziv odločen in zelo jasen. Izjemno smo ponosni, da lahko z gotovostjo trdimo, da so Skupina in njene bančne članice prispevale svoj delež k stabilizaciji panoge in gospodarstva v regiji. Po sankcijah proti ruski Sberbank in njenim hčerinskim družbam, vključno s Sberbank banko d.d. Slovenija, se je NLB odzvala vestno in odgovorno ter z vstopom v lastniško strukturo te slovenske banke (pozneje preimenovane v N Banko) hitro pomagala uravnovežiti slovenski bančni sistem v enem od njegovih najbolj kritičnih obdobj. Sočasno smo izrazili tudi pripravljenost za reševanje podobnih izzivov v Bosni in Hercegovini ter potencialno na Hrvaškem (če bi bile odpravljene ovire nasledstva), kjer je bila NLB v primeru pomanjkanja alternativ pripravljena ponuditi rešitev v skrajnem primeru. Poleg tega so banke Skupine na različnih trgih posredovale v času nestabilnosti v energetskih sektorjih in z zagotavljanjem prepotrebne likvidnosti prispevale k uspešnemu obvladovanju tudi tega izziva.

Vse to poleg uresničevanja rednih poslovnih ciljev rasti Skupine v vseh ključnih segmentih ter zagotavljanja ustreznih inovativnih rešitev za stranke in vse boljše uporabniške izkušnje. Na prelomne globalne trende v panogi smo se odzvali z ustanovitvijo kompetenčnega centra NLB DigIT v Beogradu, ki bo deloval kot razvojno središče IT rešitev za celotno Skupino. NLB Skupina dandanes namreč ni zgolj le bančna skupina, temveč eden od najbolj ambicioznih in predanih delodajalcev na področju IT v regiji. Naš jasen cilj je obdržati in nadgraditi vodilni položaj na področju digitalnega poslovanja z uporabo najnaprednejših razpoložljivih tehnologij na vseh domačih trgih.

NLB DigIT in že omenjena N Banka pa nista bili edini novi strateški članici Skupine v letu 2022. Ker se zavedamo potenciala in verjamemo, da sodobne mobilnostne rešitve z vgrajenimi storitvami lizinga pomembno dopolnjujejo našo univerzalno ponudbo, smo se odločili za postopno širitev te dejavnosti z vzpostavitvijo prisotnosti v Srbiji in Severni Makedoniji. Predvideno je, da bo lizing v svoji zreli fazi z organsko in potencialno tudi z anorgansko rastjo k bilančni vsoti Skupine prispeval več kot 1 mrd EUR. Z dejavnostjo lizinga in morebitnim partnerskim ekosistemom želimo postati eden od vodilnih ponudnikov mobilnostnih rešitev v regiji.



»Prizadevamo si ohraniti in graditi vodilni digitalni položaj Skupine.«

— **Archibald Kremser**,
član Uprave (CFO)

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina



»Podpiramo svoje stranke in se zavzemamo za to, kar je prav, tako pri poslovanju kot v vsakdanjem življenju.«

— **Hedvika Usenik**,
članica Uprave⁽ⁱ⁾

Izpostaviti velja tudi enega najzahtevnejših, a tudi najpomembnejših procesov, ki jih je NLB sklenila v zadnjih letih – združitve NLB Banke, Beograd in Komercijalne Banke, Beograd v NLB Komercijalno Banko, Beograd spomladi leta 2022. Uspešno zaključen proces je dodatno okrepil položaj NLB v Srbiji ter ji zagotovil možnost in odgovornost, da resnično vpliva na gospodarsko okolje in družbo na enem od ključnih trgov v regiji, po drugi strani pa je znova potrdil vse večji, ključni pomen hčerinskih bank in njihovega prispevka k rezultatom Skupine.

Kljub prej omenjenim negotovim okoliščinam, senci vojne v Evropi, posledični energetske krizi in upočasnitvi gospodarske rasti je bilo leto 2022 najboljšo v zgodovini te bančne skupine, kar dokazuje zgodovinsko najvišji absolutni čisti dobiček katerekoli poslovne skupine s sedežem v Sloveniji. Kljub bojazni in stresu na trgih je bila finančna uspešnost resnično izjemna. Skupina je zabeležila 446,9 mio EUR dobička po davkih (89 % več kot leto prej), poleg tega pa je tudi povečala tržne deleže v vseh ključnih segmentih.

Dobri poslovni rezultati Skupine so se prelili tudi v dodano

(i) Od 28. aprila 2022.

vrednost za naše delničarje, saj smo v dveh tranšah izplačali znatne dividende v skupnem znesku 100 mio EUR. Skupina ostaja zavezana upravičevanju pričakovanih delničarjev in načrtuje, da bo do leta 2025 s solidnimi dividendami dosegla skupni donos kapitala v skupnem znesku 500 mio EUR (vključno z izplačili za leto 2022). To bo po eni strani zagotovilo stabilno povečanje dividend, po drugi strani pa prostor za dodatno organsko rast in izkoriščanje taktičnih priložnosti z združitvami in prevzemi. Natančneje, NLB je sposobna rasti organsko ali s prevzemi na kateremkoli od obstoječih, pa tudi sosednjih trgov, vključno s trenutno manjkajočo Hrvaško, in tako postati naravna izbira za vseregijško platformo.

Poslovni rezultati Skupine, čeprav izjemni in doslej brez primere, pa še zdaleč niso edini pokazatelj ključno pomembne vloge, ki jo ima Skupina v JVE. Vsaj enako pomemben je naš cilj izboljšati kakovost življenja in poslovnega okolja v domači regiji. Ker nas vodi ta cilj, ni presenetljivo, da smo trajnost v najširšem smislu postavili v središče svojih poslovnih odločitev in dejanj. Naša prizadevanja vključujejo okoljske, družbene in upravljalne vidike, rezultat pa so pobude in mejniki, od katerih so bili leta 2022 številni doseženi. Tako smo, na primer,



»Smo zaupanja vreden partner za finančno blaginjo regije.«

— **Antonio Argir**,
član Uprave⁽ⁱ⁾



»Močni in trdni smo samo toliko, kolikor so močne naše stranke – naša gospodinjstva in gospodarstvo.«

— **Andrej Lasič**,
član Uprave⁽ⁱ⁾

lani vzpostavili Okvir trajnostnega razvoja NLB Skupine in se pridružili Zavezi Zvezanih narodov za podnebno nevtralnost bančništva, katerega cilj je uskladiti kreditne in naložbene portfelje, da bi do leta 2050 ali prej dosegli ničelne neto emisije. Nadaljevali smo z razvojem številnih zelenih storitev in rešitev, bili pozorni na svoj ogljični odtis ter podpirali in spodbujali šport, kulturo in socialno ogrožene skupine. Poleg priložnosti pa smo prepoznali tudi svojo odgovornost za pomoč gospodarstvu zunaj okvirov bančništva, kar se je odrazilo v že tretji izvedbi projekta #OkvirPomoči, v okviru katerega smo spodbujali razmislek in razpravo o trajnostni prihodnosti svoje domače regije.

Resnično smo ponosni, da sta bila naš trud in naš napredek prepoznana s prvo oceno ESG. Sustainalytics, eno od vodilnih svetovnih neodvisnih podjetij za raziskave, ocene in podatke ESG, je NLB namreč ocenilo z oceno tveganja ESG 17,7; tveganje vidnejših finančnih vplivov dejavnikov ESG pa je ocenilo kot

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

nizko, in sicer zaradi srednje izpostavljenosti in močnega obvladovanja pomembnih vprašanj, povezanih z ESG. NLB je tako postala prva banka s sedežem in izključnim strateškim interesom v JVE, ki je pridobila to oceno, ter prva med družbami, ki kotirajo na Ljubljanski borzi.

Prva ocena ESG pa ni bila edino pomembno priznanje, ki ga je NLB prejela leta 2022. Bonitetna agencija Standard and Poor's je namreč zvišala bonitetno oceno NLB z BBB-/A-3 na BBB/A-2 s stabilnimi obeti, ustanova Top Employers Institute pa je NLB ponovno podelila prestižni certifikat Top Employer.

Ob pogledu na vse te dosežke in rezultate Skupine v preteklem letu ne moremo zanikati, da so impresivni in da smo nanje izjemno ponosni. Ker pa je podjetniška miselnost ena od naših temeljnih vrednot, ne bomo mirovali in počivali na lovorikah. Nastopile so okoliščine, v katerih se je treba zazreti v prihodnost. V njej vidimo veliko novih izzivov, predvsem pa veliko priložnosti. NLB Skupina je izjemno dobro pozicionirana. Potrudili se bomo, da bomo izpolnili pričakovanja vseh naših deležnikov – delničarjev, zaposlenih, strank in javnosti –, izkoristili vse priložnosti in tako ustvarili boljše sledi v regiji, ki je naš dom.

S spoštovanjem,

446,9
mio EUR

neto dobička NLB Skupine
(prispevek N Banke
184,1 mio EUR)

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Uprava NLB

Hedvika Usenik
članica

Andrej Lasič
član

Archibald Kremser
član

Andreas Burkhardt
član

Antonio Argir
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Spoštovani delničarji,

»Pomembno je biti, ne imeti,« je zapisal Derek Sivers v svoji ganljivi knjigi z naslovom *Anything You Want* (Karkoli želite). Morda se boste vprašali, kaj ima ta knjiga skupnega z bančništvom. Odgovor se skriva v načinu razmišljanja, ki ga Derek opisuje v svoji knjigi, v kateri nam pokaže logiko, ki bi jo morali upoštevati, ko rečemo »postaviti stranke na prvo mesto«, kar je ena od naših strateških usmeritev.

Namreč, če želimo dolgoročno vzdržno in vztrajno rasti, pokazati naložbeni javnosti, da so naše prakse sklepanja poslov in kreditiranja najboljše v panogi, rasti po načelih povečevanja marže (in ne le obsega), dokazati, da je naš poslovni model zasnovan tako, da ustvarja vrednost, saj lahko rastemo hitro in dobičkonosno ter tako povečamo pozitivni razkorak med stroški lastniškega kapitala ter kazalniki, kot sta RAROC in ROE, potem moramo biti bančna skupina, ki si prizadeva za vzpostavitev globoke, morda celo čustvene povezave z našo rastočo bazo strank. Prav iz te povezave se napajajo naše druge interesne skupine, vključno z vami, delničarji. To povezavo je treba vzpostaviti vsepovsod znotraj naše bančne skupine. Vse od prijaznega nasmeha dobrodošlice



— **Primož Karpe,**
predsednik Nadzornega sveta NLB

na naših prodajnih okencih, pa do nujenja kompleksnih finančnih instrumentov za naše najzahtevnejše poslovne stranke, vse to spada v to kategorijo, hkrati z namenjanjem kar največje pozornosti in znanja naložbenim taktikam, s katerimi ščitimo in donosno povečujemo naše velike likvidnostne presežke. Vse, česar se lotimo pri svojem delu, izhaja iz želje, da bi lahko ustvarili ponudbo storitev in produktov, ki jih bodo naše obstoječe in nove stranke želele redno uporabljati. To so storitve in produkti, ki jih potrebujejo, ki so jim všeč in ki jih bodo z veseljem priporočile svojim prijateljem, sosedom, kolegom in celo konkurentom.

Zato je pri vsem skupaj najpomembnejše vedeti, kaj želimo biti, preden se ukvarjamo s tem, kaj bomo imeli in kaj bomo razdelili svojim delničarjem, zaposlenim in družbi. Kaj torej želimo biti in ali smo na dobri poti, da to postanemo?

Če boste prebrali to letno poročilo, boste našli kar nekaj odgovorov na to vprašanje. Upamo, da boste začutili, da želimo biti banka, ki je osredotočena na stranke ter obstaja in se razvija zato, da bi svojim strankam služila na način, ki jih osrečuje. Osebnostno verjamem, da je našim strankam vseeno za našo velikost in sistemsko pomembnost ter da jih zanima izključno njihova uporabniška izkušnja in čisto nič drugega. Pomembno je tudi, da smo banka, v kateri so in bodo naši sedanji in prihodnji zaposleni radi delali in bodo na to ponosni, ter da smo banka, katere poslovni model je osredotočen na načela trajnosti (ESG) ter na ustvarjanje nadpovprečnih donosov in družbe prihodnosti. Prav tako želimo s tem svojim vlagateljem pokazati, da se naša premija za regionalno tveganje zmanjšuje.

Veste, imeti nekaj je le sredstvo in ne cilj, medtem ko je biti ali postati tisto, kar obljubljam, končni cilj. In naš končni cilj je ustvariti bančno skupino, temelječo na trdnih temeljnih načelih sodobnega poslovnega modela v prihodnost usmerjenega bančništva. Slediti najboljšim kolegom po svetu in se truditi, da bi se učili od najboljših, hkrati pa se zavedati svoje primerjalne prednosti v regiji, kjer poslujemo. Verjamemo, da so poslovne zamisli, vključene v naš letni plan in dolgoročne napovedi, le večkratnik naše izvedbene zmogljivosti in le od te je odvisno, ali bomo lahko izpolnili svoje obljube ali ne. Kot predstavniki Nadzornega sveta vam lahko samo zatrdimo, da si po svojih najboljših močeh prizadevamo, da bi to logiko razmišljanja razširili po vsej organizaciji, tako da bo lahko NLB Skupina svoje obljube vedno podkrepila z izvedbo.

Da, leto 2022 nam je prineslo negotove okoliščine, kot so na primer še vedno prisotna senca vojne v Evropi ter z njo povezana energetska kriza in upočasnitev gospodarske rasti, vendar je bilo 2022 tudi leto, ko se je v bančnem svetu kar naenkrat vse spremenilo. Obrestne mere so poskočile z zgodovinsko najnižjih ravni, z njimi pa so se po več kot desetletju krčenja povečale tudi bančne marže. Razmik med inflacijo in ključnimi obrestnimi

merami v Evropi je bil na najvišji ravni v 40-letnem obdobju (skoraj 9 odstotnih točk razlike med inflacijo in mejno obrestno mero refinanciranja v evrskem območju), nekaj, česar v svetu vlagateljev do danes še niso videli. Poslovni model bank po vsem svetu je začel ustvarjati donose na kapital, ki presegajo stroške kapitala, potem ko je bilo dolga leta ravno obratno. Čas je, da se zavemo, da imajo banke po vsem svetu priložnost izkoristiti te višje marže za naložbe in prenavo, obenem pa graditi temelje za dolgoročno pospešeno rast in dobičkonosnost. Seveda obstajajo precejšnje razlike med razvitimi, tistimi v fazi razvoja in tistimi, ki jih uvrščamo med mejne trge, čeprav bi morala biti naša osrednja regija vse prej kot mejna. Zaradi upada vrednosti sredstev v več panogah in izjemne nestanovitnosti trga so nekateri tako imenovani »preoblikovalci finančne industrije« (zlasti številni segmenti znotraj t. i. fintech panoge) ugotovili, da mora biti rast prodaje dobičkonosna, da bi bila zares vzdržna. Nekje v ozadju pa smo opazili povratek k investiranju na podlagi trdnih fundamentov vrednosti posameznih naložb. Glede na vse navedeno smo v NLB Skupini prepričani, da smo lahko v središču take naložbene logike. Dejstvo, da so vrednotenja številnih bank tako nizka, je jasen znak, da bančna industrija še nima vzpostavljenega tako prepričljivega v prihodnost usmerjenega poslovnega modela, s katerim bi ustvarjala premijo za rast, kot jo vidimo v drugih panogah. Zdaj je pravi čas, da spremenimo obstoječi model in popolnoma preoblikujemo naše miselno dožemanje prihodnosti. Kako?

Tako, da se osredotočimo na vztrajnost. Vztrajnost pri inovacijah na področju digitalnih rešitev in produktov, vztrajnost pri inovacijah na področju spremljevalnih in zalednih procesov, vztrajnost pri opuščanju miselnosti »običajnega poslovanja« na področju privabljanja talentov, vztrajnost pri poglobljanju v podatkovno znanost, ki temelji na umetni inteligenci, da bi povečali prirast vrednosti poslovanja z izboljšano poslovno uspešnostjo, boljšim trženjem, zadovoljstvom strank in uporabniško izkušnjo. In nenazadnje, vztrajnost pri iskanju načinov za varovanje banke z uporabo izpopolnjenih modelov za odkrivanje tveganj in goljufij.

Dragi delničarji, v NLB Skupini smo prepričani, da je prav zdaj pravi čas, da vse to dokažemo.

S spoštovanjem,

Nadzorni svet NLB

Primož Karpe
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

7

Tu je naš dom. V regiji, polni priložnosti.

NLB, Ljubljana



N Banka, Ljubljana



NLB Banka, Sarajevo



NLB Banka, Podgorica



NLB Banka, Banja Luka



NLB Komercijalna Banka, Beograd



NLB Banka, Skopje



NLB Banka, Priština



Pregled ključnih članic¹

Tabela 1: Pregled ključnih članic za leto 2022 ali na dan 31. decembra 2022

	Slovenija					Srbija	Severna Makedonija	Bosna in Hercegovina		Kosovo	Črna gora
	NLB Skupina	NLB, Ljubljana	N Banka, Ljubljana	NLB Lease&Go, Ljubljana	NLB Skladi, Ljubljana	NLB Komercialna Banka, Beograd ^(viii)	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica
Tržni položaj											
Bilančna vsota (v mio EUR)	24.160	13.939	1.293	217	1.960 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	4.670	1.848	995	838	1.084	852
Neto krediti strankam (v mio EUR)	13.073	6.062	939	189	-	2.589	1.171	523	521	741	532
Depoziti strank (v mio EUR)	20.028	10.984	899	-	-	3.692	1.462	797	673	894	693
Rezultat po davkih (v mio EUR)	447	160	11	1	8	66	38	19	11	32	17
Tržni delež po bilančni vsoti	-	27,6 %	2,6 %	-	39,1 % ^(iv)	10,0 %	16,3 %	20,1 % ^(v, vi)	5,9 % ^(v, vii)	16,7 %	13,3 %
Poslovalnice	440 ⁽ⁱ⁾	71	11	-	-	180	48	47	35	33	22
Aktivne stranke	2.772.342	687.537	39.769	-	-	972.264 ⁽ⁱⁱ⁾	412.362	211.356	138.454	225.880	84.720
Makroekonomski kazalniki											
BDP (realna stopnja rasti)	3,8 %		5,4 %			2,3 %	2,1 %	3,8 %		3,3 %	6,1 %
Povprečna inflacija	11,5 %		9,3 %			12,0 %	14,1 %	14,0 %		11,6 %	13,0 %
Stopnja brezposelnosti	9,3 %		4,2 %			9,4 %	14,4 %	15,6 %		17,0 %	14,8 %
Tekoči račun plačilne bilance (kot % BDP)	-4,6 %		-0,8 %			-7,0 %	-6,0 %	-4,1 %		-9,4 %	-11,6 %
Proračunski primanjkljaj/presežek (kot % BDP)	-2,9 %		-3,5 %			-3,3 %	-4,5 %	0,5 %		-1,6 %	-5,3 %

(i) 7 od 11 poslovalnic N Banke deluje v okviru poslovalnic NLB, Ljubljana in zato niso vključene v skupno število.

(ii) Število aktivnih strank NLB Komercialne Banke, Beograd je opredeljeno po drugačni definiciji kot za preostale članice NLB Skupine.

(iii) Sredstva v upravljanju.

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

(v) Tržni delež na dan 30. septembra 2022.

(vi) Tržni delež v Republiki Srbski.

(vii) Tržni delež v Federaciji BiH.

(viii) Združitev NLB Banke, Beograd in Komercialne Banke, Beograd v aprilu 2022.

¹ Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Vključene so le članice, ki pomembno prispevajo k uspešnosti poslovanja NLB Skupine.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Ključni poudarki

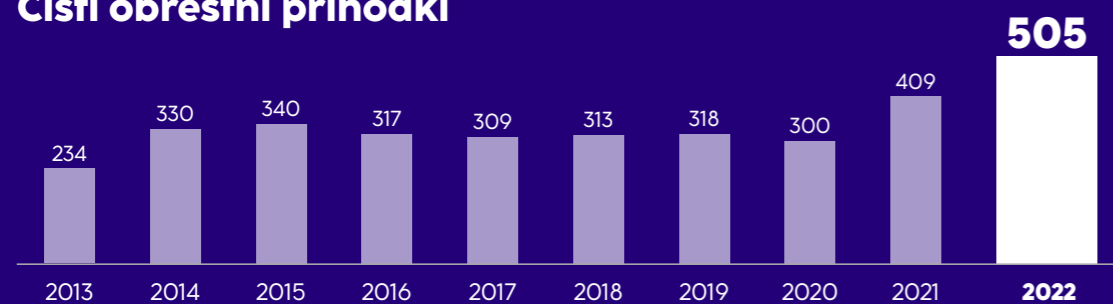
Rekordi doseženi v vseh finančnih dimenzijah

(v mio EUR)

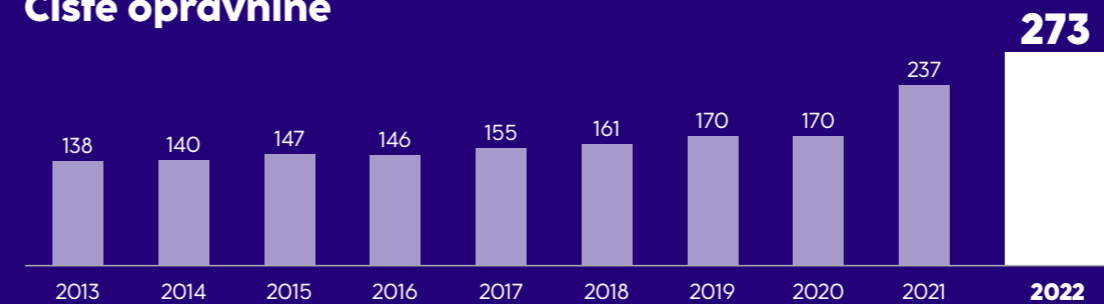
Dobiček po davkih



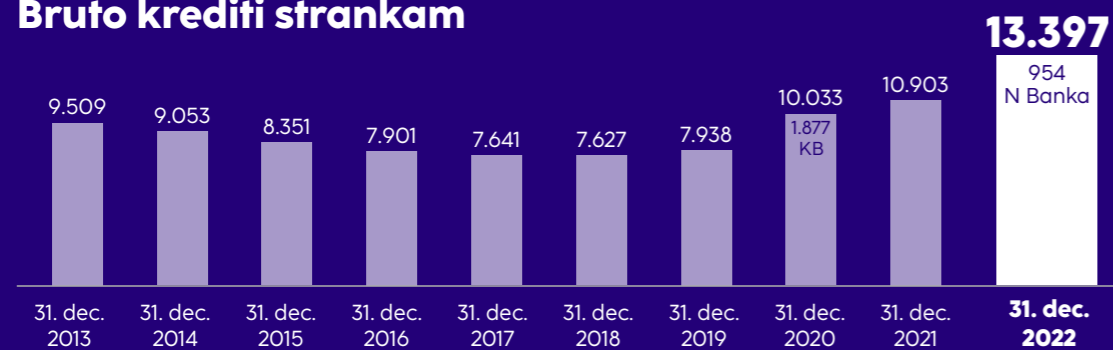
Čisti obrestni prihodki



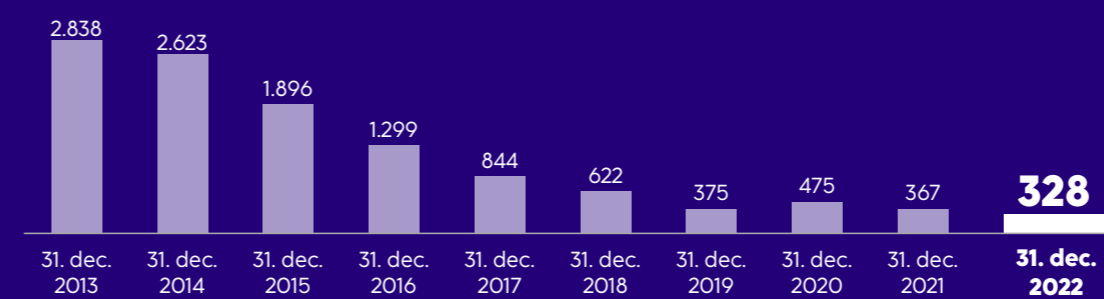
Čiste opravnine



Bruto krediti strankam



Slaba posojila



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Trdna bilanca stanja, ki omogoča izkoriščanje priložnosti za rast

Prevzem N Banke²

negativno dobro ime

173
mio
EUR

Kapital

količnik skupnega kapitala

19,2 %

v primerjavi z zahtevo 15,1 %
(vklj. z zahtevami iz 2. stebra)

MREL

količnik MREL

36,3 %

v primerjavi
z zahtevo 28,7 %

Kakovost sredstev

strošek tveganja

14 b.f.

bilančna vsota

1.293
mio
EUR

izplačane dividende

500
mio
EUR

ambicija v obdobju
od 2022 do 2025
(od katerih je bilo 100 mio
EUR izplačanih v letu 2022)

MREL financiranje

~ 740
mio
EUR

~ 300 mio EUR
podrejenega dolga
~ 440 mio EUR
ostalih instrumentov, primernih za MREL

delež NPL

1,8 %

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

² Dne 1. marca 2022 je NLB prevzela slovensko Sberbank in jo preimenovala v N Banko. V NLB trenutno poteka proces integracije N Banke.

Ključni kazalniki uspešnosti

Tabela 2: Ključni finančni podatki za NLB Skupino in NLB

	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Kazalci izkaza poslovnega izida (v mio EUR)						
Čisti obrestni prihodki	505	409	300	177	139	139
Čisti neobrestni prihodki	294	258	205	189	222	173
Čisti neobrestni prihodki (BS)	503	294	360	199	232	180
Stroški skupaj	-460	-415	-294	-208	-184	-180
Operativni stroški (BS)	-496	-451	-311	-218	-193	-188
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami ⁽ⁱ⁾	338	252	211	158	178	131
Oslavitve in rezervacije	-29	9	-71	6	34	-17
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	1	1	1	-	-	-
Rezultat pred davki	483	261	278	164	211	114
Rezultat manjšinskih lastnikov	11	11	3	-	-	-
Rezultat po davkih	447	236	270	160	208	114
Kazalci izkaza finančnega položaja (v mio EUR)						
Bilančna vsota	24.160	21.577	19.566	13.939	12.700	11.027
Bruto krediti strankam	13.397	10.903	10.033	6.157	5.250	4.753
Oslavitve in odmiki od poštene vrednosti	-324	-316	-388	-95	-97	-158
Neto krediti strankam	13.073	10.587	9.645	6.062	5.153	4.595
Finančna sredstva	4.877	5.208	5.120	2.961	3.034	3.017
Depoziti strank	20.028	17.641	16.397	10.984	9.660	8.851
Kapital	2.366	2.079	1.953	1.603	1.552	1.451
Kapital manjšinskih lastnikov	57	137	170	-	-	-
Obseg zunajbilančnega poslovanja	5.449	4.655	4.671	4.046	3.489	3.684
Ključni finančni kazalci						
a) Kapitalska ustreznost						
Količnik skupnega kapitala	19,2 %	17,8 %	16,6 %	25,6 %	24,6 %	27,1 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,7 %	15,5 %	14,2 %	19,1 %	20,3 %	22,3 %
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1 količnik)	15,1 %	15,5 %	14,1 %	18,1 %	20,3 %	22,3 %
Tveganju prilagojena aktiva (RWA) (v mio EUR)	14.653	12.667	12.421	7.833	6.709	6.029
Tveganju prilagojena aktiva (RWA) / Bilančna vsota	60,6 %	58,7 %	63,5 %	56,2 %	52,8 %	54,7 %
b) Kvaliteta aktive						
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila)	98,9 %	86,1 %	81,8 %	86,1 %	75,1 %	76,0 %
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za slaba posojila)	57,1 %	57,9 %	57,3 %	58,1 %	60,6 %	57,9 %
Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) ⁽ⁱⁱ⁾	58,1 %	58,4 %	56,9 %	58,2 %	60,8 %	55,3 %
Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) (BS) ⁽ⁱⁱⁱ⁾	58,1 %	58,4 %	56,9 %	58,2 %	60,8 %	55,3 %
NPL – obseg slabih posojil (v mio EUR)	328	367	475	111	130	208
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,8 %	2,4 %	3,5 %	1,1 %	1,5 %	3,0 %
Delež neto NPL (interna definicija; neto slaba posojila (NPL) / neto posojila)	0,8 %	1,0 %	1,5 %	0,5 %	0,6 %	1,3 %
Delež NPL (EBA definicija) ⁽ⁱⁱ⁾	2,4 %	3,4 %	4,5 %	1,7 %	2,4 %	4,0 %
Delež NPL (EBA definicija) (BS) ⁽ⁱⁱⁱ⁾	1,8 %	2,4 %	3,4 %	1,1 %	1,5 %	2,8 %
Delež NPE (EBA definicija)	1,3 %	1,7 %	2,3 %	0,9 %	1,1 %	1,9 %
Delež NPE (EBA definicija) (BS) ^(iv)	1,3 %	1,7 %	2,3 %	0,9 %	1,1 %	1,9 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganja
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Prejeta zavarovanja / nedonosna posojila	61,0 %	61,7 %	60,7 %	58,4 %	60,0 %	65,8 %
Prejeta zavarovanja / obseg nedonosnih posojil (EBA definicija)	54,7 %	58,8 %	42,4 %	75,6 %	63,1 %	43,5 %
Kreditne oslabitve in rezervacije / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	0,1 %	-0,3 %	0,5 %	0,2 %	-0,4 %	0,1 %
c) Profitabilnost						
Neto obrestna marža (BS) ^(vi)	2,2 %	2,0 %	2,0 %	1,3 %	1,2 %	1,3 %
Marža finančnega posredništva (BS)	4,4 %	3,4 %	4,4 %	2,9 %	3,1 %	3,1 %
Marža operativnega poslovanja ^(vi)	3,6 %	3,3 %	3,2 %	2,5 %	2,3 %	2,5 %
Donos na kapital pred davki (ROE pred davki)	20,6 %	11,8 %	15,4 %	10,5 %	14,0 %	8,2 %
Donos na sredstva pred davki (ROA pred davki)	2,1 %	1,3 %	1,8 %	1,2 %	1,8 %	1,1 %
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	19,9 %	11,4 %	15,4 %	10,2 %	13,8 %	8,2 %
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	1,9 %	1,1 %	1,8 %	1,2 %	1,8 %	1,1 %
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva (BS)	2,2 %	2,2 %	2,1 %	1,7 %	1,6 %	1,8 %
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	57,6 %	62,3 %	58,3 %	56,8 %	50,8 %	57,9 %
Stroški / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	3,1 %	3,3 %	2,4 %	2,7 %	2,7 %	3,0 %
Stroški / bilančna vsota	1,9 %	1,9 %	1,5 %	1,5 %	1,4 %	1,6 %
e) Likvidnost						
Likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja	48,5 %	48,9 %	56,1 %	61,8 %	59,4 %	65,8 %
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	40,7 %	40,2 %	51,8 %	49,8 %	47,4 %	54,9 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	220,3 %	252,6 %	257,5 %	276,5 %	314,5 %	336,3 %
Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)	183,0 %	185,2 %	165,7 %	177,6 %	171,4 %	162,1 %
f) Finančni vzvod						
Količnik finačnega vzvoda	9,1 %	10,2 %	7,8 %	10,3 %	13,6 %	10,3 %
g) Drugo						
Tržni delež glede na bilančno vsoto	-	-	-	27,6 %	26,3 %	24,7 %
Razmerje med krediti in depoziti (LTD)	65,3 %	60,0 %	58,8 %	55,2 %	53,3 %	51,9 %
Čisti prihodki / tveganjem prilagojena aktiva (RWA)	5,4 %	5,3 %	4,1 %	4,7 %	5,4 %	5,2 %
Ključni kazalci na delnico						
Število delničarjev ^(vii)	-	-	-	3.025	2.571	2.455
Število delnic	-	-	-	20.000.000	20.000.000	20.000.000
Pripadajoči znesek ene delnice (v EUR)	-	-	-	10	10	10
Knjigovodska vrednost (v EUR)	114,1	103,9	97,6	75,9	77,6	72,5
Poslovalnice						
Število poslovalnic	440	479 ^(viii)	530 ^(ix)	71	75	80
Zaposleni						
Število zaposlenih	8.228	8.185	8.792	2.418	2.510	2.591
Mednarodne bonitetne ocene						
	NLB Bonitetna ocena 2022	NLB Bonitetna ocena 2021	NLB Bonitetna ocena 2020	NLB Napoved 2022	NLB Napoved 2021	NLB Napoved 2020
S&P	BBB	BBB-	BBB-	Stabilno	Stabilno	Negativno
Fitch	-	-	BB+	-	-	Negativno
Moody's ^{(viii), (ix)}	Baa1	Baa1	Baa1	Stabilno	Stabilno	Stabilno

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

(i) Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami NLB Skupine za leti 2020 in 2022 ne vključuje negativnega dobrega imena.

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

(iii) Krediti vključno z denarnimi sredstvi pri centralnih bankah ter drugimi vpoglednimi vlogami.

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

(v) Izračunana na podlagi povprečne aktive.

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

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

(viii) Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

(ix) Za več informacij glejte poglavje Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

13

Delniška struktura NLB

Delnice Banke so uvrščene v Prvo kotacijo Ljubljanske borze vrednostnih papirjev (ISIN S10021117344, trgovalni simbol delnice na Ljubljanski borzi: NLBR); GDR, ki predstavljajo delnice, so uvrščeni na glavni trg Londonske borze (ISIN: US66980N2036 in US66980N1046, trgovalni simbol GDR na Londonski borzi: NLB in 55VX). Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Tabela 3: Glavni delničarji NLB dne 31. decembra 2022⁽ⁱ⁾

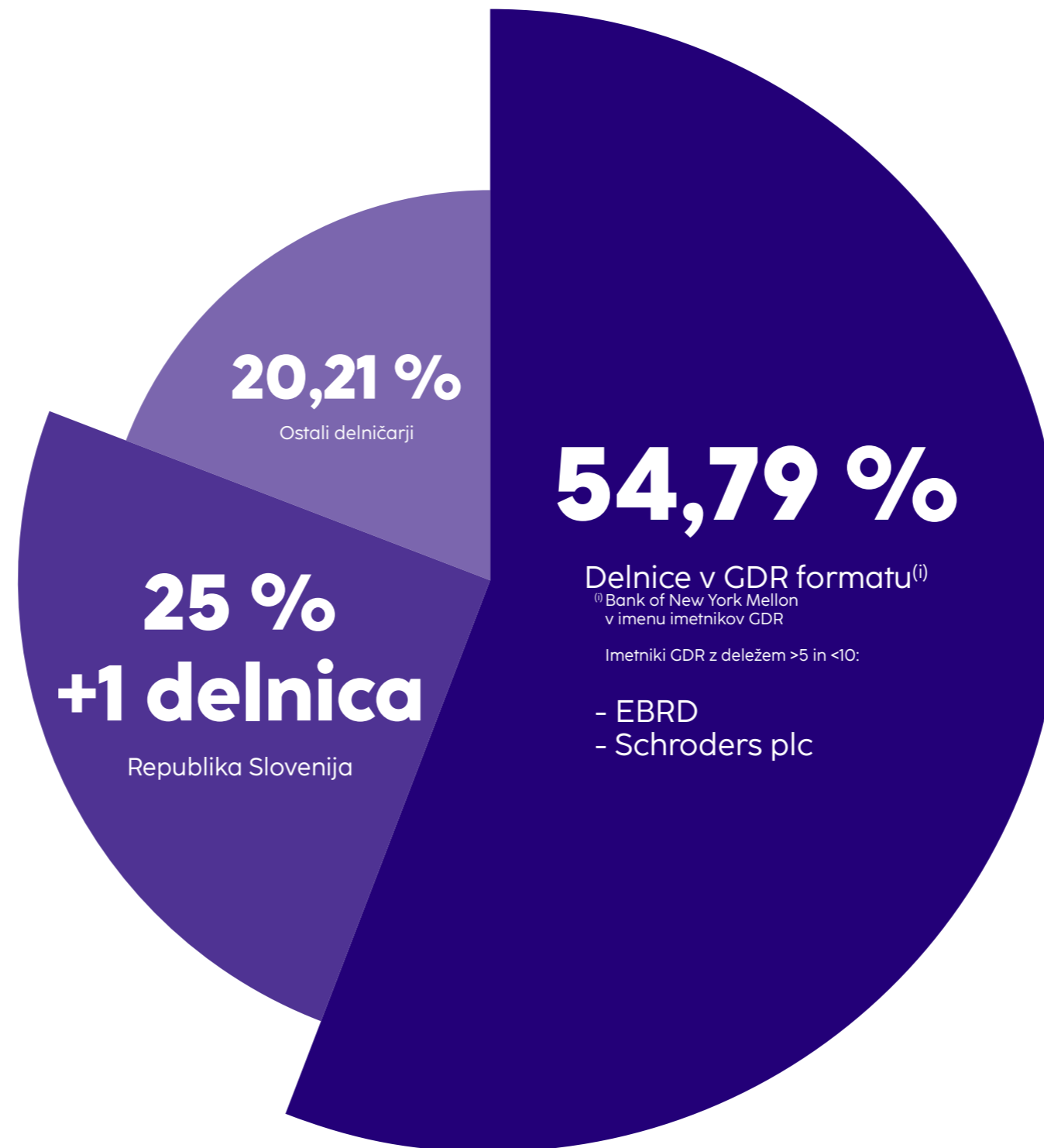
Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon v imenu imetnikov GDR ⁽ⁱⁱ⁾	10.957.270	54,79
od tega Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) ⁽ⁱⁱⁱ⁾	/	>5 in <10
od tega Schroders plc ^{(iii), (iv)}	/	>5 in <10
Republika Slovenija (RS)	5.000.001	25,00
Ostali delničarji	4.042.729	20,21
Skupaj	20.000.000	100,00

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

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

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

(iv) Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju Ključni dogodki.



Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

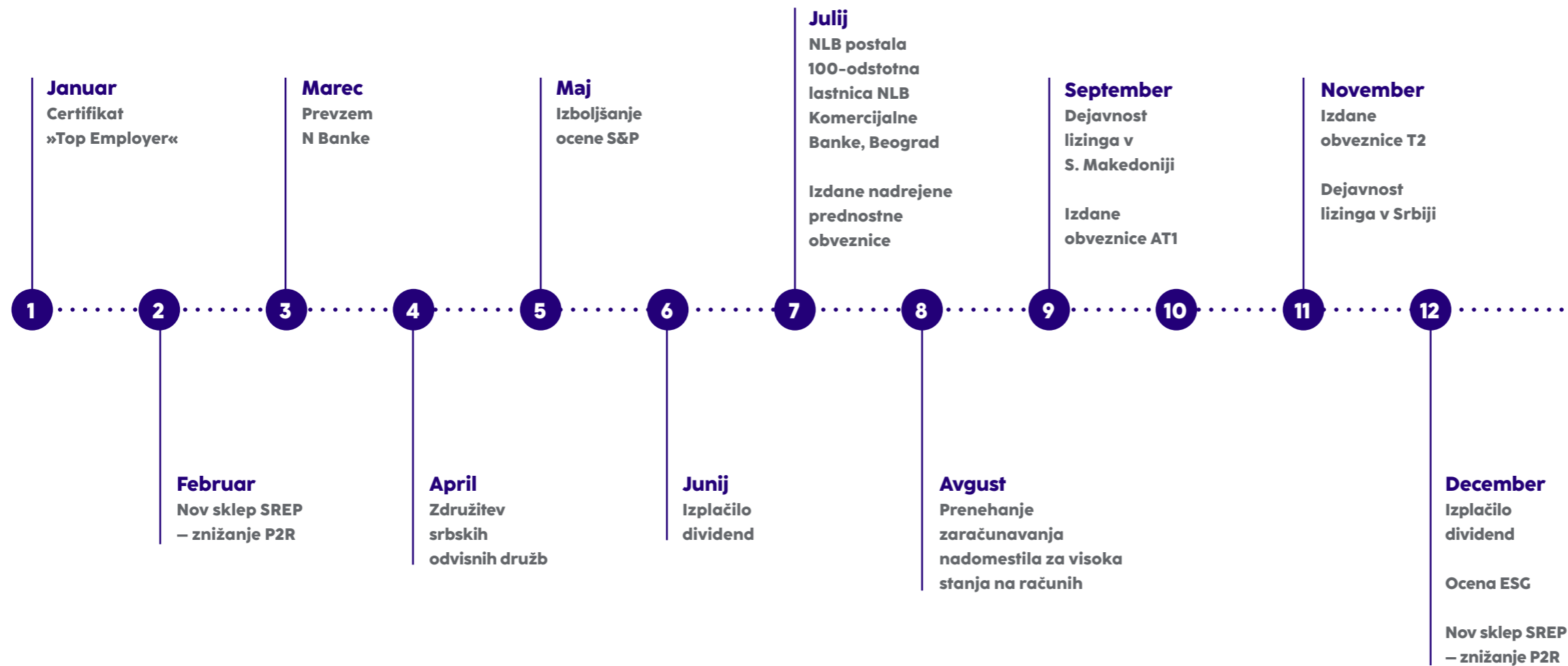
Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

14

Ključni dogodki



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Ključni dogodki

Januar

- **Certifikat »Top Employer«:** Družba za certificiranje Top Employers Institute je Banko že sedmo leto zapored nagradila s priznanim certifikatom Top Employer.

Februar

- **Zakon o švicarskih frankih:** Skupaj z osmimi drugimi bankami je NLB vložila pobudo za presojo ustavnosti zakona o švicarskih frankih, ki ga je sprejel Državni zbor RS. Ustavno sodišče je sprejelo odločitev o popolni ustavitvi postopka izvedbe zakona o švicarskih frankih do sprejetja pravno močne odločitve o skladnosti zakona o švicarskih frankih z ustavo. Ustavno sodišče je decembra zakon razveljavilo.
- **Nov sklep SREP:** ECB je izdala nov sklep SREP za Banko, s katerim je znižala zahteve iz 2. stebra z 2,75 % na 2,60 %, medtem ko zahteve iz 1. stebra ostajajo na 1,00 %.³

Marec

- **Prevzem N Banke:** NLB je postala 100-odstotna lastnica Sberbank banke. Sberbank banka se je preimenovala v N Banko in imenovani so bili novi člani nadzornega sveta banke.
- **Obvestila o spremembi pomembnih deležev:** Delež družbe Schrodors v Banki se je znižal s 5,061 % na 4,95 %.

April

- **Novi člani Uprave:** Hedvika Usenik, Antonio Argir in Andrej Lasič so nastopili mandat. Uprava ima tako šest članov.
- **Združitev srbskih odvisnih družb:** Združeni sta bili srbski odvisni družbi Komercijalna Banka, Beograd in NLB Banka, Beograd, ki delujeta pod novim imenom NLB Komercijalna banka a.d. Beograd.
- **Novi makrobonitetni instrumenti:** BS je izdala nov Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za banke in hranilnice, ki je s 1. januarjem 2023 uveljavil blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti.⁴
- **Rešitve IT:** NLB je ustanovila NLB DigIT v Srbiji, ki deluje kot razvojno središče za skupne IT rešitve Skupine.

³ Več informacij je na voljo v poglavju **Kapital**.

⁴ Več informacij je na voljo v poglavju **Kapital**.

Maj

- **Prvi Dan vlagatelj NLB Skupine v Beogradu:** zaveza, da bo leta 2025 redni dobiček presegel 300 mio EUR.⁵
- **Izboljšanje bonitetne ocene:** Bonitetna agencija Standard and Poor's je izboljšala kreditno boniteto NLB z BBB-/A-3 na BBB/A-2, s stabilnimi obeti.
- **Banka se je uradno pridružila zavezništvu Združenih narodov za podnebno nevtralnno bančništvo (Net Zero Banking Alliance).**

Junij

- **Obvestila o spremembi pomembnih deležev:** Delež družbe Brandes Investment Partners, L.P. v Banki se je spremenil na 4,78 %.
- **Izplačilo dividend:** Banka je izplačala dividende (prva tranša) v skupni višini 50 mio EUR.

Julij

- **NLB je postala 100-odstotna lastnica NLB Komercijalne banke, Beograd.**
- **Spremembe v Nadzornem svetu:** Odstopila je Janja Žabjek Dolinšek, članica Nadzornega sveta – predstavnica delavcev.
- **Nadrejene prednostne obveznice:** Banka je izdala nadrejene prednostne obveznice 3NC2 v skupni višini 300 mio EUR.

Avgust

- **Nadomestila za visoka stanja na računih:** Banka je prenehala zaračunavati nadomestila za visoka stanja na računih fizičnim in pravnim osebam.

September

- **Dejavnosti lizinga:** Ustanovljena je bila lizing družba NLB Liz&Go, Skopje, ki se je decembra preimenovala v NLB Lease&Go, Skopje.
- **Spremembe v Nadzornem svetu:** Svet delavcev NLB je odpoklical članico Nadzornega sveta – predstavnico delavcev Bojano Šteblaj.
- **Obveznice AT1:** Banka je izdala obveznice AT1 v višini 82 mio EUR.

Oktober

- **Obvestila o spremembi pomembnih deležev:** Delež družbe Schrodors v Banki se je zvišal s 4,95 % na 5,05 %.

⁵ Več informacij je na voljo v poglavju **Dejavniki tveganja in napoved**, podpoglavje **Napoved**.

November

- **Obveznice Tier 2:** Banka je izdala podrejene obveznice Tier 2 10NC5 v skupni višini 225 mio EUR.
- **Obvestila o spremembi pomembnih deležev:** Delež družbe Schrodors v Banki se je zvišal s 5,05 % na 5,12 %.
- **Dejavnosti lizinga:** Prevzem lizing družbe Zastava Istrabenz Lizing, Srbija, ki se je 17. januarja 2023 preimenovala v NLB Lease&Go Leasing, Beograd.

December

- **Izplačilo dividend:** Banka je izplačala dividende (druga tranša) v višini 50 mio EUR.
- **ESG razvrstitev:** NLB je prvič pridobila bonitetno oceno tveganja ESG Risk Rating 17,7 zaradi nizkega tveganja pomembnih finančnih vplivov iz naslova dejavnikov ESG.
- **Nov sklep SREP:** ECB je izdala nov sklep SREP za Banko, s katerim je znižala zahteve iz 2. stebra z 2,60 % na 2,40 %, medtem ko zahteve iz 1. stebra ostajajo na 1,00 %. Novi sklep SREP velja od 1. januarja 2023.⁶
- **Makrobonitetni instrumenti:** BS je zvišala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti do Slovenije z nič na 0,5 % celotnega zneska izpostavljenosti tveganju. Banke morajo zahtevo izpolnjevati do 31. decembra 2023.⁷

⁶ Več informacij je na voljo v poglavju **Kapital**.

⁷ Več informacij je na voljo v poglavju **Kapital**.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Tržna uspešnost delnic in GDR NLB

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



Vir: Ljubljana borza, Bloomberg.

Evropske bančne delnice so leta 2022 izgubile samo približno 4 % vrednosti, vsa zahvala pa gre izjemno uspešnemu poslovanju bank v zadnjem četrtletju. Glede na januar 2022 je indeks dosegel najvišjo točko februarja, ko je zrasel za približno 15 %, v začetku marca pa padel na -15 %. Vzrok za strm padec indeksa je bil v strahu, da bo oslabiljeno gospodarstvo povzročilo kreditne izgube. Najnižja vrednost leta je bila dosežena oktobra 2022, ko je bil indeks ves čas negativen. Zaradi dobrih rezultatov konec leta so evropske bančne delnice lani presegle povprečje evropskega delniškega indeksa. V zadnjem četrtletju je bil to pravzaprav najmočnejši sektor med vsemi, ki prispevajo v indeks. Razlog je zagotovo v višjih obrestnih merah, zaradi katerih so se neto obrestne marže bank zvišale. Kljub vsemu pa to ni bilo dovolj, da bi se konec leta prebili v pozitivno območje. Dobičke iz naslova višjih obrestnih mer so obremenjevali vojna, visoke cene (energije) in grozeča stagflacija.

Indeks SBI je dosegel vrh na začetku leta, in sicer konec januarja 2022, nato pa je do sredine marca 2022 vztrajno padal. Preobratu, ki je pokril približno polovico izgubljene vrednosti, je sledilo obdobje, ko so indeksi vztrajali na določeni ravni, nato pa padec oktobra 2022, ko je bila zabeležena najnižja vrednost leta (izguba skoraj 10 % v primerjavi z najvišjo vrednostjo leta). Zaradi vojne, vztrajne inflacije in zaostrene monetarne politike ter ukrepov centralnih bank, s katerimi so usmerjale trge, so evropski delniški trgi zabeležili najslabše leto po letu 2018.

Vrednost delnice NLB banke je padala večji del leta 2022. Od najvišje točke januarja 2022 se je marca 2022 zmanjšala za skoraj 24 % kot posledica izbruha sovražnosti in vpliva inflacije na gospodarstvo. Dve obdobji, v katerih je najprej prišlo do preobrata, nato pa do vztrajnega padanja, sta se končali z najnižjo vrednostjo leta 2022, zabeleženo novembra, nato pa je delnica banke ponovno pridobila okoli 15 % vrednosti. Delnica je v letu 2022 izgubila 18 % vrednosti, a je bila kljub temu za 2 o.t. nad slovenskim indeksom blue-chip delnic SBI TOP.

**Rast
trgovanja**
Skupni obseg trgovanja z našimi delnicami in GDR leta 2022 se je povečal za več kot **40%** glede na predhodno leto.

**>600.000
EUR**
skupni povprečni redni obseg trgovanja na dan (brez poslov s svežnji)

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Delnice in GDR NLB

Tabela 4: Informacije o delnicah NLB

Informacije o delnicah	31. dec. 2022
Skupno število izdanih delnic	20.000.000
Najvišji zaključni tečaj (v 2022)	82,0 EUR
Najnižji zaključni tečaj (v 2022)	52,4 EUR
Zaključni tečaj dne 30. decembra 2022 ⁽ⁱ⁾	62,4 EUR
Knjigovodska vrednost NLB Skupine na delnico	114,1 EUR
Dobiček NLB Skupine na delnico (EPS)	22,3 EUR
Tečaj/knjigovodska vrednost NLB Skupine (P/B)	0,55
Dividenda na delnico (za predhodno poslovno leto)	5,0 EUR
Tržna kapitalizacija ⁽ⁱ⁾	1.248.000.000 EUR

(i) Ni trgovanja dne 31. decembra 2022.

Indeksi

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

Funkcija odnosov z vlagatelji

Banka je uporabljala različne vrste komunikacije, kot so sestanki z vlagatelji, klici, konference in predstavitve, s čimer izpolnjuje zahteve lastnikov Banke. Pregledna komunikacija z vlagatelji in analitiki je krepila dialog o strateških dogodkih, pa tudi o finančnem poslovanju Skupine. Banka je spodbujala večjo obveščenost in razumevanje operativnega poslovanja, novosti in dogodkov, ki vplivajo na gibanje cene njenih delnic. Uspešnost delnice Banke obravnavajo analitiki iz družb EFG Hermes, JP Morgan, Deutsche Bank, Wood & Company, Citi, InterCapital, Raiffeisen Bank International in Ilirika BPH.

Maja 2022 je Banka organizirala svoj prvi Dan vlagateljev. Dogodek je potekal v Beogradu v Srbiji s ključnim sporočilom: »Dobrodošli pri nas doma, dobrodošli v naši regiji priložnosti!«

Med slavnostnim prvim Dnem vlagateljev je Skupina objavila več ključnih kazalnikov uspešnosti za leto 2025, tj. redni dobiček bo presegel 300 mio EUR, prispevek srbskega trga k čistemu dobičku Skupine bo znašal 100 mio EUR, kapitalski donos v obliki dividend bo med letoma 2022 in 2025 znašal 500 mio EUR, zmogljivost za taktične združitve in prevzeme znaša 1,5 mrd EUR tveganju prilagojene aktive, ROE pa bo presegel 12 %.⁸

Predstavitve v okviru odnosov z vlagatelji, finančna poročila in pomembne informacije so redno na voljo na spletni strani Banke v skladu s **Finančnim koledarjem**.

Decembra 2022 je Ljubljanska borza ekipi Odnosov z vlagatelji podelila priznanje za najboljše odnose z vlagatelji med vsemi družbami, ki kotirajo na borzi.

⁸ Več informacij je na voljo v poglavju Dejavniki tveganja in napoved, podpoglavje Napoved.

Ljubljanska borza je NLB podelila priznanje za

najboljše odnose z vlagatelji

Povečanje števila analitikov

Leta 2022 se je seznam uglednih analitikov, ki pokrivajo NLB, razširil z začetkom izdavanja poročil EFG Hermes, ki nam pomaga, da svojo kapitalsko zgodbo delimo s širšim krogom vlagateljev.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

18

Makroekonomsko okolje

Leta 2022 je zalet iz leta 2021 začel upadati, saj se je bilo svetovno gospodarstvo primorano spopasti z ozkimi grli v preskrbovalni verigi, z vojno v Ukrajini in z rastočo inflacijo. Visoke cene energije in najvišje obrestne mere v zadnjih 15 letih so v drugi polovici leta bistveno upočasnile kazalnike rasti in razpoloženja, kar je proti koncu leta ustvarilo okolje nizke gospodarske rasti.

Svetovno in evropsko gospodarstvo

Leto 2022 se je začelo z inflacijo nad 5 % in trendom rasti. Tempo neprekinjene rasti BDP se je konec leta 2021 bistveno upočasnil. Videti je bilo, da je zagon na začetku leta 2022 izgubil na moči. Širitev različice omikron virusa SARS-CoV-2 in najvišja stopnja inflacije vse od devetdesetih let prejšnjega stoletja sta terjali svoj davek v terciarnem sektorju, kar se je odrazilo v padcu indeksov nabavnih menedžerjev (PMI). Februarja 2022 je zaupanje potrošnikov začelo kazati prve znake poslabšanja, medtem ko so znaki restriktivnih ukrepov ECB in ruska invazija na Ukrajino povzročili znatne pritiske na obrestne mere obveznic držav južne Evrope. V naslednjih mesecih se je globalni realni BDP nekoliko skrčil na Kitajskem, v Rusiji in ZDA, močno pa se je znižal v vzhodnoevropskih državah, na katere so najbolj neposredno vplivali vojna v Ukrajini in mednarodne sankcije, s katerimi so želeli Rusijo prisiliti k zaustavitvi sovražnega odnosa. Leta 2022 so bili ključni trendi v znamenju vztrajne počasnejše rasti, zaostrovanja situacije na trgu dela in rasti inflacije. Zasebna potrošnja je bila glavni gonilnik rasti, zaradi česar so se znižale obrestne mere hranilnih vlog in povečala nagnjenost k najemanju kreditov. Presenetljivo je rast obrestnih mer zelo malo vplivala na stopnjo kreditne rasti, je pa v zadnjem četrtletju začela omejevati globalno povpraševanje, kar je povzročilo padec indeksov in razpoloženja prebivalstva. V drugi polovici leta so bile v preskrbovalni verigi odpravljene omejitve, zaradi česar so začele padati cene blaga. Zaradi višjih stroškov so velika podjetja začela poročati o zniževanju stopenj dobičkov, kar je pričalo o krepitvi

pritiskov na rast globalnih zaslužkov. V najbolj razvitih gospodarstvih je med manjšimi podjetji začelo naraščati število stečajev, saj na ta podjetja močneje vplivajo višji stroški zadolževanja in padajoča fiskalna podpora. Nenadni preobrat kitajske politike ničelne tolerance do covid-19, ki ga je povzročil odpor domačega prebivalstva, je decembra 2022 potisnil gospodarsko dejavnost na najnižjo raven vse od februarja 2020, saj je zaradi povečanega števila okužb vse več ljudi ostalo doma, kar je privedlo do zapiranja podjetij. Takšno zadržano povpraševanje naj bi se sprostilo istočasno ob izboljšanju razpoloženja. Ponovno odprtje Kitajske je že povzročilo dvig cen blaga in bi lahko znova spodbudilo pritiske, vendar je konec leta prinesel določeno mero olajšanja še vedno visoke stopnje inflacije in indeksov cen pri proizvajalcih. Globalna predelovalna industrija je bila večji del leta v upadu, njeno gibanje pa bi lahko bilo ključnega pomena pri tem, ali se bo svet soočil s stagflacijo ali mehkim pristankom.

V evrskem območju je bil zagon v prvih mesecih zmeren. Industrijska proizvodnja je bila v tem obdobju šibka in pod močnim pritiskom cen blaga in omejitev v oskrbovalni verigi. Storitveni sektor sta prizadela rastoča inflacija in poslabšanje razpoloženja potrošnikov. Kot pozitivno pa velja omeniti, da se je med rahljanjem omejitev, povezanih s covidom-19, stopnja brezposelnosti še naprej zniževala. V drugem četrtletju so podatki o robustnih PMI kazali na stabilno aktivnost, ponovno oživitve nekaterih dejavnosti v storitvenem sektorju in dobro turistično sezono. Kljub temu pa sta na gospodinjstvo negativno vplivala inflacija in pesimistično razpoloženje potrošnikov. Julija sta bila zabeležena nadaljnja rast inflacije in poslabšanje razpoloženja potrošnikov, kar je pomenilo upočasnitev potrošnje prebivalstva. Nadalje se je začelo krčenje PMI zaradi upočasnitve dejavnosti storitvenega sektorja in krčenja obsega proizvodnje. Cene elektrike so znova dosegle najvišjo raven avgusta, v času vojne v Ukrajini in dolgotrajnega vročinskega vala, zaradi česar so se zapirale evropske talilnice in so bili sprejeti ukrepi varčevanja z energijo. V številnih državah evrskega območja so se odločili za znižanje davkov in trošarin na energijo. ECB je julija začela dvigovati obrestne mere, da bi s tem umirila povpraševanje. Do upočasnitve je prišlo zaradi višje inflacije, cen energije in obrestnih mer. Razpoloženje podjetij in prebivalstva je upadlo zaradi vpliva vojne v Ukrajini in globalnih pretresov. Indeks PMI v predelovalni in storitveni industriji se je oktobra 2022 še znižal, gospodarsko razpoloženje pa je ponovno upadlo

3,5–odstotna

gospodarska rast
na evrskem območju leta 2022

in tako nakazalo dodatno oslabitev dejavnosti. Upadli sta tako industrijska proizvodnja kot tudi prodaja na drobno. Upad novih proizvodnih naročil, krajšanje dobavnih rokov dobaviteljev in nižanje proizvodnega PMI indeksa nakazujejo/kažejo, da se je proti koncu leta industrijski sektor evrskega območja ciklično obrnil navzdol. Ozka grla v oskrbovalni verigi so se začela proti koncu leta opazno sproščati, potrošnja gospodinjstev pa je začela upadati zaradi vztrajne inflacije in rastočih obrestnih mer. Cene energije so se tako zvišale, da je bilo mogoče to opaziti tudi pri drugem blagu in storitvah. Ta učinek je bil največji pri cenah hrane, ki so še naprej rasle, čeprav bi lahko konec leta označili kot obdobje dezinflacije.

Po recesiji v obdobju covid-19 je sledil odboj, ki pa je proti koncu leta 2022 začel nakazovati možnost nižje gospodarske rasti v letu 2023. Vplival je na skupno inflacijo in s tem na prilagajanje monetarne politike centralnih bank, ki se je zaostрила veliko močneje, kot so same centralne banke pričakovale na začetku leta. FED je na januarski seji pripravil teren za cikel zviševanja obrestnih mer s tem, ko je namignil, da se bodo obrestne mere prvič zvišale marca. V obdobju dvigov so se zvezne obrestne mere leta 2022 zvišale z 0,25–0,50 % za 4 odstotne točke. Ker je začel FED dvigovati obrestne mere prej kot ECB, se je vrednost dolarja okrepila in prvič po decembru

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

2002 preseгла vrednost evra. Vendar pa si je evro kmalu opomogel in konec leta dosegel tečaj 1,07 v primerjavi z dolarjem. FED napoveduje, da bodo obrestne mere do konca leta 2023 še zrasle, in sicer na 5,0 %. ECB je v skladu s svojim mandatom želela znižati inflacijo, zato je julija 2022 začela dvigovati ključne obrestne mere, in sicer z -0,75 % na 2 % do konca leta. Zadnje stopnje inflacije konec leta so potrdile uspešnost prizadevanj ECB, vendar pa se osnovna inflacija vse leto 2022 ni zmanjšala. To je bilo ključno sporočilo seje ECB decembra 2022, na kateri je bil govor predsednice Lagarde neobičajno konservativen. Takšen pogled so podprli podatki HICP za december 2022, medtem ko so se še enega opaznega znižanja skupne inflacije razveselili trgi. Skupno inflacijo znižujejo nižje cene energije in posledični osnovni učinki ter vladne intervencije. Avgusta se je Svet ECB odločil za reinvesticijo vplačil glavnice iz zapadlih vrednostnih papirjev, kupljenih v okviru izrednega programa nakupa vrednostnih papirjev ob pandemiji (PEPP), vsaj do konca leta 2024. S to odločitvijo se bodo marca 2023 začele nižati reinvesticije po programu nakupa vrednostnih papirjev (APP), in sicer v višini 15 mrd EUR mesečno do junija 2023. Dinamika zniževanja po tem obdobju še ni določena. Tolikšno zmanjšanje povpraševanja centralnih bank bi se lahko morebiti odražalo v manjšem potencialu absorpcije šokov in s tem v višjih likvidnostnih premijah ter znižanjem likvidnosti na trgu. Posledično je ECB odobrila instrument za zaščito prenosa (TPI), s čimer je zagotovila enoten prenos monetarne politike z ublažitvijo pričakovanih prekomernih pritiskov na kreditne razmike državnih obveznic.

Leta 2023 bi morala biti globalna aktivnost še naprej umirjena. Na zasebno potrošnjo bodo vplivali vztrajno visoka inflacija, strožji finančni pogoji in porabljeni prihranki. Dodatno bodo zunanji sektor prizadele turbulence svetovnega gospodarstva. Tveganja predstavljajo zlasti višje obrestne mere, visok javni dolg in nestanovitne cene blaga. Cenovni pritiski se bodo zmanjšali zaradi skupnih učinkov višjih ključnih obrestnih mer in kvantitativnega zategovanja, ki ga napovedujejo centralne banke. Povpraševanje po delu naj bi nekoliko upadlo zaradi stagnacije, kar bi moralo zmanjšati pritiske na rast plač. V svetovni trgovini ni pričakovati dodatnih šokov v preskrbovalnih verigah energije in blaga. Politične napetosti bodo po pričakovanjih ostale, vendar bodo regijsko omejene. Pričakuje se rast BDP v letu 2024 in pozneje, podprta z upadanjem obrestnih mer ter pozitivnimi pričakovanji glede naložb in potrošnje trajnega blaga.

Relativno topla zima, energetska prihranki in ukrepi davčnih olajšav so pomagali zmanjšati strah pred neizogibnim pomanjkanjem energije v evrskem območju. Na obseg proizvodnje bodo pozitivno vplivali izboljšani pogoji preskrbe ter upadanje cen energije in blaga. Stopnja inflacije se bo zmanjšala zaradi pričakovanega krčenja obsega bilance stanja centralne banke in višjih obrestnih mer. Podatki o slabši prodaji na drobno v evrskem območju kljub padanju cen goriva kažejo, da bo zasebna potrošnja v letu 2023 ostala umirjena, saj upočasnitev nakazuje vedno večja negotovost, slabša kupna moč in večja politična tveganja, ki bodo regijsko omejena. Pričakuje se, da bo gospodarstvo evrskega območja v letu 2023 stagniralo, poslabšale pa se bodo tudi razmere na trgu dela. Zaostrovanje denarne politike deluje z dolgimi in spremenljivimi zamiki, zato bodo pretekla in prihodnja zvišanja obrestnih mer ter zaostrovanje finančnih in bančnih kreditnih pogojev še naprej vplivali na gospodarstvo.

Gospodarstvo v regiji Skupine

Zasebna potrošnja je bila leta 2022 glavna gonilna sila rasti, saj je zasenčila državno potrošnjo. Spodbudili so jo presenetljivo odporna in močna rast kreditov, nakazila in turizem, ki se jim je pridružilo okrepljeno izvozno povpraševanje iz EU, kar je pripomoglo k rasti gospodarstva v regiji. Poleg tega so rast spodbudile tudi fiksne naložbe, ki so se po nenadnih padcih leta 2021 v Črni gori in Severni Makedoniji močno okrepile. V BiH in Srbiji je bil trend ravno obraten, saj so se naložbe



bliskovito poslabšale v primerjavi z letom 2021. Relativno visoko stopnjo inflacije je mogoče pojasniti z relativno velikim dvigom cen energije in hrane ter relativno večjo utežjo omenjenega blaga v izračunu indeksa. Višje cene energije so se prenesle neposredno na višje stroške uvoza, obsežnejši primanjkljaj tekočega računa in posledične visoke fiskalne stroške v več državah zaradi subvencij za fosilna goriva, omejitev cen in podpore gospodinjstvom in podjetjem. Reforme v povezavi s pridružitvijo EU in naložbe blažijo negativne učinke visokih cen energije in hrane, motenj v trgovini in naložbenih tokovih ter prelivov zaradi upočasnitve rasti v evrskem območju.

Tabela 5: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

	BDP (realna rast v %)					Povprečna inflacija (v %)					Stopnja brezposelnosti (v %)				
	2020	2021	2022	2023	2024	2020	2021	2022	2023	2024	2020	2021	2022	2023	2024
Evrsko območje	-6,3	5,3	3,5	0,0	1,6	0,3	2,6	8,4	6,1	3,0	8,0	7,7	6,7	7,0	7,3
Slovenija	-4,3	8,2	5,4	0,6	2,2	-0,1	1,9	9,3	6,8	3,9	5,0	4,7	4,2	4,0	4,2
Srbija	-0,9	7,5	2,3	1,8	3,1	1,6	4,1	12,0	10,1	5,4	9,7	11,0	9,4	9,5	9,2
S. Makedonija	-4,7	3,9	2,1	1,6	3,0	1,2	3,2	14,1	8,5	3,6	16,4	15,7	14,4	13,9	13,7
BiH	-3,3	7,1	3,8	1,0	2,0	-1,1	2,0	14,0	8,0	3,0	15,9	17,4	15,6	15,2	15,1
Kosovo	-5,3	10,5	3,3	2,4	3,5	0,2	3,3	11,6	7,0	3,5	26,0	20,8	17,0	16,5	16,0
Črna gora	-15,3	13,0	6,1	2,6	3,2	-0,3	2,4	13,0	7,5	2,6	17,9	16,6	14,8	13,7	13,3

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

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Tabela 6: Gibanje plačilne bilance in fiskalnih kazalnikov v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

	Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)					Proračunska bilanca (v % BDP)					Javni dolg (v % BDP)				
	2020	2021	2022	2023	2024	2020	2021	2022	2023	2024	2020	2021	2022	2023	2024
Evrsko območje	1,6	2,3	0,0	0,5	1,1	-7,0	-5,1	-3,7	-3,6	-3,1	97,0	95,4	94,1	93,5	92,9
Slovenija	7,6	3,8	-0,8	0,5	0,9	-7,7	-4,7	-3,5	-4,3	-2,7	79,6	74,5	70,0	69,5	68,1
Srbija	-4,1	-4,2	-7,0	-6,5	-5,9	-8,0	-4,1	-3,3	-2,8	-2,1	57,0	56,5	53,4	53,4	51,9
S. Makedonija	-3,0	-3,1	-6,0	-4,9	-4,1	-8,2	-5,4	-4,5	-4,0	-3,4	51,9	51,8	50,9	51,0	51,5
BiH	-3,2	-2,3	-4,1	-4,5	-3,9	-4,7	0,7	0,5	0,0	0,2	36,5	35,4	31,0	29,2	28,1
Kosovo	-7,0	-8,7	-9,4	-7,9	-7,6	-7,1	-0,9	-1,6	-2,0	-1,8	22,4	21,9	21,2	22,4	23,4
Črna gora	-26,1	-9,2	-11,6	-11,2	-10,6	-10,2	-2,0	-5,3	-4,9	-4,4	103,5	83,3	77,5	75,3	74,6

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

Kljub vsemu pa obstaja precejšnja politična negotovost glede tveganja, da bodo zaradi parlamentarne neodločnosti nastale zamude pri izvajanju reform, ki bodo preprečile učinkovito izrabo ustreznih sredstev (BiH, Črna gora, Severna Makedonija). Dodatno tveganje je regionalna nestabilnost zaradi obujenega konflikta med Srbijo in Kosovom.

Makroekonomski pregled regije NLB Skupine

V Sloveniji je bila gonilna sila rasti potrošnja gospodinjstev, ki se je nekoliko umirila z vztrajanjem inflacije in poslabšanjem razpoloženja. Stopnje rasti so bile boljše kot v evrskem območju in so potrdile prisotnost nakopičenih prihrankov ter nagnjenost potrošnikov k trošenju. Po tem, ko je izvoz v prvi polovici leta 2022 zaostajal za uvozom, se je v tretjem četrtletju leta 2022 izboljšal, v zadnjih mesecih pa se je zmanjšal primanjkljaj, ki se je nabral med letom. Cene so bile vse leto 2022 zvišane, v zadnjih dveh mesecih pa so se le rahlo znižale. Končna potrošnja gospodinjstev se je močno povečala zaradi vztrajne nominalne rasti bruto razpoložljivih prihodkov in višjih osnovnih življenjskih stroškov. Prvič po več kot desetletju so gospodinjstva v Sloveniji v tretjem četrtletju leta 2022 ustvarila primanjkljaj, zlasti zaradi bistvenega zmanjšanja obsega bruto prihrankov in povečanja bruto naložb. Glede na raziskavo med potrošniki se je preobrat zgodil aprila 2022, ko so začeli kazalniki o večjih nakupih, prihrankih in finančnem položaju gospodinjstev padati in so ostali pod povprečjem vse do konca leta.

Gospodarstvo BiH je leta 2022 zabeležilo dobre rezultate. Ključni dejavnik rasti je bilo domače povpraševanje. Dejavnost investiranja je bila zaradi infrastrukturnih del robustna, medtem ko je zasebna potrošnja rasla zaradi dvomestne rasti nominalnih plač in višjih nakazil. Realna rast izvoza je presegla rast uvoza, a je bil neto zunanji prispevek ob polletju še vedno negativen. Kljub robustni nominalni rasti izvoza se je skupna zunanja bilanca poslabšala zaradi podobnega dviga na strani uvoza. Priliv nakazil je ostal soliden. Na strani financiranja so se neposredne tuje naložbe umirile. V drugi polovici leta 2022 se je dejavnost začela upočasnjevati. Ker je inflacija zavirala realne plače, se je začela dejavnost prodaje na drobno upočasnjevati. Skupna inflacija je v tem letu zrasla, saj cene hrane še naprej naraščajo in so, glede na relativno visoko utež v izračunu, ob koncu leta k skupni inflaciji prispevale približno 50 %. BiH je zagotovila subvencionirane cene elektrike za gospodinjstva, zato je bil strošek bistveno nižji kot na mednarodnih trgih.

V Severni Makedoniji se je leta 2022 počasi nadaljeval trend zmerne rasti iz leta 2021, gonilna sila pa so bile zlasti storitve. Naložbe so se zaradi večjih zalog precej povečale. Povpraševanje gospodinjstev je vztrajno raslo, pokrival pa ga je večji uvoz, zaradi česar je bil neto izvoz negativen. Inflacijsko okolje in energetska kriza še naprej ustvarjata velike pritiske na gospodarstvo. Gospodarska dejavnost je povezana z evrskim območjem, ki je ključni vir povpraševanja po blagu države ter vir naložb in nakazil. Stopnja inflacije je odražala zaporedna povečanja reguliranih cen energije, celoten prenos na cene goriva,

3,8–odstotna

gospodarska rast
v regiji Skupine leta 2022

odstotnost zmanjšanja stopnje DDV na cene hrane in goriva ter višja utež hrane v izračunu indeksa inflacije. Energetska kriza in slabše zunanje povpraševanje ustvarjata pritiske na plačilno bilanco. Začasno znižani davki na hrano in gorivo, uvedeni po ruski invaziji na Ukrajino, maja 2022 niso bili podaljšani. Septembra 2022 je bil sprejet nov organski proračunski zakon.

V **Črni gori** je v prvi polovici leta 2022 gospodarstvo zabeležilo močno rast, in sicer zaradi robustne zasebne potrošnje, kopičenja zalog in uspešnega izvoza. Turizem, kot najpomembnejši sektor, je presegel pričakovanja. Prihodi turistov so novembra do tega datuma skoraj dosegli raven iz leta 2019, saj je bilo odstopanje manjše od 10 %, medtem ko je bila julija in avgusta presežena. Reforma davčnega zakonika je pomembno vplivala na realno rast plač in še naprej zniževala brezposelnost. Do maja je izvoz zabeležil močno rast tako pri storitvah kot tudi pri blagu, hkrati pa je okrepljeno domače povpraševanje spodbujalo uvoz. Sekundarni računi so se povečali zaradi nakazil, neposredne tuje investicije pa so leta 2022 solidno rasle. Na gospodarstvo so še naprej vplivali inflacijski pritiski, med najbolj vplivnimi kategorijami pa sta bili hrana in alkoholne pijače. Visoke cene energije so bile edinstvena priložnost, saj je velika zmogljivost proizvodnje elektrike omogočila več kot podvojen izvoz energije leta 2022 v primerjavi z enakim obdobjem v prejšnjem letu.

V **Srbiji** je k rasti močno prispevalo neto zunanje povpraševanje. Suša v poletnih mesecih je negativno vplivala na kmetijsko proizvodnjo, saj je prizadela proizvodnjo elektrike v hidroelektrarnah, ki jo Srbija običajno izvažata. Pokritje uvoza z izvozom se je močno zmanjšalo, kar je povzročilo veliko višjo letno stopnjo rasti uvoza v primerjavi z izvozom. Primanjkljaj tekočega računa se je leta 2022 močno povečal, zlasti zaradi višjih stroškov uvoza energije. Realizirane neto neposredne tuje investicije so bile nižje kot leta 2021. Inflacija je vztrajala vse leto, najbolj pa so nanjo vplivale cene hrane. Še naprej je rasla osnovna inflacija in negativno vplivala na razpoložljive prihodke ter dušila zasebno potrošnjo. Zvišanje bruto in neto plač se je pretvorilo v realno rast. Skupni javni dolg se je povečal, kot tudi realni skupni javni prihodki, in sicer zaradi rasti v večini kategorij prihodkov – zlasti rast davka na dobiček, DDV-ja in carinskih dajatev, medtem ko so se prihodki od trošarin zmanjšali.

Na **Kosovu** se je obseg storitev povečal zaradi povpraševanja diaspore, kreditne rasti in javnih transferjev, ki so bili glavni gonilniki rasti. Trgovinski primanjkljaj se je povečal in izdatki končne potrošnje so se okrepili. Stopnja rasti se je kmalu prepopolnila zaradi precejšnega krčenja v sektorju gradbeništva in naložb. Inflacija je začela pospešeno rasti marca 2022, vrh dosegla julija in

nato pa ostala na visoki ravni, ki pa je bila vseeno nižja kot v večini drugih držav v regiji. Hrana je postala čedalje pomembnejše gonilo. V drugi polovici leta se je večina dejavnosti umirila. Skupni znesek javnofinančnih prihodkov se je v drugi polovici leta povečal (DDV, dohodnina).

Makroekonomska napoved za regijo NLB Skupine

Na fiskalni strani cilj proračunskega primanjkljaja v **Sloveniji** leta 2023 kaže na prilagodljivo situacijo, pričakuje pa se povečanje vrzeli, ki odraža prizadevanja vlade, da bi se spopadla z energetske krize leta 2023 načrtuje ukrepe v višini skoraj 5 mrd EUR. Upočasnitev bo rezultat oslabiljenega zunanjšega povpraševanja, še vedno visoke inflacije in večje negotovosti, kar bo po pričakovanjih vplivalo na zasebno potrošnjo in rast naložb. Povpraševanje na trgu dela bo nekoliko upadlo, kar bo ublažilo pritiske na zahteve po višjih plačah. Inflacija naj bi se zaradi strožje denarne politike zmanjšala.

V **BiH** bodo pritiski na cene električne energije verjetno omejeni, saj predstavlja BiH enega največjih proizvajalcev električne energije v regiji in ima omejeno porabo plina. Naložbe v energetiko in infrastrukturo bodo še naprej prispevale k splošni rasti, čeprav v manjšem obsegu kot v zadnjih dveh letih. Posredni učinki iz naslova destabilizacije svetovnih blagovnih in finančnih trgov negativno vplivajo na zunanji račun in možnosti za domačo rast. Inflacija se bo leta 2023 umirila, čeprav bo zgodovinsko gledano ostala visoka. Stopnja brezposelnosti naj bi se leta 2023 s stabilizacijo mednarodnih razmer nekoliko znižala.

Na **Kosovu** naj bi pričakovano postopno znižanje cen primarnih surovin prineslo olajšanje, k aktivnosti pa naj bi prispevala ekspanzivna fiskalna politika. Pričakovati je upočasnitev na področju investicij in zasebne potrošnje. Nakazila in tekoči račun plačilne bilance naj bi se upočasnila. Poleg tega bodo neposredne tuje naložbe in zunanja posojila ključni viri financiranja tekočega računa.

V **Severni Makedoniji** pa naj bi rast podpirale načrtovane naložbe v infrastrukturo in širitev zmogljivosti izvoznega sektorja. Zunanje povpraševanje bo oslabiljeno, pritiski

na plače bodo izrazitejši, nadaljnja zaostritev pogojev na finančnih trgih pa predstavlja dodatna tveganja. Inflacija naj bi se leta 2023 zmanjšala, saj se bodo uvozne cene znižale. Povpraševanje na trgu dela naj bi se nekoliko dvignilo. Začetek pristopnih pogajanj z EU bi lahko povečal prilive kapitala in pospešil izvedbo reform. Strožji finančni pogoji in ukinitvev subvencij za plače naj bi omejevali porabo potrošnikov in poslovne naložbe.

V **Črni gori** naj bi bila rast leta 2023 umirjena, a med najvišjimi v regiji. Zasebna potrošnja se bo upočasnila. Primanjkljaj tekočega računa plačilne bilance naj bi ostal med najvišjimi v regiji. Višje cene energije pripomorejo k njenemu zmanjšanju, saj se vedno večje proizvodne zmogljivosti uporabljajo za izvoz energije. Skupaj z izvozom naj bi k zmanjšanju primanjkljaja tekočega računa prispevali tudi turizem in prometne storitve. Nadaljnji razvoj kapacitet za proizvodnjo električne energije lahko, skupaj s prihodki v turističnem sektorju, izboljša zunanji saldo države.

V **Srbiji** se bo gospodarstvo leta 2023 po napovedih umirilo. Rast zasebne porabe se bo zaradi visoke inflacije, ki zmanjšuje realne dohodke, upočasnila, medtem ko se bo zaradi umiritve svetovnega gospodarstva rast izvoza zmanjšala. Regionalna nestabilnost in višja inflacija zaradi nihanja cen surovin in motenj v oskrbi s plinom predstavljata negativno tveganje. Primanjkljaj tekočega računa plačilne bilance se bo povečal. Stopnja rasti inflacije bo po pričakovanjih ostala visoka tudi leta 2023, saj je po našem mnenju najvišja in najbolj vztrajna v regiji. Pričakuje se, da se bo prispevek neto izvoza k rasti izboljšal zaradi upočasnitve uvoza in večje izvozne zmogljivosti, ki jo spodbujajo neposredne tuje naložbe. Srbija ostaja privlačna destinacija za selitev proizvodnje v bližnje države.

Pričakuje se, da bo regija Skupine leta 2023 dosegla 1,3-odstotno stopnjo rasti. Letos se bo regionalna rast precej upočasnila. Šibkejše gospodarstvo evrskega območja, višja inflacija, upadanje realnih plač, geopolitična nestabilnost in vojna v Ukrajini bodo omejevali porabo gospodinjstev, industrijsko proizvodnjo in izvoz. Poleg tega naj bi zaostreni pogoji financiranja še dodatno zavirali aktivnost v večini držav v regiji. Uspešnost bo odvisna od evrskega območja, nakazila in izvoz pa bodo na izboljšanje obetov še počakali. Ker je turizem leta

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Tabela 7: Gibanje ključnih kazalnikov bančnih sistemov v regiji NLB Skupine, 2022

	Posojila podjetjem		Posojila gospodinjstvom		Depoziti podjetij		Depoziti gospodinjstev		Neto obrestna marža		Delež NPL		Količnik kapitalske ustreznosti	
	v mio EUR	letna Δ (%)	v mio EU	letna Δ (%)	v mio EUR	letna Δ (%)	v mio EU	letna Δ (%)	2021, v %	2022, v %	v %	letna Δ (o.f.)	v %	letna Δ (o.f.)
Slovenija	10.487	▲12,8	12.138	▲7,8	9.710	▲7,9	25.784	▲7,6	1,4	1,6	1,1	▼-0,1	17,0 ⁽ⁱ⁾	▼-1,5
Srbija	13.641	▲5,8	11.904	▲6,2	13.233	▲12,7	17.864	▲2,9	2,7	2,9 ⁽ⁱⁱ⁾	3,2 ⁽ⁱ⁾	▼-0,4	19,5 ⁽ⁱ⁾	▼-1,3
S. Makedonija	3.349	▲11,5	3.495	▲7,3	2.319	▲3,7	5.253	▲5,8	3,0	3,0 ⁽ⁱ⁾	2,9	▼-0,3	17,7	▲0,4
BiH	4.681	▲4,3	5.613	▲5,2	3.142	▲11,0	7.452	▼-0,8	2,3	1,7 ⁽ⁱ⁾	4,9	▼-0,6	19,2	0,0
Kosovo	2.689	▲15,2	1.632	▲16,7	1.175	▲19,0	3.647	▲8,3	4,5	3,9	2,0	▼-0,3	14,8	▼-0,5
Črna gora	1.413	▲10,7	1.588	▲9,1	2.321	▲43,7	2.458	▲12,6	4,0	4,0 ⁽ⁱ⁾	5,9 ⁽ⁱ⁾	▲0,3	18,4 ⁽ⁱ⁾	▼-0,1

Vir: Statistični uradi, centralne banke, NLB.

Opomba: Neto obrestna marža, izračunana na obrestonosna sredstva; Krediti in depoziti rezidentov za Črno Goro; (i) podatki za tretje četrtnje 2022; (ii) podatki na dan 30. novembra 2022.

2022 okreval, bi lahko bilo leto 2023 ugodno za države, ki so odvisne od njega. Tekoči računi se bodo leta 2023 večinoma poslabšali. Rast naj bi se začela krepiti proti koncu leta. V drugi polovici leta naj bi se inflacija znižala, kar bi nekoliko razbremenilo realni dohodek in potrošnje gospodinjstev. Učinek prenosa cen električne energije bo v drugi polovici leta oslabil, potem ko so pritiski osnovne inflacije v začetku leta še vedno rasli. Ponovno odprtje Kitajske je razburkalo blagovne trge, povzročilo ponovno

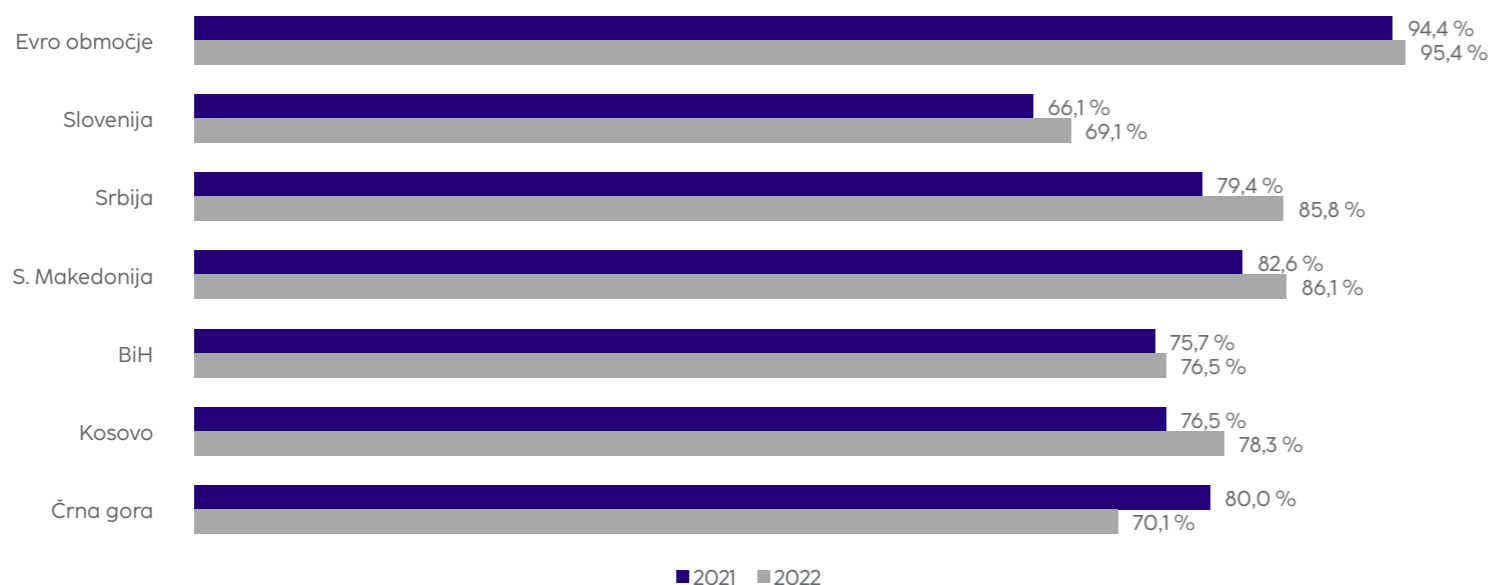
rast cen, kar ni bilo dobro za industrijsko proizvodnjo. Višje plače bodo povzročile dodatne cenovne pritiske. Na trgih dela naj bi se stopnja zaposlenosti še naprej povečevala, stopnja brezposelnosti pa naj bi se večinoma znižala. Nagnjenost k najemanju kreditov v regiji naj bi se zaradi zaostrenih monetarnih politik in naraščajočih cen hrane zmanjšala, kar bo upočasnilo povpraševanje. Geopolitične napetosti ostajajo močan dejavnik omejevanja rasti in predvidljivosti poslovnega okolja.

Bančni sistem v regiji Skupine

Ker je prebivalstvo regije od pandemije covid-19 nakopičilo precejšnje prihranke, je bila potrošnja med najpomembnejšimi dejavniki rasti. Nagnjenost k najemanju kreditov podjetij in gospodinjstev v celotni regiji je ostala na visoki ravni, proti koncu leta pa se je nekoliko upočasnila. Povpraševanje po kreditih za podjetja je bilo še posebej veliko in se je izrazito povečalo zaradi turbulentnega leta, v katerem so se pojavila ozka grla v preskrbovalni verigi, visoke cene industrijskih proizvodov pri proizvajalcih, visoke cene blaga ter ponovno ustvarjanje zalog. Na Kosovu, v Sloveniji, Črni gori in S. Makedoniji je bila rast kreditov podjetjem dvomestna. Sledita Srbija in BiH, ki sta leto zaključili v srednjem delu razpona enomestnih stopenj rasti. Segment kreditov gospodinjstvom je po drugi strani rasel nekoliko počasneje, vendar ga je še vedno spodbujala zasebna potrošnja in je izkazoval višje stopnje rasti od pričakovanih. Dinamika je bila zelo podobna kot pri podjetjih. Prav tako so največjo rast beležile Slovenija, Kosovo, Črna gora in S. Makedonija, v Srbiji pa je bila nekoliko manjša. Sledila je BiH s podobno stopnjo rasti kot v sektorju podjetij. Obseg slabih posojil se je zmanjšal v vseh državah regije, razen v Črni gori.

Rast depozitov podjetij je bila dvomestna na Kosovu, v BiH, Srbiji in zlasti v Črni gori, kjer je bila še posebej izrazita. V S. Makedoniji je bila rast umirjena, medtem ko se je v Sloveniji približala 8 %. Rast depozitov gospodinjstev je bila precej manj izrazita, saj so se prihranki uporabljali za ohranjanje potrošnje. V Sloveniji, Kosovu, S. Makedoniji in Srbiji je

Slika 2: LTD v evrskem območju in v regiji NLB Skupine



Vir: ECB, nacionalne centralne banke, NLB.

Opomba: LTD za Slovenijo in BiH za tretje četrtnje 2022 in za Srbijo na 30. november 2022.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

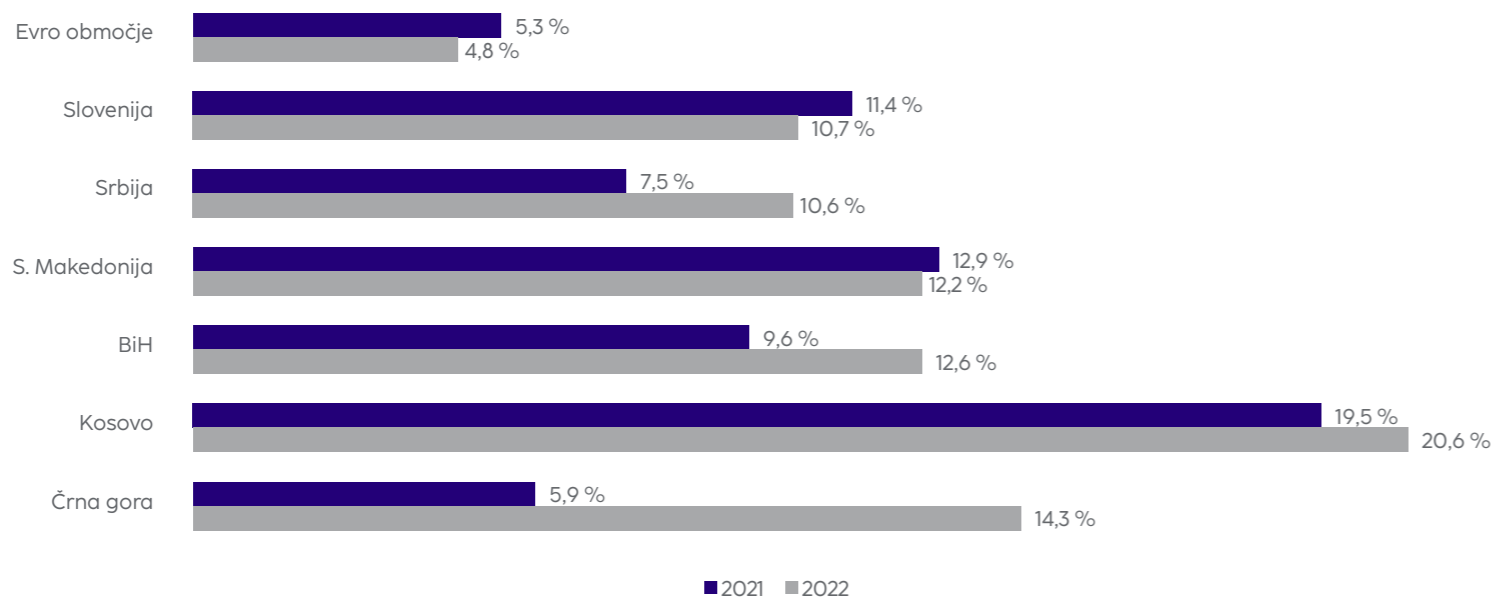
Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

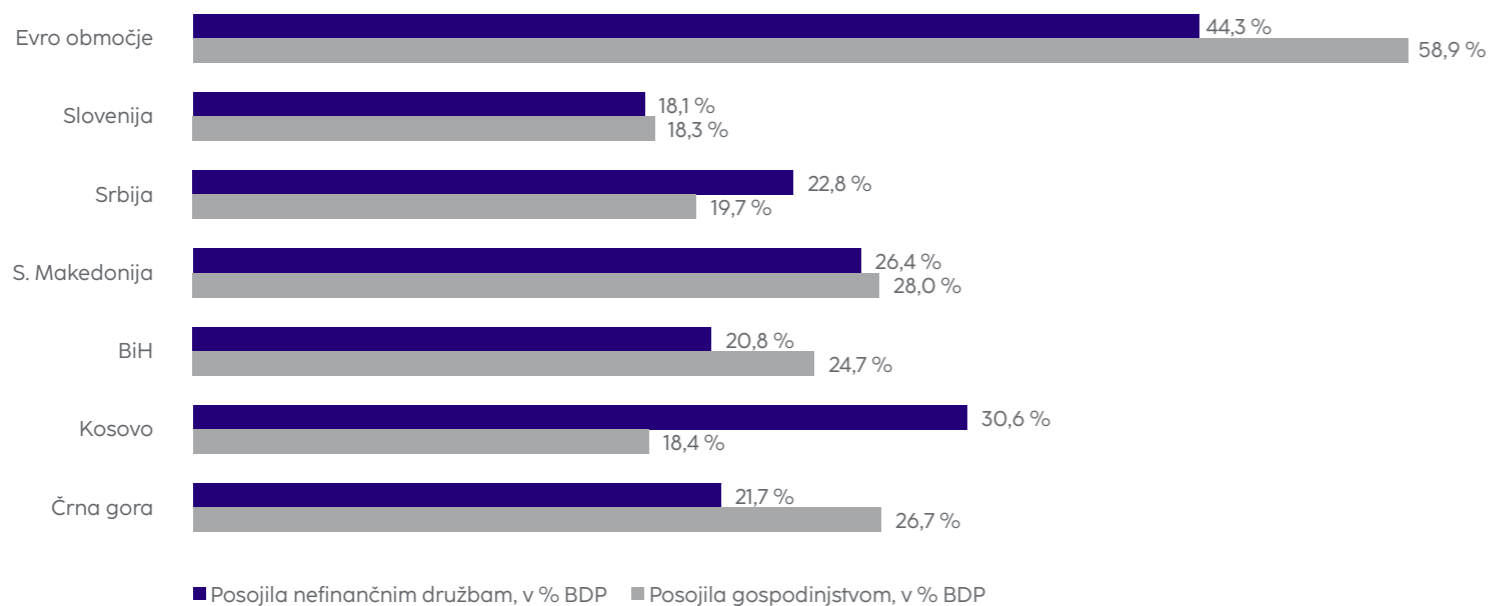
Finančno poročilo

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



Vir: ECB, nacionalne centralne banke.
Opomba: Donosnost povprečnega lastniškega kapitala (ROAE), uporabljena za BiH; podatki iz tretjega četrtletja 2022 za BiH in evrsko območje. Za Srbijo so bili uporabljeni novembrski podatki.

Slika 4: Krediti nefinančnim družbam in prebivalstvu (% BDP) v evrskem območju in v regiji NLB Skupine v letu 2022



Vir: Nacionalne centralne banke, nacionalni statistični uradi.
Opomba: Na letno raven preračunani podatki tretjega četrtletja 2022 za BiH in Kosovo. Krediti rezidentov za Črno goro.

bila rast glede na makro okoliščine solidna, pri čemer je izstopala Črna gora, saj je bila daleč pred ostalimi, le v BiH je bila rast negativna.

Neto obrestna marža se v regiji Skupine ni gibala enakomerno. V Srbiji in Sloveniji se je zvišala, kar je bil rezultat dviga obrestnih mer zadevnih centralnih bank, rasti kreditiranja in cenovnega učinka. V BiH in na Kosovu se je znižala, kar je odražalo konkurenčno okolje. V Črni gori in S. Makedoniji se marža na letni ravni ni spremenila.

Količnik kapitalске ustreznosti se je v Sloveniji, Srbiji, Črni gori in na Kosovu večinoma rahlo spremenil v negativno smer. V S. Makedoniji se je količnik izboljšal. Kljub turbulentnemu letu ostajajo banke v Skupini solidne in dobro kapitalizirane.

LTD se je povišal v vseh državah, razen v Črni gori, kjer je bila rast depozitov največja. V ostalih državah je gibanje količnika odraz rasti kreditov, ki je bila hitrejša od rasti depozitov. Donosnost bančnih sistemov NLB Skupine se je izboljšala v vseh državah, razen v Sloveniji in S. Makedoniji, kjer je bilo zabeleženo rahlo zmanjšanje.

Napoved kreditnega potenciala v regiji Skupine

Kreditni nefinančnim družbam in prebivalstvu kot delež BDP v regiji Skupine kažejo, da ima celotna Skupina potencial za nadaljnjo rast v primerjavi z enakimi kategorijami v evrskem območju. To velja zlasti v sektorju kreditov gospodinjstvom, kjer je bila rast v evrskem območju veliko izrazitejša, saj so imela gospodinjstva manj zadržkov pri dodatnem zadolževanju. Glede na pričakovanja, da se bo zasebna potrošnja leta 2023 upočasnila, to ne predstavlja dobrih obetov za odobravanje novih kreditov gospodinjstvom. Zasebna potrošnja je najpomembnejši gonilnik rasti BDP in pričakuje se, da se bo gibala med 0,7 % v Sloveniji in 2,5 % v Srbiji. Naložbe v fiksna sredstva se bodo po pričakovanjih gibala med krčenjem v višini -0,7 % v BiH in rastjo 4,3 % v S. Makedoniji. V letu 2023 se pričakuje upočasnitev rasti kreditov bančnega sektorja, a na večini trgov NLB Skupine ostala pozitivna in sicer v nizkem do srednjem razponu enomestnih stopenj rasti tako za nefinančne družbe kot za prebivalstvo.

Regulativno okolje

Leta 2022 je bilo sprejetih več kot 100 sprememb v EU in slovenskem pravnem okviru, ki so znatno vplivale tako na Banko kot Skupino. Skupina si prizadeva k popolni skladnosti z obstoječimi in novimi zahtevami. V nadaljevanju razkrivamo najpomembnejše spremembe v zakonodaji in regulativi, ki so vplivale na Skupino.

Regulativno okolje v Sloveniji

Za Banko veljajo pravila o kapitalski ustreznosti in likvidnosti, ki so bila sprejeta na ravni EU (CRR/CRD) in urejajo dejavnosti, ki jih lahko izvajajo banke, namenjena pa so ohranjanju varnosti in zdravja bank ter omejevanju njihove izpostavljenosti tveganjem. Direktiva o kapitalskih zahtevah (CRD) V je bila prenesena v novi Zakon o bančništvu (ZBan-3), ki ureja tudi udeležbo zaposlenih v upravljanju bank, kar Banka že spodbuja. Oktobra 2021 je Evropska komisija sprejela nadaljnji zakonodajni paket za prenovo pravil Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in CRD. Eden od ključnih vidikov tega paketa (Uredba (EU) 2022/2036, ki uvaja ciljne prilagoditve za izboljšanje rešljivosti bank) je bil dokončan in objavljen v Uradnem listu decembra 2022.

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

Zaradi nenehne skrbi za interese svojih strank, zlasti na področju zaščite njihovih podatkov, je za Banko enako pomembna tudi zakonodaja s področja varstva osebnih podatkov. Banka vestno izpolnjuje svoje obveznosti, ki ji jih nalaga Splošna uredba o varstvu podatkov (GDPR) v Sloveniji in v Skupini. Novi slovenski Zakon o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2) je bil sprejet decembra 2022 in je v postopku uvajanja v poslovanje Banke.

Na področju finančnih trgov leta 2022 ni bilo pomembnih sprememb v regulativnem okolju. Banka izpolnjuje določbe MiFIR/MiFID II in EMIR o transakcijah na finančnih trgih, krepitvi zaščite vlagateljev, preglednosti in obveznosti poročanja.

Skupina tudi upošteva in izpolnjuje predpise na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PD/FT). Aprila 2022 je začel veljati novi Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2), ki je nadomestil do takrat veljavni zakon na področju PD/FT. Novi zakon je v slovensko zakonodajo prenesel določbe Direktive (EU) 2019/1153, Direktive (EU) 2019/2177 in Uredbe (EU) 2018/1672. Poleg tega je bil novembra 2022 v slovenskem Uradnem listu objavljen Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2A). Zaradi omenjenih regulativnih sprememb je Skupina izvedla številne aktivnosti za zagotovitev skladnosti z novimi zahtevami PD/FT. Zaradi spremenjenega geopolitičnega okolja, povezanega z rusko agresijo v Ukrajini, Skupina redno spremlja in obvladuje vse na novo uvedene finančne sankcije, ki izhajajo iz relevantnih režimov.

Na področju plačilnih in poravnalnih sistemov leta 2022 ni bilo pomembnih sprememb v regulativnem okolju. Banka izpolnjuje svoje obveznosti po Direktivi o plačilnih storitvah (PSD2), ustreznih regulativnih tehničnih standardih in Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIED). Nenehno tudi spremlja nove regulativne zahteve, ki jih postavlja regulator, se jim prilagaja in pri tem upošteva najboljšo uporabniško izkušnjo.

Ob upoštevanju Smernic Evropskega bančnega organa (EBA) o zunanem izvajanju Skupina izvaja stalne aktivnosti za zagotavljanje regulativnih zahtev, vključno s spremembami internih politik in pogodb z zunanjimi izvajalci (storitev).

V kontekstu politike EU v okviru Evropskega zelenega dogovora je »trajnostno financiranje« razumljeno kot financiranje z namenom podpreti gospodarsko rast, pri tem pa zmanjšati pritiske na okolje ter upoštevati družbene in upravljalne vidike. Banka je vzpostavila celostno strukturo upravljanja trajnostnega poslovanja in sprejela Okvir trajnostnega delovanja NLB Skupine. V letu 2022 si je močno prizadevala za uvajanje Uredbe o taksonomiji EU v proces financiranja Skupine. Skupina je prav tako izvedla stresno testiranje z uporabo neugodnih in zaostrenih scenarijev.

Na področju zaščite potrošnikov je Državni zbor Republike Slovenije oktobra 2022 sprejel novi Zakon o varstvu potrošnikov (ZVPot-1).

Decembra 2022 je bila v Uradnem listu EU objavljena Uredba o digitalni operativni odpornosti (DORA), skupaj s prenovljeno Direktivo o varnosti omrežij in informacijskih sistemov (NIS2). Novi okvir uvaja celovit nabor pravil, ki se nanašajo na informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT), obvladovanje tveganj v finančnem sektorju z namenom krepitve digitalne operativne odpornosti ter preprečevanja in ublažitve kibernetičnih groženj.

Regulativno okolje v regiji Skupine

Regulativno okolje v preostalem delu regije, kjer Skupina posluje, je bilo zaznamovano z ukrepi za zagotovitev stabilnega delovanja finančnih sistemov.

V **Srbiji** so bile leta 2022 izvedene številne regulativne spremembe, ki jih je sprejela Narodna banka Srbije z namenom zmanjšanja posledic pandemije covid-19 za gospodarstvo in finančni sektor (npr. sporazum, sklenjen med Narodno banko Srbije in bankami leta 2020, ki med drugim vsebuje omejitve glede izplačevanja dividend), ter določitve in opredelitve podpore državljanom (npr. olajšanje dostopa do financiranja za fizične osebe, ustrezno upravljanje kreditnega tveganja v portfelju kmetijskih kreditov v pogojih zaostrene kmetijske proizvodnje). Za zaščito standardov državljanov glede plačilnih storitev, potrebnih pri vsakodnevnih dejavnostih, je Narodna banka Srbije sprejela Sklep o plačilnem računu z osnovnimi funkcijami. Narodna banka Srbije je sprejela tudi Sklep o spremembi Sklepa o upravljanju tveganj s strani bank, da bi tako vzpostavila dodaten mehanizem bančnega nadzora ter zagotovila pregledno in jasno ravnanje bank v primeru nameravanega zvišanja nadomestil za opravljanje plačilnih storitev in v primeru uvedbe novih nadomestil.

V **Severni Makedoniji** je bilo preteklo leto zaznamovano s pomembno spremembo predpisov, ki vključuje sprejetje dveh sistemsko pomembnih zakonov. Zakon o plačilnih storitvah in plačilnih sistemih je bil usklajen z evropsko zakonodajo na ustreznem področju, ki vključuje liberalizacijo trga plačilnih

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

storitev z vstopom nebančnih ustanov, kot so plačilne ustanove in ustanove za izdajo elektronskega denarja. Poleg tega zagotavlja preglednost in primerljivost nadomestil za plačilne storitve ter omogoča odprtje računa z osnovnimi funkcijami. Prav tako omejuje najvišje nadomestilo za račune fizičnih oseb in uvedbo obveznega števila brezplačnih transakcij za ranljive socialne kategorije. Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma je bil usklajen z evropsko zakonodajo na področju boja proti organiziranemu kriminalu. Ta zakon krepi ukrepe analiz, ki jih morajo banke izvajati v primeru visokega tveganja, pri vzpostavitvi čezmejne korespondence, kadar oseba ni fizično prisotna za namen identifikacije, kadar je stranka politično izpostavljena oseba, v poslovnem razmerju ali pri transakciji, ki vključuje državo z visokim tveganjem.

V **Federaciji BiH** je bila najpomembnejša odločitev regulatorja leta 2022 nov sklep za upravljanje najemanja zunanjih izvajalcev v banki, ki vključuje: dejavnosti in pogoje za najemanje zunanjih izvajalcev, aplikacije znotraj bančne skupine, materialno pomembne dejavnosti, oceno tveganja, naloge in odgovornosti uprave in nadzornega sveta banke, nasprotje interesov, register zunanjih izvajalcev, sklepanje pogodb, nadzor ter pristojnosti in postopke regulatorja. Novi sklep predstavlja uskladitev lokalnih predpisov s standardi EBA o najemanju zunanjih izvajalcev.

V **Republiki Srbski** se najpomembnejše dejavnosti nanašajo na novi Zakon o spremembah in dopolnitvah zakona o nacionalnih plačilnih transakcijah, ki ga je aprila 2022 sprejelo Ministrstvo za finance Republike Srbske, in sicer z namenom zagotavljanja boljše preglednosti plačilnih storitev, večje finančne vključenosti posameznikov z uporabo osnovnih plačilnih računov, uvedbo sefov za posameznike in poslovne uporabnike, ter Zakon o medbančnih nadomestilih za transakcije s plačilnimi karticami. Poleg tega se druge pomembne regulativne spremembe nanašajo na sprejetje več pravilnikov, povezanih s številom upravičenih depozitov, začasne ukrepe za ublažitev tveganj rasti obrestne mere, najemanja zunanjih izvajalcev in novega računovodskega okvira za banke in druge finančne organizacije.

Na **Kosovu** je centralna banka Kosova sprejela tri uredbe – uredbo o količniku likvidnostnega kritja, uredbo o količniku neto stabilnih virov financiranja in uredbo o dostopu do plačilnih računov z osnovnimi storitvami. Sprejet je bil Zakon o izvajanju ciljno usmerjenih mednarodnih finančnih sankcij v zvezi s preprečevanjem in bojem proti terorizmu, financiranju terorizma, širjenju orožja za množično uničevanje itd. skladno z resolucijami Varnostnega sveta ZN in akti Evropske unije. Skladno z Zakonom o elektronski identifikaciji in skrbniških storitvah v elektronskih transakcijah je bilo do konca decembra 2022 sprejetih 10 podzakonskih aktov.

V **Črni gori** so bile glavne dejavnosti leta 2022 usmerjene v izvajanje novega Zakona o primerljivosti nadomestil, povezanih s plačilnimi računi potrošnikov, prenosom plačilnih računov potrošnikov in plačilnih računov z osnovnimi storitvami. Spremembe Zakona o plačilnem prometu so bile objavljene oktobra 2022. Skladno s spremembami Zakona o davčni upravi morajo banke izvajati novo navodilo o načinu poročanja podatkov upravnemu organu, pristojnemu za obdavčevanje. To navodilo vključuje poročanje skladno z Zakonom o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (FATCA) in s Skupnim standardom poročanja (CRS). Banka je še naprej redno izvajala sklepe o uvedbi mednarodnih restriktivnih ukrepov v zvezi z dejavnostmi, ki spodbujajo ali ogrožajo ozemeljsko celovitost, suverenost in neodvisnost Ukrajine.


Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

POSLOVNO POROČILO

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

27



Rekordni rezultati v letu 2022 so le pika na i uspešnega poslovanja **NLB Banke, Banja Luka** v zadnjih letih. Dosegli smo številne pomembne mejnike in izboljšali svoj tržni delež. Že peto leto zapored smo prejeli nagrado Zlati BAM kot banka z najvišjima ROA in ROE v BiH.

Zavezanost boljši kakovosti življenja in načela ESG smo prepletli z vsemi segmenti svojega delovanja. Z okoljskimi in družbenimi aktivnostmi, sponzorstvi in donacijami, podporo ekologiji, digitalizaciji, energetske učinkovitosti, vključenosti in enakosti smo podprli odgovorno delovanje in pobude. Naša osredotočenost na segment mladih in digitalne kanale je **ustvarjala boljše sledi** za danes in boljše odločitve, temelječe na podatkih, za prihodnje.

Naši poslovni rezultati so trdna podlaga za uspešno preobrazbo v sodobno digitalno banko, pripravljeno na vse, kar sledi, ki ohranja potencial domače regije in izkorišča priložnosti trajnostnega poslovanja.

Strategija

Skupina je kljub težavnemu in negotovemu gospodarskemu okolju nadaljevala z uspešnim izvajanjem svoje srednjeročne strategije. To vključuje osredotočenje na zaščito in krepitev tržnega položaja v domači regiji, dejavno sodelovanje pri rasti in konsolidaciji trga ter spodbujanje okoljske, družbene in upravljalvske (ESG) agende. Digitalizacija, osredotočenost na stranke in stroškovna učinkovitost ostajajo med ključnimi strateškimi usmeritvami za uresničitev vizije Skupine.

Biti regionalni prvak

Skupina si prizadeva še bolj okrepiti svojo vlogo sistemsko pomembne finančne ustanove v regiji JVE. Da bi lahko to dosegla, si prizadeva postati vodilna na vseh svojih ključnih trgih in pomembno prispevati k razvoju regije. Skupina verjame, da bi z nadaljnjim razvojem regije in povišanjem življenjskega standarda lahko zagotovila znatno dodatno vrednost. To bo še pospešeno s spodbujanjem naprednih okoljskih, trajnostnih in korporativnih načrtov. Skupina krepi svoja prizadevanja za skladnost z vsemi sodobnimi standardi ter spodbujanje njihove implementacije v svoji celotni bazi strank in trgov. Ustvarila je nove zelene finančne produkte za financiranje zelene preobrazbe strank ter vložila precejšnje napore in vire v zmanjševanje ogljičnega odtisa poslovanja Skupine. Za informacije o okoljskih tveganjih, ki bi lahko vplivala na poslovne rezultate Skupine, si oglejte spodnje poglavje Dejavniki tveganja.

Kot eden najpomembnejših akterjev v finančnem sistemu regije Skupina nosi svoj delež odgovornosti za izgradnjo stabilnega bančnega sistema. Prevzem N Banke leta 2022 zaradi ruskega napada na Ukrajino je primer odločenosti Skupine, da v negotovih časih uporabi lasten kapital v dobro vseh deležnikov. Z ustavitvijo navala na banko v tesnem sodelovanju z regulatorjem je Skupina

zaščitila nezavarovane vloge prebivalstva in zlasti podjetij. S tem ni zagotovila le stabilnosti slovenskega bančnega sektorja, ampak je tudi omogočila Skupini ostati vodilni akter na trgu.

Postaviti stranke na prvo mesto

Skupina izpolnjuje svojo na stranke osredotočeno agendo tako, da se najprej posveti finančnim potrebam strank ter poišče možnosti za izboljšanje in racionalizacijo svojih produktov in storitev, tako da bi lahko v kar največji meri izpolnila te potrebe. Eden od načinov je digitalizacija distribucijskih poti Skupine, s čimer omogoča strankam dostop do svojih produktov in storitev kjerkoli in kadarkoli. Stranke lahko tako lažje upravljajo svoje finance in poskrbijo za svoje bančne potrebe, ko jim to ustreza, ne da bi morale za to obiskati fizično poslovalnico.

Skupina je zavezana ves čas uvajati nove finančne rešitve, s katerimi uresničuje tako neizpolnjene kot nove potrebe svojih strank. S tem, ko ostaja v koraku z najsodobnejšimi trendi, potrebami in tehnologijami, lahko ohrani svojo konkurenčnost in zagotovi najboljšo možno bančno izkušnjo.

Zagotavljanje stabilne podpore strankam ostaja v središču pozornosti Skupine. Zato mora biti ekipa za pomoč strankam ustrezno usposobljena, prijazna in vedno pripravljena pomagati strankam pri njihovih vprašanjih ali pomislekih, kjerkoli že so.

Pospeševati razvoj regije JVE

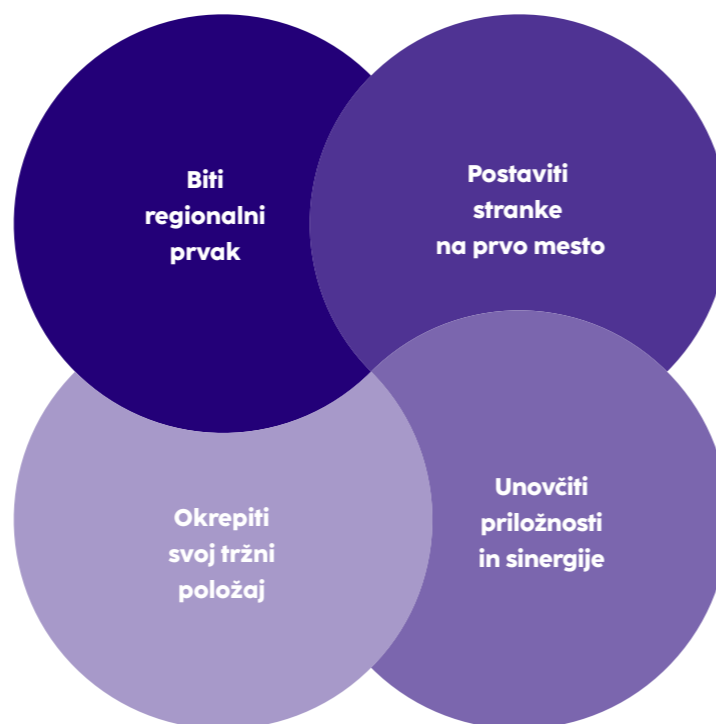
Spodbujati ESG agendo

Podpirati stabilnost
bančnega sektorja

Povečati tržni delež

Ustvarjati vrednost za delničarje

Postati odličen delodajalec



Digitalizirati distribucijske kanale

Dodajati finančne rešitve
glede na potrebe strank

Nuditi močno podporo strankam

Poiskati priložnosti za
anorgansko širitev

Vzpostaviti horizontalno
razvejano poslovanje

Dokončati integracijo
N Banke

Nadaljevati strateško preobrazbo

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

Digitalizacija

Skupina nadaljuje z obsežnimi prizadevanji in usmerja svoje vire v digitalno distribucijo in operativne modele. Tudi po normalizaciji zadev po pandemiji covid-19 si stranke še vedno želijo vedno večji delež digitalnih poslovnih interakcij. Učinkovite in varne digitalne distribucijske poti zahtevajo nove modele in avtomatizirane procese, ki zagotavljajo minimalne stroške in odzivni čas. Namen usmeritve v digitalizacijo je omogočiti hitrejšo in boljše storitev za stranke, učinkovitejše notranje procese in posledično dodatne prihranke pri stroških.

Skupina bo še naprej veliko vlagala v infrastrukturo IT, svoje digitalne zmogljivosti in delovne vloge. Osredotočila se bo na izboljšanje hitrosti, s katero IT zagotavlja rezultate, z uvedbo načel agilne metodologije, na ponujanje in izvajanje najboljše spletne izkušnje za stranke v JVE, na načine povečanja zmogljivosti na področjih obdelave podatkov in modeliranja ter na primernost storitev za stranke. Eden od takšnih primerov je vzpostavitev tehnološkega središča NLB DigIT v Beogradu, ki razvija rešitve za celotno Skupino. Za več informacij o NLB DigIT glejte poglavje **Strateški tuji trgi**.

Zaradi pozitivnih učinkov dela na daljavo med pandemijo covid-19 je Skupina razvila pobudo hibridnega modela dela (kombinacija dela od doma in dela v pisarni), s čimer je omogočila več prožnosti svojim zaposlenim, hkrati pa povečuje stroškovno učinkovitost in zmanjšuje ogljični odtis.

Izboljševanje svojega tržnega položaja

Skupina si močno prizadeva zaščititi in okrepiti svoj tržni položaj kot sistemska banka v domači regiji. Za ta namen spremlja, kako uspešno ustvarja dodano vrednost za tri vrste svojih glavnih deležnikov: delničarje, stranke in zaposlene. V zvezi z delničarji Skupina svoje odločitve sprejema z vidika povečanja svojega donosa na kapital. V zvezi s strankami spremlja tržne deleže in ocene neto promotorjev (NPS). Kar zadeva zaposlene, pa meri in analizira metriko zavzetosti zaposlenih. Poleg tega spremlja še druge kazalnike in referenčne vrednosti, da lahko sproti prevrednoti tekoče projekte in ugotovitve uporabi pri prihodnjih odločitvah.

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

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

Zaposleni v Skupini so njen ključni vir in ena glavnih gonilnih sil ustvarjanja vrednosti. S poudarkom na zaposlovanju, upravljanju in stalnem razvoju zaposlenih ti dobijo priložnost za uspeh, tako da kar najbolje izkoristijo svoje talente in izkušnje. Vse svoje zaposlene spodbujamo, da ravnajo odgovorno, spoštljivo in z mislijo na rezultat. V uresničevanje ciljev Skupine glede trajnostnosti želimo vključiti celotno organizacijo.

Unovčiti priložnosti in sinergije

Skupina spremlja dodatne priložnosti za združitve in prevzeme (znotraj procesa konsolidacije v bančnih sektorjih JVE), ki bi lahko prinesle dodano vrednost za delničarje Banke. Smiselno je aktivno sodelovati pri nadaljnji rasti in konsolidaciji bančnih trgov. Skupina si močno prizadeva za ponovno uvedbo nekaterih ključnih finančnih storitev (lizing, faktoring itd.) na vseh svojih trgih in s tem tudi za horizontalno širjenje svojih storitev.

Skupina se pri iskanju novih in boljših načinov reševanja finančnih potreb strank približuje fintech ekosistemu. S tem namenom je ustvarila ekipo poslovnega razvoja eNLab za gradnjo poslovnega sodelovanja z ambicioznimi akterji na področju fintecha, ki bo pospešila prizadevanja Skupine pri uvajanju novih primerov in poslovnih rešitev na trg. Preučuje priložnosti na področju sklepanja kreditov, plačil in digitalnih bančnih storitev, tehnologije finančnih podjetij, regulativne tehnologije, tehnologij web 3.0 in blockchain ter osebnih financ in upravljanja sredstev.

Pomembna strateška poslovna prizadevanja so usmerjena k doseganju poslovnih sinergij v vsej Skupini, tako z vidika stroškov kot učinkovitosti poslovanja. Skupina verjame, da te lahko pomagajo ublažiti negativne gospodarske učinke, ki jih bo naraščajoča inflacija imela na stranke Skupine. V Sloveniji se pričakujejo dodatne sinergije po dokončni integraciji N Banke v letu 2023.

Vse večji pomen lizinga – nova poslovna priložnost

V strategiji Skupine dejavnosti lizinga predstavljajo pomemben del spleta dejavnosti Skupine. Lizingška dejavnost v Sloveniji (NLB Lease&Go, Ljubljana) s povečevanjem bilančne vsote pridobiva zagon, poleg tega pa sta bili dodani novi lizing družbi v Severni Makedoniji in Srbiji.

V novih lizingških članicah Skupine se vzpostavljajo vodstvene in upravljaljske strukture, ki v celoti upoštevajo načela korporativnega upravljanja Skupine, med drugim dva člana Uprave NLB delujeta kot predsednik in sopredsednik nadzornega sveta NLB Lease&Go, Ljubljana.

Skupina pričakuje, da bo lizing ponovno postal pomemben del njenega poslovanja. Predvideno je, da bo lizing v svoji zreli fazi z organsko in morebitno anorgansko rastjo k bilančni vsoti Skupine prispeval več kot 1 mrd EUR. Več informacij o širitvi lizingškega poslovanja v JVE najdete v poglavju **Strateški tuji trgi**.

Nadaljevanje preobrazbe

Da bi podprla svojo nenehno preobrazbo v spreminjajočem se okolju, Skupina izvaja obsežen program, s katerim želi izpolniti svoje poslanstvo in doseči finančne cilje. Opredelila je celo vrsto projektov in pobud ter vložila znatne vire v njihovo izvedbo. Vsa glavna prizadevanja za spremembe so tako združena v enem krovnem strateškem programu preobrazbe.

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

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

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

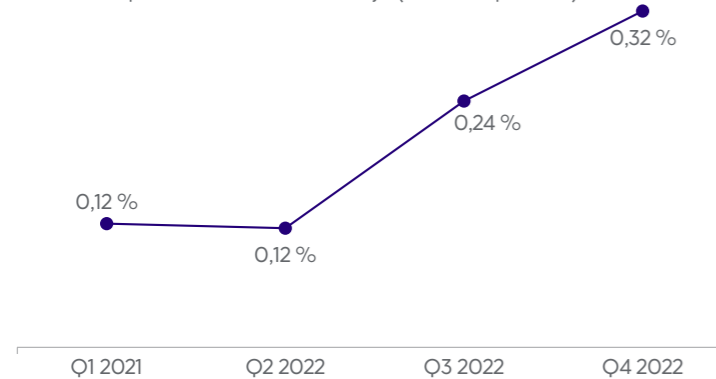
Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Strategija financiranja in skladnost z zahtevo MREL

Dobri odnosi s strankami so glavni temelj za stabilno in rastočo bazo depozitov, medtem ko je grosistično financiranje pogojeno predvsem z izpolnjevanjem zahteve MREL ter nadaljnjo krepitvijo in optimizacijo kapitala. Slednja zvišuje povprečne stroške financiranja, vendar pa skupni stroški financiranja za zdaj ostajajo nizki zaradi udobno visoke in stabilne baze depozitov ter neelastičnosti oblikovanja cen vpoglednih depozitov.

Slika 5: Povprečni strošek financiranja (četrletni podatki)



Strategija depozitov

Depoziti strank predstavljajo glavni vir financiranja Skupine, vsaka banka v Skupini pa ima vzpostavljene procese, ki omogočajo preudarno strateško upravljanje depozitov, usklajeno s poslovnimi cilji in regulativnimi zahtevami. Redno spremljanje depozitov in njihove strukture omogoča pravočasen odziv, kadar je ta potreben zaradi poslovnih ali regulativnih razlogov. Dogodki, ki so leta 2022 povzročili velike gospodarske in celo politične nemire, so dokazali, da je depozitna baza Skupine robustna in njen likvidnostni položaj stabilen – gibanje kazalnika LTD je bilo v zadnjih letih, vključno s pandemijo covida ter turbulentnim režimom leta 2022, še vedno omejeno na območje zdrave likvidnosti pod 70 %.

Vodilni tržni položaj Skupine in odziven odnos s strankami sta pomembna dejavnika za stabilno bazo depozitov, poleg tega pa ima ustrezno določanje cen depozitov ključno vlogo pri upravljanju tveganj in sprejemanju poslovnih odločitev.

Vzpostavljeno določanje cen financiranja, usklajeno z mednarodnimi standardi določanja cen likvidnosti, je redno vključeno v poslovni proces Skupine. Leto 2022 je poudarilo pomen ustreznega določanja cen likvidnosti za stabilnost poslovanja v negotovem okolju.

Depoziti prebivalstva Skupine predstavljajo največji delež v strukturi in so najbolj stabilen vir financiranja z okrog 80-odstotnim deležem, zavarovanim prek jamstvene sheme. Kljub zahtevnemu poslovnemu okolju so depoziti prebivalstva Skupine leta 2022 beležili rast. Vpogledni depoziti predstavljajo okrog 90 % depozitov prebivalstva in so v zadnjih letih beležili stabilno rast. To podpira stabilno poslovanje Skupine v regiji tudi v času nestabilnosti na grosističnih trgih financiranja. Pomemben vir likvidnosti so tudi depoziti sektorja podjetij, čeprav predstavljajo manjši delež v strukturi depozitov Skupine. Podjetjem so ponujeni različni depozitni produkti, s katerimi lahko fleksibilno upravljajo svoj likvidnostni položaj, in tako podpirajo mlada in mala podjetja, pa tudi že uveljavljena velika podjetja v vseh sektorjih regionalnega gospodarstva. Ker struktura financiranja Skupine temelji predvsem na depozitih nebančnega sektorja, so bili povprečni stroški financiranja Skupine še vedno relativno nizki.

Grosistično financiranje in MREL

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

Zahteva MREL za NLB Skupino temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (MPE).

Zahteva MREL, ki jo mora na dan 1. januarja 2022 izpolnjevati NLB na konsolidirani podlagi na ravni Skupine (tj. NLB Skupina za reševanje), znaša:

- 28,69 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) (sestavlja jo (i) 25,19 % TREA in (ii) 3,5 % skupne zahteve glede blažilnikov (CBR)) ter
- 8,03 % mere skupne izpostavljenosti (LRE).

NLB mora zagotavljati linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti zaradi približevanja zahtevi MREL, ki bo veljala od 1. januarja 2024, in sicer:

- 31,38 % TREA + veljavni CBR,
- 9,97 % LRE.

Skupina za reševanje NLB je sestavljena iz NLB kot reševalnega subjekta in iz drugih nebančnih članic. Družbe in njihov prispevek k Skupini za reševanje NLB so predstavljeni v tabeli 8.

Tabela 8: Sestava Skupine za reševanje NLB glede na TREA

Subjekt	v mio EUR 31. dec. 2022
NLB	6.679
NLB Lease&Go, Ljubljana	146
NLB Skladi, Ljubljana	53
NLB Interfinanz – v likvidaciji	15
TARA HOTEL, Budva	14
REAM d.o.o., Beograd	13
Ostalo	49
Skupna TREA	6.968

31. decembra 2022 je količnik MREL znašal 36,32 %, kar je precej nad zahtevano višino.

Sestava lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti, s katerimi je Banka izpolnila zahtevo MREL, je predstavljena v spodnji tabeli.

Tabela 9: Sestava lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti Skupine za reševanje NLB

Postavke lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti	v mio EUR 31. dec. 2022
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	1.451
Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	82
Instrumenti dodatnega kapitala (Tier 2)	508
Nezavarovane in nepodrejene terjatve iz naslova dolžniških instrumentov	490
Skupaj	2.531

Z namenom zagotavljanja nadaljnje rasti Skupine in izpolnjevanja zahteve MREL je bila Banka v letu 2022 zelo aktivna na grosističnem trgu. Julija je izdala nezavarovane obveznice v višini 300 mio EUR, septembra dodatni temeljni kapital (AT1) v višini 82 mio EUR in novembra dodatni kapital (Tier 2) v višini 225 mio EUR. Dodatno je Banka pridobila tudi za 114 mio EUR primernih depozitov in sklenila kredit v višini 30 mio EUR. Vsi navedeni instrumenti štejejo med MREL primerne instrumente, podrejeni instrumenti pa so izboljšali tudi kapitalsko pozicijo in rating Banke.

Banka pričakuje, da bo leta 2023 aktivna na dolžniških kapitalskih trgih z izdajo približno 300 mio EUR novih nadrejenih obveznic, ki se bodo vključevale v MREL. Banka bo lahko tako brez težav izpolnila zavezujočo zahtevo MREL, ki bo veljala od 1. januarja 2024.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na obete poslovanja, so (med drugim):

- občutljivost gospodarstva na potencialno upočasnitev v evrskem območju ali globalno,
- povečevanje kreditnih razmikov,
- potencialni odlivi likvidnosti,
- poslabšanje obetov glede obrestnih mer / vztrajna visoka inflacija,
- nestanovitne cene energentov in blaga,
- naraščajoča brezposelnost,
- morebitni kibernetiski napadi,
- regulativni, drugi zakonodajni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke,
- geopolitične negotovosti.

Leta 2022 se je rast v regiji Skupine zaradi oživitve zasebne in investicijske potrošnje nadaljevala, potem ko jo je v preteklem obdobju prizadela pandemija. Višje cene energije, blaga, surovin in hrane, ki so posledica vojne v Ukrajini, so in bodo še naprej vplivale na gospodarski zagon. Zaradi tega je mogoče pričakovati postopno upočasnitev gospodarske rasti. V regiji Skupine še vedno pričakujejo zmerno rast, čeprav bi inflacijski pritiski lahko nakazovali nadaljnjo upočasnitev, in sicer na področju zasebne potrošnje. Kljub temu pa ni mogoče z veliko verjetnostjo predpostavljati, da se bo pozitivni gospodarski zagon nadaljeval.

Pričakuje se, da bo rast kreditov v podjetniškem in maloprodajnem segmentu ostala razmeroma zmerna, zlasti v trenutnih okoliščinah. Glede kakovosti kreditnega portfelja Skupina skrbno spremlja najbolj prizadete segmente strank, da bi tako že v zelo zgodnji fazi zaznala kakršnokoli pomembno povečanje kreditnega tveganja. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je bila leta 2022 precej omejena, poleg tega pa so bile februarja 2023 prodane vse preostale neporavnane ruske državne obveznice.

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. Zaradi naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedi o zmanjšanju gospodarske

rasti je Skupina temeljito analizirala potencialni vpliv na kreditni portfelj. Skupina pozorno spremlja razmere v najbolj prizadetih segmentih kreditnega portfelja in izvaja potrebne prilagoditve. Dolžina in intenzivnost vojne v Ukrajini bi lahko povzročili dodatne posredne učinke v srednjeročnem obdobju, kot je na primer dvig cen energentov ali njihova nerazpoložljivost, kar bi lahko pozneje do neke mere vplivalo tudi na druge segmente kreditnega portfelja. Ta neugodna gibanja bi lahko vplivala na razvoj stroška tveganja in slabih posojil. Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo pripadajoče oslabitve tudi v prihodnosti ostale na ustreznih ravni.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Vojna v Ukrajini je privedla do precejšnjih nihanj na finančnih trgih, zlasti do sprememb pri kreditnih pribitkih, dviga obrestnih mer in nihanja deviznih tečajev. Posebna pozornost se namenja trgov na Balkanu, državam, ki mejijo na Ukrajino in Rusijo, ter mednarodnim bankam, ki poslujejo v Rusiji. Skupina z integracijo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja pozorno spremlja svoje glavne pozicije v portfelju obveznic, še posebej državnih. Od začetka krize opaža povečevanje kreditnih razmikov, kar je vplivalo na njene pozicije, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI).

Pri pomembnejših pozicijah v tujih valutah Skupina do zdaj ni zaznala večjih sprememb. Trenutne razmere, tržna opažanja in morebitni ukrepi se pozorno spremljajo in obravnavajo. Medtem ko Skupina spremlja svoj likvidnostni položaj, vplive nihanj obrestnih mer, kreditnih razmikov in tujih valut na svoje pozicije, bi lahko kakršnakoli pomembna in nepričakovana gibanja na trgih ali številni drugi dejavniki, kot so konkurenčni pritiski, zaupanje strank ali drugi dejavniki izven kontrole Skupine, negativno vplivali na njeno poslovanje ter kapitalsko in finančno stanje.

Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju, ukrepom za varovanje zdravja ter preprečevanju kibernetiskih napadov in morebitnih prevar. Skupina je vzpostavila notranje kontrole in druge ukrepe, ki omogočajo njihovo ustrezno upravljanje, vendar ti ukrepi ne morejo vedno v celoti preprečiti morebitnih škodljivih učinkov.

Za Skupino velja širok nabor predpisov in zakonov s področja bančništva, zavarovalništva in finančnih storitev, zato se sooča s tveganjem pomembnih posegov številnih regulativnih in izvršilnih organov v državah, kjer deluje.

Regija JVE je najpomembnejše geografsko področje za delovanje Skupine izven Republike Slovenije, zato so gospodarske razmere v tej regiji pomembne za njene poslovne rezultate in finančno stanje. Kakršnakoli nestabilnost ali poslabšanje razmer v gospodarstvu te regije bi lahko negativno vplivalo na finančno stanje Skupine.

S tega vidika Skupina tesno spremlja naslednje makroekonomske kazalnike, pomembne za njeno poslovanje:

- trendi in napovedi BDP,
- zaupanje v gospodarstvo,
- stopnja nezaposlenosti,
- zaupanje potrošnikov,
- zaupanje v gradbeništvo,
- stabilnost vlog in rast kreditov v bančnem sektorju,
- kreditni pribitki in s tem povezane napovedi,
- razvoj obrestnih mer in sorodne napovedi,
- menjalni tečaji,
- cene energentov in blaga,
- drugi zadevni tržni kazalniki.

Leta 2022 je Skupina pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s **testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev**, tako da ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti. V ta namen je Skupina razvila in pripravila več scenarijev (tj. izhodiščni, blagi in zaostreni potek ekonomskega razvoja) za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub. Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža skupni pogled ekonomskega razvoja za vse države Skupine. Scenarij je pripravljen z namenom, da različne poglede združi v enotno projekcijo makroekonomskih in finančnih spremenljivk, ki so relevantne za Skupino, kar je v skladu s konceptom konsolidiranega pogleda banke na prihodnost gospodarskega razvoja v JVE. Izhodiščni makroekonomski scenarij, pripravljen skladno z MSRP 9, temelji na najnovjših rezultatih uradnih in strokovnih pripravljavcev napovedi z dodatnimi posebnimi prilagoditvami glede na posamezno državo Skupine.

Alternativna makroekonomska scenarija temeljita na možnih učinkih na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Izhodišča za pripravo obeh alternativnih scenarijev zajemajo statistične

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

tehniko in strokovna znanja kot sredstvo za validacijo koncepta in rezultatov. Skupina je pripravila oba alternativna scenarija skozi prizmo možnega pričakovanega učinka na ekonomsko aktivnost v regiji. Na splošno pa je blagi scenarij optimističen, saj temelji na povpraševanju, pri čemer omenjeni dejavniki motenji pri nabavi ter aktivna vloga centralnih bank prispevajo k izboljšanju ekonomskih razmer in zaupanja gospodarskih subjektov. Ta scenarij opredeljuje višjo gospodarsko rast, medtem ko bolj zaostreni scenarij predvideva ničelno realno gospodarsko rast za vse matične države, v katerih Skupina deluje. Gre namreč za pesimistični scenarij, temelječ na ponudbi, pri katerem pride do realizacije tako tveganja rasti inflacije kot tudi tveganja padca rasti. Banka omenjena scenarija vključuje v izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z zahtevami MSRP 9.

Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Ti makroekonomski scenariji skladno z MSRP 9 vključujejo v prihodnost usmerjene in z verjetnostjo tehtane vidike izračuna oslabitev za pričakovane kreditne izgube (ECL). Obe lastnosti se lahko spremenita, če so identificirane bistvene spremembe v prihodnjem ekonomskem razvoju in niso bile vključene v predhodne napovedi.

Spremljanje makroekonomskega okolja nas opozarja na visoko stopnjo negotovosti v svetovnem gospodarstvu zaradi energetske krize, inflacije in vojne v Ukrajini. Trenutne gospodarske razmere narekujejo napovedi počasne rasti, vztrajnih inflacijskih pritiskov in zviševanja obrestnih mer. Večja negotovost in spremembe v pričakovanih glede makroekonomskega razvoja so vplivale na napovedi za nekatera gospodarstva v Skupini. Opazno je bilo znatno znižanje napovedi rasti za Slovenijo in Srbijo za leto 2023. V tej luči je bila sprejeta odločitev za prilagoditev pričakovanih tveganj s spremembo pripadajočih uteži za posamezni scenarij. Utež verjetnosti nastopa scenarija je bila spremenjena na 0 %–10 %–90 %, pri čemer zaostreni in izhodiščni scenarij odražata verjetnost njune uresničitve glede na relevantne prihodnje ekonomske razmere. Verjetnost uresničitve zaostrenega scenarija je bila izpeljana na 90 %, izhodiščni scenarij pa je dobil utež 10 %. Na podlagi zadnjih razpoložljivih napovedi so bile narejene manjše spremembe tudi v drugih državah.

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 vključen v pripravljenost na prevzemanje tveganj, proces ocenjevanja ustreznega notranjega

kapitala (ICAAP), proces ocenjevanja ustreznega notranje likvidnosti (ILAAP) ter načrt sanacije, da se določi, kako lahko hude in nepričakovane spremembe v poslovnem in makro okolju vplivajo na kapitalno ustreznost ali likvidnost Skupine. Tako okvir stresnega testiranja kot kazalniki načrta okrevanja prispevajo k proaktivnemu upravljanju skupnega profila tveganja Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalnim in likvidnostnim položajem s pogledom v prihodnost.

Ukrepi za obvladovanje tveganj, ki jih lahko Skupina uporabi, so opredeljeni v več internih politikah in se uporabijo po potrebi. Poleg tega se pri izbiri in izvajanju blažilnih ukrepov uporablja trislojni pristop, pri čemer se upoštevajo analiza izvedljivosti ukrepa, njegov vpliv na poslovni model Skupine in moč razpoložljivega ukrepa.

Napoved

Napovedi so izjave o prihodnosti, ki so predmet številnih dejavnikov tveganja in niso jamstvo za prihodnjo finančno uspešnost. Skupina izvaja različne strateške dejavnosti za izboljšanje svojega poslovanja. Napovedi v zvezi z

obrestnimi merami so negotove, posebej zaradi prilagajanja denarne politike ECB in lokalnih centralnih bank splošnemu gospodarskemu razpoloženju. Banka je zavezana ohranjanju dobrega finančnega poslovanja.

Na podlagi trenutnega in pričakovanega okolja obrestnih mer, obetov za rast, strogega nadzora nad stroški, podprtega z IT/digitalnimi rešitvami, ter uspešnega izvajanja strategije in pobud Skupine, so bile napovedi za leto 2023 in smernice za leto 2025 revidirane in dodatno izboljšane. Med slavnostnim prvim Dnevom vlagatelj je Skupina objavila več ključnih kazalnikov uspešnosti za leto 2025, tj. redni dobiček bo presegel 300 mio EUR, prispevek srbskega trga k čistemu dobičku Skupine bo znašal 100 mio EUR, kapitalski donos v obliki dividend bo med letoma 2022 in 2025 znašal 500 mio EUR, zmogljivost za taktične združitve in prevzeme bo znašala 1,5 mrd EUR tveganju prilagojene aktivne, ROE pa bo presegel 12 %. Skupina ostaja zavezana doseganju teh ključnih kazalnikov uspešnosti, poleg tega pa izboljšuje napovedi glede rednega dobička (na približno 400 mio EUR), zmogljivosti za taktične združitve in prevzeme (na 2 mrd EUR tveganju prilagojene aktivne) in ROE (na več kot 13 %).

Ukrepi in potenciali, začrtani v strategiji, se odražajo v napovedih Skupine za obdobje 2023–2025 (Tabela 10).

Tabela 10: Uspešnost na trgu in napovedi za obdobje 2023–2025

	Zadnja usmeritev za leto 2022	Dejanska uspešnost poslovanja v 2022	Zadnja usmeritev za leto 2023	Popravljen usmeritev za leto 2023	Zadnja napoved za leto 2025	Popravljen napoved za leto 2025
Redni prihodki	~ 750 mio EUR	779 mio EUR	> 850 mio EUR	~ 900 mio EUR		> 1 mrd EUR
Stroški	~ 460 mio EUR	460 mio EUR	~ 490 mio EUR	~ 490 mio EUR		Na nivoju leta 2023 ali nižji
Strošek tveganja	Pod 30 b.t.	14 b.t.	30–50 b.t.	30–50 b.t.		30–50 b.t.
Rast kreditov	Nizka dvomestna organska rast ⁽ⁱ⁾	14 % ⁽ⁱⁱ⁾ (23 % z N Banko)	Srednje visoko enomestno število	Srednje visoko enomestno število		Visoko enomestno število
Dividende	100 mio EUR	100 mio EUR	110 mio EUR	110 mio EUR	500 mio EUR (2022-2025)	500 mio EUR (2022-2025)
ROE po davkih	~ 10 % brez negativnega dobrega imena, (ROE normaliziran ⁽ⁱ⁾ : 12 % brez negativnega dobrega imena)	20 %, 12 % brez negativnega dobrega imena (ROE normaliziran ⁽ⁱ⁾ : 16 % brez negativnega dobrega imena)	> 10 %, (ROE normaliziran ⁽ⁱ⁾ : > 12 %)	~11 %, (ROE normaliziran ⁽ⁱ⁾ : ~14 %)	> 12 %	> 13 %, (ROE normaliziran ⁽ⁱ⁾ : > 17 %)
Redni dobiček					> 300 mio EUR	~ 400 mio EUR
Prispevek srbskega trga					100 mio EUR	> 100 mio EUR
Zmogljivost za združitve in prevzeme					Zmogljivost za taktične združitve in prevzeme v višini 1,5 mrd EUR tveganju prilagojene aktivne	Zmogljivost za taktične združitve in prevzeme v višini 2 mrd EUR tveganju prilagojene aktivne

i) Normaliziran ROE = rezultat po davkih je deljen s povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom. Povprečni tveganju prilagojeni kapital je izračunan v višini zahteve temeljnega kapitala (Tier 1) za povprečno tveganju prilagojeno aktivo in zmanjšan za kapitalski prispevek manjšinskih lastnikov.

ii) Brez N Banke.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Napoved za leto 2023

Makroekonomska slika

Zima, ki je bila toplejša od pričakovane, energetske prihranki in ukrepi davčnih olajšav so pomagali ublažiti strah pred neizogibnim pomanjkanjem energije v evrskem območju. Na raven proizvodnje naj bi ugodno vplivalo izboljšanje pogojev v preskrbovalni verigi, na energetskih in blagovnih trgih pa ni pričakovati dodatnih preskrbovalnih šokov. Rast stopnje inflacije naj bi se zmanjšala, a naj bi še vedno ostala visoka zaradi skupnih učinkov višjih obrestnih mer, strožjih finančnih pogojev in blažjih inflacijskih pritiskov zaradi cen blaga. Zasebna potrošnja naj bi leta 2023 zaradi vse manjše kupne moči ostala umirjena, saj naj bi temeljna inflacija postala glavno gonilo rasti cen. Gospodarsko rast bosta po pričakovanjih najbolj zavirali zasebna potrošnja in negotovost, ki izhaja iz političnih napetosti, ki pa bodo ostale regionalno zamejene. Zaostren položaj na trgu dela naj bi se zaradi stagnacije gospodarstva nekoliko sprostil, kar naj bi zmanjšalo pritisk na rast plač in imelo posledično manj sekundarnih učinkov, ki spodbujajo inflacijo. Na splošno ocenjujemo, da bo gospodarstvo evrskega območja leta 2023 stagniralo, v regijah Skupine pa naj bi leta 2023 v povprečju doseglo 1,3-odstotno rast. Rast v regiji Skupine se bo letos po napovedih občutno umirila, saj bodo šibkejša gospodarstva evrskega območja, višja inflacija, upad realnih plač, geopolitična nestabilnost in vojna v Ukrajini omejevali porabo gospodinjestev, industrijsko proizvodnjo in izvoz. Poleg tega bi lahko zaostreni pogoji financiranja še dodatno zavirali aktivnost v večini držav v regiji. Več informacij je na voljo v poglavju [Makroekonomska okolje](#) in podpoglavju [Napoved kreditnega potenciala v regiji Skupine](#).

Prihodki

Rast obrestnih prihodkov naj bi temeljila predvsem na odobranju novih kreditov, višjih obrestnih merah in učinkoviti rabi likvidnih sredstev. Za leto 2023 se pričakuje zmerna rast čistih opravnin, predvsem na račun osnovnih storitev, kot so plačila in kartice, pa tudi bančno-zavarovalniških produktov in produktov upravljanja premoženja. Pričakuje se, da bo nadaljnja rast digitalne prodaje, navzkrižne prodaje in pridobivanja novih strank še naprej podpirala rast čistih opravnin. Na podlagi teh pričakovanj se je napoved za redne prihodke povečala s predhodno najavljenih več kot 850 mio EUR na približno 900 mio EUR v letu 2023.

Stroški

Skupina bo še naprej izvajala strog načrt obvladovanja stroškov, ki obravnava tako stroške dela kot elemente drugih stroškov. Na stroške še naprej vpliva poslovno okolje z opazno rastjo stroškov v celotni regiji. Poleg tega Skupina ob naraščajočem pomenu digitalnega bančništva nadaljuje z vlaganji v nadgradnjo informacijske tehnologije. Dodatno bodo leta 2023 na stroške vplivali tudi stroški integracije, povezani z N Banko. Vse navedeno bo vplivalo na rast stroškov in pričakuje se, da bodo ti leta 2023 ostali na ravni okrog 490 mio EUR.

Rast kreditov in kakovost portfelja

Skupina leta 2023 pričakuje organsko rast kreditov v višini srednje visokega enomestnega števila. Po izjemno visoki novi prodaji kreditov gospodarstvu in prebivalstvu na vseh trgih leta 2022 je za leto 2023 predvidena počasnejša rast kreditov, na kar so vplivala tudi pričakovanja višjih obrestnih mer.

V luči vojne v Ukrajini, naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedane nižje ekonomske rasti je Skupina temeljito analizirala potencialni vpliv na kreditni portfelj in naredila potrebne prilagoditve. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je precej omejena. Skupina skrbno spremlja najbolj prizadete panoge z namenom, da se že v zelo zgodnji fazi odkrije vsako dodatno pomembno povečanje kreditnega tveganja. Povečani in podaljšani inflacijski pritiski lahko povzročijo nekolikšno poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja na segmentu prebivalstva, vendar njihov vpliv ne bi smel biti pretiran. Posledično je Skupina okrepila sistem zgodnjega opozarjanja za ta segment.

Skupina zelo skrbno spremlja morebitno povečanje kreditnega tveganja in je proaktivna na področju upravljanja slabih posojil, zato se tudi leta 2023 pričakuje dobro razpršena in stabilna kakovost kreditnega portfelja. Na podlagi makroekonomske ocene okolja je moč pričakovati, da bo strošek tveganja leta 2023 znašal med 30 in 50 b.t.

Likvidnost

Z vidika likvidnosti so se depoziti na ravni Skupine leta 2022 povečali, nadaljnja rast pa se pričakuje tudi v naslednjem obdobju. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki visokokakovostnih likvidnih sredstev in bi tudi v teh razmerah ohranila zelo stabilen likvidnostni položaj.

Skupina pozorno spremlja ključne pozicije v portfelju obveznic, zlasti državne, kot del likvidnostnih rezerv. Od začetka krize Skupina opaža povečanje donosov in kreditnih razmikov, kar je pomembno vplivalo na pozicije, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI) leta 2022. Posledično Skupina še naprej skrbno upravlja strukturo in koncentracijo likvidnostnih rezerv, da bi tako omejila vpliv tovrstnih potencialnih učinkov na regulatorni kapital.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Kapital in MREL

Kapitalski položaj predstavlja močno osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra.

Leta 2023 bo grosistično financiranje temeljilo na zahtevi MREL, zaradi česar namerava Banka izdati nove nadrejene (senior) za MREL primerne obveznice v višini približno 300 mio EUR. S tem bo Banka brez težav dosegla zavezujočo zahtevo MREL, ki bo v veljavi s 1. januarjem 2024.

Predvsem zaradi skladnosti z zahtevo MREL bo Banka v naslednjih letih postala pogostejša izdajateljica na kapitalskih trgih. Predvidena letna velikost izdaj/refinanciranja bo približno 300 mio EUR.

Dividende

Splošni namen Banke je letno izplačati dividende, hkrati pa izpolnjevati vse regulatorne zahteve, vključno s smernicami v okviru 2. stebra in opredelitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Skupina želi ohraniti stabilno rast dividend in hkrati imeti možnost zagotavljanja podpore organski rasti ter morebitnim združitvam in prevzemom.

V obdobju med letoma 2022 in 2025 Banka predvideva kapitalski donos, izplačan v obliki dividend, v skupni višini 500 mio EUR. Leta 2022 so bile izplačane dividende v višini 100 mio EUR, za leto 2023 pa Banka predvideva izplačilo dividend v višini 110 mio EUR.

Priložnosti za prevzeme

Prizadevanja Skupine za zagotavljanje vrednosti za delničarje so odvisna od organske rasti in zmožnosti izkoriščanja nadaljnjih priložnosti za združitve in prevzeme, ki povečujejo vrednost Skupine. Takšne priložnosti za neorgansko rast bodo predmet skrbne analize uporabe strateških, finančnih in drugih virov.

Trajnostno poslovanje

Leta 2023 bo Skupina še naprej udejanjala svojo agendo trajnostnega poslovanja v vseh treh stebrih svojega Trajnostnega okvira. V okviru stebra trajnostnega financiranja se bo Skupina osredotočila predvsem na razvoj in implementacijo strategije okoljsko nevtralnega poslovanja in financiranja ter merjenje portfeljskih emisij. Prvi cilji, povezani z zmanjševanjem ogljičnega odtisa v ogljično intenzivnih panogah, bodo objavljeni do konca leta 2023. V okviru stebra trajnostnega poslovanja bo Skupina tudi v prihodnje skrbela za visoke standarde korporativnega upravljanja, ki so temelj trajnostnega poslovanja, ter skrbela za dolgoročne odnose

s svojimi ključnimi deležniki. Skupina bo izvajala ukrepe za nižjo ter učinkovitejšo rabo energentov in surovin, razkrila vse ustrezne podatke, povezane s področji ESG in nadaljevala z implementacijo zelene evropske taksonomije. Poudarek bo tudi na analizi in izvajanju novo sprejete direktive o poročanju podjetij glede trajnostnosti ter predvidene direktive o potrebni skrbnosti podjetij glede trajnostnosti. V okviru tretjega stebra bo z aktivnim izvajanjem programa družbene odgovornosti Skupina še naprej prispevala k razvoju lokalnih skupnosti družbenega okolja v vseh regijah, kjer je prisotna. Sponzorstva, donacije in partnerski projekti bodo še naprej temeljili na podpori in izpolnjevanju ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov (UN SDG).

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vpliv ruske invazije na Ukrajino na poslovanje

Leta 2022 se je svet ponovno soočil z novimi izzivi, saj je imela vojna v Ukrajini neprimerljive posledice za cel svet. Vpliv ruske invazije na Ukrajino je še vedno prisoten in bo tudi v bodoče do določene mere negativno vplival na gospodarstvo.

Vpliv na svetovno gospodarstvo in regijo JV Evrope

Posledice vojne v Ukrajini so segale daleč preko ukrajinsko-ruske meje, saj so bile dolgoročne posledice konflikta vidne po vsem svetu. Že pred začetkom vojne v Ukrajini so se cene surovin bistveno zvišale, globalne preskrbovalne verige so bile močno obremenjene, začetek vojne pa je stanje le še poslabšal. Vojna je v svetovnem gospodarstvu povzročila velike motnje v trgovini, nagle in obsežne spremembe cen hrane in goriva, upočasnitev svetovne gospodarske dejavnosti in povečanje inflacijskih pritiskov. Zaradi geografske bližine vojne in velike odvisnosti od uvoza fosilnih goriv iz Rusije je EU med najbolj izpostavljenimi gospodarstvi. Zmanjšan izvoz iz Rusije je vplival na trgovino s fosilnimi gorivi in prispeval k strmemu zvišanju cen zemeljskega plina, saj je morala EU iskati nove dobavitelje energije, da je lahko napolnila skladišča plina. Poleg tega je grosistična cena električne energije na notranjem trgu EU neposredno povezana s ceno plina, zaradi česar so cene plina in električne energije skokovito narasle. Visoke cene energije so vplivale na donosnost energetske intenzivnih podjetij, inflacijski pritiski pa so močno okrnili kupno moč gospodinjstev in poslabšali razpoložanje potrošnikov. Izguba realnega dohodka, poslabšanje gospodarskega razpoložanja in povečana negotovost so povzročili zmanjšanje zaupanja tudi v poslovnem sektorju, med drugim tudi zaradi visokih proizvodnih stroškov, ozkih grl v nabavnih verigah in zaostrenih pogojev financiranja. Evropske vlade so se na krizo življenjskih stroškov odzvale s sprejetjem številnih političnih ukrepov na nacionalni in

nadnacionalni ravni, in sicer s politikami za odpravljanje vpliva višjih stroškov na potrošnike in podjetja ter s politikami za stabilizacijo in zmanjšanje grosističnih cen ter zagotavljanje energetske varnosti. Države v regiji Skupine so na splošno v veliki meri odvisne od uvoza energentov in živil. Posledično so globalno višje cene povzročile povečanje primanjkljaja tekočega računa in dvomestno inflacijo, ki je vplivala na kupno moč in potrošniške navade gospodinjstev. V odgovor na krizo naraščajočih življenjskih stroškov so vlade izvajale različne ukrepe z namenom zmanjšanja bremena naraščajočih cen za gospodinjstva in gospodarske družbe.

Vpliv na kreditni portfelj

Zaradi vojne v Ukrajini, naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedi o zmanjšanju gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala njihov potencialni vpliv na kreditni portfelj. Povečanje cen surovin, blaga in energije lahko predstavlja pomemben dejavnik za poslovanje podjetij. Dodatni učinki so lahko povezani z morebitnim pomanjkanjem plina pri podjetjih, pri katerih je v proizvodnem ciklu prisotna velika odvisnost od tega energenta, kar še posebej velja za industrijo jekla, aluminija, stekla, mineralov, kamna ter kemično in papirno industrijo. Skupina pozorno spremlja razmere v najbolj prizadetih panogah (energetika, promet, avtomobilska industrija, gradbeništvo in proizvodnja hrane) in vzdržuje redno komunikacijo s ključnimi strankami z namenom ugotavljanja morebitnih sprememb poslovnih okoliščin. Skupina je izvedla stresno testiranje z uporabo neugodnih in zaostrenih scenarijev, po katerih so ocenjene izgube na vzdržni ravni. Nasprotno pa lahko inflacijski pritiski in cene energentov omejijo kreditno zmogljivost na segmentu prebivalstva. Zaradi potrebe po zgodnjem prepoznavanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja (SICR) je skupina v tretjem četrtletju leta 2022 okrepila sistem zgodnjega opozarjanja za segment prebivalstva.

Ob začetku vojne v Ukrajini je imela Skupina omejeno izpostavljenost do ruskih državnih obveznic v pogodbenem znesku 22,0 mio USD. Maja 2022 so bile ruske državne obveznice v pogodbenem znesku 14,0 mio USD v celoti poplačane. Tako je imela Skupina 31. decembra 2022 zelo omejeno izpostavljenost do ruskih državnih obveznic v pogodbenem znesku 8,0 mio USD z zapadlostjo septembra 2023. Februarja 2023 so bile te obveznice prodane. Dodatne informacije so na voljo v **Pojasnilu 5.4.** finančnega dela tega poročila.

Odziv Banke na zahteve strank

Po začetku vojne v Ukrajini je mednarodno tržno okolje postalo zelo nepredvidljivo, prav tako je bilo zaznano večje povpraševanje po virih za financiranje obratnih sredstev. Ob nastopu energetske krize se je Banka hitro odzvala na potrebe svojih komitentov, tudi z novim sindiciranim posojilom v energetskega sektorju.

Marca 2022 se je Banka odločila ponuditi pomoč beguncem iz Ukrajine, za katere je vodenje paketa NLB Osnovni tri mesece po odprtju računa brezplačno. Več informacij je na voljo v poglavjih Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji ter Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji.

Vpliv na plačilne transakcije

Izvajanje plačil bankam, ki so bile izključene iz območja SWIFT, je bilo ustavljeno, prav tako tudi vsa druga plačila drugim bankam v Rusijo in Belorusijo. Zaradi tega so bila plačila mogoča le po predhodni preučitvi in pridobitvi pozitivnega mnenja ustreznih organov za zagotavljanje skladnosti poslovanja. Menjava ruskih rubljev je bila ustavljena.

N Banka – Prispevek NLB k finančni stabilnosti

NLB se je kot sistemska institucija odgovorno in odločno odzvala na nenaden izziv za finančno stabilnost slovenskega bančnega sektorja zaradi ruske invazije. Kot dopolnitev slovenske franšize NLB in prispevek k finančni stabilnosti slovenskega bančnega sistema je NLB marca 2022 prevzela slovensko enoto banke Sberbank. S tem prevzemom je NLB pomagala zagotoviti varnost in nemoteno poslovanje za stranke banke Sberbank ter okrepiti stabilnost slovenskega bančnega sektorja.

Po obdobju stabilizacije in preimenovanju v N Banko se je začel proces integracije, ki poteka po načrtu, ciljni datum zaključka pravne in tehnične združitve pa je september 2023.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Prevzem

27. feb. 2022

Enotni odbor za reševanje (SRB) odloči, da bo, ali najverjetneje bo, Sberbank Europe propadla

1. mar. 2022

Sklep BS o uporabi orodja za reševanje

1. mar. 2022

Sprejeta odločitev o prenosu vseh delnic na NLB

2. mar. 2022

Pridobljena vsa potrebna soglasja

NLB je 1. marca 2022 v postopku reševanja, ki sta ga vodila Enotni odbor za reševanje (SRB) in Banka Slovenije (BS), pridobila 100-odstotni delež v Sberbank banki, Ljubljana (pozneje preimenovani v N Banko). S tem je NLB po eni strani prispevala k finančni stabilnosti slovenskega bančnega sektorja, po drugi strani pa je dodatno okrepila tržni položaj NLB v Sloveniji.

Po prevzemu je NLB uskladila korporativno podobo nove članice Skupine, ki od 12. aprila 2022 dalje posluje pod imenom N Banka. NLB je prevzela nadzor nad poslovanjem banke tako, da je 30. junija 2022 imenovala nov nadzorni svet banke in začela izvajati proces usklajevanja poslovanja nove članice s standardi Skupine, ki se je uspešno zaključil v tretjem četrtletju leta 2022.

Poleg prispevka k stabilnosti slovenskega bančnega sektorja so bili razlogi za prevzem tudi strateški in finančni, in sicer:

- strateška utemeljitev: ključni razlog za prevzem N Banke je optimizacija poslovanja na enem trgu. N Banka je poslovala v okrnjenem obsegu (68 % CIR, 53.000 strank, relativno omejena baza prihodkov, stroški so se v zadnjih štirih letih povečali za približno 12 %). Glede na dodatne investicijske izdatke, potrebne za posodobitev poslovanja in sledenje tehnološkemu razvoju v prihodnjih letih, bi bilo težko vzdrževati zadovoljivo raven dobičkonosnosti N Banke na samostojni osnovi. Transakcija bo dopolnila obstoječo franšizo NLB v Sloveniji, zlasti v segmentih poslovanja z velikimi podjetji ter malimi in srednje velikimi podjetji (MSP), ki sta predstavljala približno 56 % neto kreditov strankam banke Sberbank konec leta 2021. Poleg tega bo planirana združitev prinesla tudi več koristi z vidika strank, saj bodo tako deležne celotne palete produktov in storitev in s tem enake kakovosti poslovanja kot druge stranke NLB;
- finančna utemeljitev: integracija dveh bank bi zvišala tržni delež glede na bilančno vsoto na 30,2 % v slovenskem bančnem sistemu glede na podatke za konec leta 2022. Kapitalski položaj NLB se je okrepil z vključitvijo negativnega dobrega imena (172,8 mio EUR) iz prevzema N Banke. Z vidika nove produkcije bo prevzem predvidoma začel ustvarjati dobiček že v letu 2023. Tekoče sinergije od leta 2025 se ocenjujejo v višini nad 14 mio EUR, skupni stroški integracije pa bodo predvidoma pokriti s sinergijami do konca leta 2025.

Postopek integracije

NLB je po prevzemu banke izvedla njen podroben pregled in skladno s sklepom Uprave iz marca 2022 začela z izvedbo postopka združitve banke z NLB. Izbrani ciljni model poslovanja je še dodatno potrdil zavezo NLB, da zadovoljstvo strank ostaja njena glavna prednostna naloga. S pripojitvijo so stranke N Banke pridobile dostop do ugodnosti Skupine.

Za zagotovitev nemotene in uspešne združitve N Banke je Skupina vzpostavila celovit in dobro strukturiran integracijski projekt, ki omogoča strog nadzor nad vsemi aktivnostmi integracije, izvedbo vseh potrebnih nalog skladno z dogovorjenim načrtom ter zaščito interesov Skupine in njenih ključnih deležnikov. Popolna in celovita vključitev N Banke v organizacijsko strukturo NLB zahteva, da se združitev izvede na dveh ravneh – pravni in operativni. Skladno z načrtom bosta obe izvedeni hkrati septembra 2023.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Finančna uspešnost

Tabela 11: Ključni kazalniki poslovanja N Banke⁽ⁱ⁾

	v tisoč EUR
	2022
Kazalci izkaza poslovnega izida	
Čisti obrestni prihodki	25.270
Čisti neobrestni prihodki	10.453
Stroški skupaj	-22.976
Oslabitve in rezervacije	925
Rezultat pred davki	13.672
Rezultat po davkih	11.085
Kazalci izkaza finančnega položaja	
Bilančna vsota	1.293.280
Neto krediti strankam	939.238
Bruto krediti strankam	955.035
Depoziti strank	898.768
Kapital	186.423
Ključni finančni kazalci	
Količnik skupnega kapitala	21,4 %
Neto obrestna marža	2,0 %
CIR	64,3 %
NPL - obseg slabih posojil	23.633
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,9 %
Tržni delež po bilančni vsoti	2,6 %
LTD	104,5 %

(i) Podatki na samostojni podlagi za obdobje od marca do decembra, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Primerljivi podatki za 2021 niso na voljo. Interni izračun N Banke za neto obrestno maržo in količnik skupnega kapitala.

N Banka zaradi postopka integracije posluje v posebnih okoliščinah. Prispevek N Banke k bilančni vsoti NLB Skupine in kreditom strankam je konec leta 2022 znašal 5 % oziroma 7 %. Portfelj kreditov se je v letu 2022 zmanjševal skladno z načrtom integracije in s prenosom poslovnih strank iz N Banke v NLB. Znižal se je tudi obseg depozitov, vendar pa denarna pozicija in finančna sredstva skupaj predstavljajo približno 20 % bilance stanja in tvorijo likvidna sredstva, ki jih je mogoče hitro prenesti v gotovino, če se pojavi potreba po likvidnosti. Prispevek k prihodkom in stroškom Skupine je bil leta 2022 približno 5 %. Polni potencialni prispevek se pričakuje leta 2025, ko se bodo začele uresničevati predvidene sinergije zaradi optimizacije zaposlenih, kot tudi sinergije na področju IT, sedeža podjetja ter drugih administrativnih stroškov.

Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Stranke so v središču pozornosti Skupine, zato je v procesu združevanja posebna pozornost namenjena zadržanju strank s ciljem čim nižje stopnje odhodov. Konec leta je imela N Banka 40.068 strank v segmentu fizičnih oseb, od katerih jih je bilo 86 % aktivnih. V prihodnosti pričakujemo močne prodajne spodbude za aktivacijo preostalega, neaktivnega dela strank, povečanje navzkrižne prodaje strankam, pokritost s krediti, uporabe elektronske in mobilne banke ter pokritost s produkti bančnega zavarovalništva.

Poslovanje s podjetji

Z zaključkom prevzema in začetkom procesa integracije z Banko se je segment poslovanja s podjetji v N Banki osredotočal predvsem na naslednje cilje:

- aktivno vključevanje poslovanja in strank v Skupino,
- nadaljnje aktivno financiranje vseh obstoječih komitentov na področju poslovanja s podjetji, predvsem v segmentu srednjih in malih podjetij, s kreditnimi linijami za obratni kapital,
- nadaljevanje izvajanja poslov projektnega financiranja,
- aktivna obdelava novih produktov financiranja v okviru posebnih shem »Slovenski podjetniški sklad« in »Sklad skladov« v sodelovanju s SID banko.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

A photograph of four employees of NLB Bank in Sarajevo. They are gathered around a table, looking at documents and smiling. The background features a wooden wall with the NLB Bank logo in large, metallic letters. The employees are dressed in professional attire: a man in a white shirt and glasses, a woman in a colorful patterned blouse, a man in a light blue shirt, and a woman in a white blazer and glasses.

NLB Bank

Skrb za stranke in odgovorno obvladovanje tveganj sta ključ do uspeha, naši rezultati pa so predvsem dokaz predanega dela naše celotne ekipe. V letu 2022 je bila **NLB Banka, Sarajevo** prepoznana kot drugi najbolj zaželeni delodajalec v finančnem sektorju v BiH, kar je še dodatno potrdilo naša prizadevanja za spodbujanje človekoljubnih vrednot, osredotočenih na želje in potrebe ljudi, razvoja potenciala, blaginje ter stalnega učenja in zaupanja.

Ponosni smo tudi na druga priznanja, na primer na Zlati BAM za najuspešnejšo banko v kategoriji rast tržnega deleža posojil, in nagrado Najboljša poslovna poteza v turizmu portala Indikator.ba za projekt razvoja zimskega turizma.

Verjamemo, da najboljše šele prihaja, in se veselimo prihajajočih izzivov ter **sledi, ki jih bomo ustvarjali** in tako še naprej upravičevali zaupanje delničarjev, partnerjev in strank.

Trajnostno poslovanje

Pomemben del našega poslanstva – poleg skrbi za naše stranke s predanostjo, znanjem in inovativnimi rešitvami – je ustvariti boljše življenje in boljšo prihodnost za vse nas. Zato se je Skupina podala na pot intenzivne integracije trajnostnih elementov v svoje poslovanje in poslovni model. V širšem smislu Skupina razume trajnostno poslovanje kot svoje poslovanje, ki izpolnjuje potrebe te generacije in hkrati ohranja priložnosti prihodnjih generacij.

Izvajanje trajnostnega poslovanja v poslovnem modelu Skupine

Leta 2022 so se v svetu, zlasti v Evropi, dogajale zelo pomembne geopolitične spremembe, ki so neposredno vplivale na vlogo trajnostnosti, ne le v poslovnem svetu, ampak tudi v vsakdanjem življenju. Preusmeritev v podnebno nevtralnost je postala še pomembnejša, v EU pa je trajnostna agenda deležna močne regulativne podpore s sprejetjem nove direktive glede poročanja podjetij o trajnostnem poslovanju. Ker se Skupina zaveda sprememb in njihovih daljnosežnih posledic, je sprejela pomembne ukrepe v smeri uvajanja trajnostnih elementov v svoje poslovanje in poslovni model ter prejela tudi prvo zunanjo oceno za svoja prizadevanja.

Trajnostni okvir

Leta 2022 je Skupina nadaljevala z izvajanjem dejavnosti, opredeljenih v **Trajnostnem okviru NLB Skupine**. Bistven napredek je bil dosežen pri vseh treh stebrih (trajnostno financiranje, trajnostno poslovanje in družbena odgovornost), skupaj z doseganjem javno objavljenih ciljev, kot je bilo najavljeno v **Poročilu o trajnostnem poslovanju 2021**. Posebna pozornost je bila namenjena implementaciji znotraj Skupine, ki ima neposreden učinek na izboljšano celovitost trajnostnega poslovanja.

Zavezništvo za podnebno nevtralnno bančništvo (Net Zero Banking Alliance)

Glede na pozitivne povratne informacije prvega samoocenitvenega poročila Banke o izvajanju Načel OZN za odgovorno bančništvo v okviru finančne pobude Programa Združenih narodov za okolje (UNEP FI PRB) se je Skupina

zavezala prispevati k podnebno pozitivni prihodnosti. Maja 2022 je NLB (kot prva slovenska banka) uradno postala članica Zavezništva Združenih narodov za podnebno nevtralnno bančništvo (Net Zero Banking Alliance). S tem korakom se je Banka zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj kreditni in naložbeni portfelj s podnebno nevtralnimi emisijami in objavila svoj prvi cilj, ki bo osredotočen na prednostne sektorje, kjer ima lahko Banka največji vpliv, tj. tiste sektorje v svojem portfelju, ki proizvajajo največ toplogrednih plinov. Za ta namen je Skupina začela z merjenjem emisij portfelja in oblikovanjem svoje podnebno nevtralne strategije.

Bonitetna ocena ESG

Decembra 2022 je NLB s strani družbe Sustainalytics prejela oceno tveganja ESG 17,7, analitiki na področju trajnostnega poslovanja pa ocenjujejo, da obstaja nizko tveganje pomembnega finančnega vpliva iz naslova dejavnikov ESG zaradi njene srednje izpostavljenosti in solidnega upravljanja pomembnih vprašanj na področju ESG. Prizadevanja NLB na področju trajnostnega poslovanja zaobjemajo okoljske, družbene in upravljavske vidike.

Ogljični odtis

Skupina je lani izračunala svoj prvi operativni ogljični odtis za obdobje 2019–2021, posebna pozornost pa je bila posvečena ukrepom za zmanjševanje v letu 2022. Na področju porabe energije se je Skupina (kjer to dovoljujejo pravila energetskega trga) oskrbovala iz brezogljivičnih virov. Številne dejavnosti so bile izvedene na naslednjih področjih:

- energetska učinkovitost – proučene so bile možnosti nadaljevanja zmanjševanja porabe energije (elektrika in ogrevanje),
- proizvodnja obnovljive energije – pregled prostorov Skupine za namestitve sončnih elektrarn in pregled pogodb o nakupu energije iz obnovljivih virov,
- preoblikovanje voznega parka NLB – uspešno je bila sprejeta Politika trajnostnega upravljanja voznega parka in službenih vozil NLB Skupine, ki označuje začetek zamenjave vozil z motorjem na notranje zgorevanje za električna in hibridna vozila,
- optimizacija potrebnih pisarniških prostorov.

Za namene izračunavanja emisij kategorije 15 protokola o toplogrednih plinih (kreditni portfelj toplogrednih plinov) so bile leta 2022 sprožene številne pomembne dejavnosti. Za večja podjetja je Banka začela izvajati procese zbiranja podatkov o emisijah Obsega 1, Obsega 2 in Obsega 3, za srednje velika, mala in mikro podjetja pa je Banka razvila svoje približke in ocene. Pri stanovanjskih hipotekah je najpomembnejši vnos za izračun toplogrednih plinov energetska izkaznica stavb. Do

konca leta 2022 je Banka oblikovala izračun emisij za slovenski trg, medtem ko se bo ta proces v regiji nadaljeval in bo razvit v letu 2023.

Trajnostno financiranje

Skupina je začela izpolnjevati svoj javno objavljeni cilj, da bo do leta 2030 realizirala vsaj 785 mio EUR novih kreditov na področju novega trajnostnega financiranja podjetij. Leta 2022 je Banka okrepila svoje dejavnosti na področju trajnostnega financiranja in realizirala 166,9 mio EUR novih kreditov, od tega 105,5 mio EUR v Sloveniji. Financiranje je bilo v večini povezano z naložbami v vetrne in sončne elektrarne, ogrevanje na biomaso ter v gradnjo energetske učinkovite zgradb. Skupina je uredila in soorganizirala več naložb projektne financiranja, vključno z večjimi stanovanjskimi nepremičninami v Bosni in Hercegovini ter obsežnim projektom na področju obnovljivih virov energije v Srbiji. Banka je nadgradila svojo ponudbo zelenih kreditov z dvema novima kreditnima produktoma za pravne osebe NLB Zeleni kredit za investicije v energetske učinkovitost poslovnih stavb in NLB Zeleni kredit za zmanjšanje ogljičnega odtisa. Poleg tega je Banka podpisala partnersko pogodbo z dvema ponudnikoma Zelenega partnerskega kredita, ki pokriva obnovljivo energijo in namene energetske učinkovitosti za fizične in pravne osebe. Precej časa je bilo namenjenega tudi usposabljanju naših zaposlenih, trajnostno poslovanje pa je bilo osrednja tema na vseh naših regionalnih dogodkih z našimi komitenti.

Taksonomija EU

Za opredelitev sprejemljivosti našega portfelja je Banka uporabila sektorski pristop (na podlagi oznak Evropske klasifikacije dejavnosti (NACE)). Na takšen način je v kreditne procese uvedla taksonomijo EU, kjer je bila kreditna vloga spremenjena s prikazom dejavnosti, ki je/ni na seznamu, na podlagi dejavnosti NACE in SKD. Predstavniki Banke so aktivno vključeni v delovno skupino Združenja bank Slovenije na področju taksonomije EU.

Upravljanje tveganj ESG

Skupina je leta 2022 nadaljevala z izvajanjem in nadgradnjo zahtev upravljanja tveganj na področju okolja in družbe skladno s smernicami ECB in EBA, ki se kažejo v krepitvi obstoječega okvira stresnega testiranja in integraciji tveganj ESG v obstoječi okvir obvladovanja tveganj. Kot sistemsko pomembna ustanova je Skupina uspešno sodelovala v podnebnih stresnih testih ECB leta 2022. Kot del delovnih skupin Združenja bank Slovenije so strokovnjaki NLB sodelovali pri pripravi vprašalnikov ESG na ravni stranke in transakcije, na

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

podlagi česar je bila oblikovana interna ocena ESG. Banka je v zadnjih letih podpisala Okvirne sporazume z EBRD in Poroštveno pogodbo z Mednarodno agencijo za zavarovanje investicije (MIGA), okoljske in družbene zahteve pa je izpolnjevala v okviru postopka odobranja kreditov (priprava priročnikov in procesnih navodil ter njihova implementacija na ravni celotne Skupine). Več informacij je na voljo v poglavju **Upravljanje tveganj** tega poročila.

Usposabljanje za trajnostno poslovanje

S ciljem okrepiti in še bolj razviti sposobnosti in znanje zaposlenih je bil velik poudarek dan različnim ravnam in načinom usposabljanja za trajnostno poslovanje, in sicer:

- zunanji (strokovni) programi usposabljanj na področju ESG,
- interne delavnice za zagotavljanje nadgradnje sposobnosti zaposlenih na področju ESG (dokumentarni okvir ESG – zaveze in regulatorne zahteve s pregledom sistema upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS) v NLB in NLB Skupini),
- delavnice, na katerih so bili predstavljeni celovita integracija elementov ESG v okvir upravljanja tveganj Skupine ter ustrezne podatkovne zahteve,
- redno usposabljanje za člane Nadzornega sveta NLB Skupine,
- zagotavljanje bistvenih informacij o trajnostnem poslovanju in njegovem uvajanju v kompetenčne linije in delovne skupine v Skupini.

Struktura upravljanja trajnostnega poslovanja v NLB Skupini

S sprejetjem Programa trajnostnega poslovanja NLB konec leta 2020 in uvedbo **Okvira trajnostnega poslovanja NLB Skupine** jeseni leta 2021 je Skupina pospešila izvajanje trajnostnih elementov v svojem poslovnem modelu ter nadgradila trajnostno poslovanje Banke. Trajnostno poslovanje centralno vodi ekipa v NLB, ki redno poroča Upravi in Nadzornemu svetu. Ekipa za trajnostno poslovanje tesno sodeluje z regionalnimi koordinatorji ESG in skrbniki ESMS, ki vodijo to področje na ravni Skupine. Vsi ustrezni interni deležniki (Uprava NLB in uprave članic Skupine, določeni direktorji, koordinatorji ESG in skrbniki ESMS) se sestajajo enkrat na četrletje v okviru Odbora za trajnostno poslovanje, ki mu predseduje predsednik Uprave, ki služi kot forum za obravnavanje najpomembnejših trajnostnih vprašanj. Leta 2022 je imel odbor štiri redne in eno izredno sejo. Za več informacij glejte poglavje **Korporativno upravljanje** in **Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v letu 2022**.

Trajnostni dan NLB Skupine

Banka je za svoje zaposlene organizirala prvi dogodek za ozaveščanje o trajnostnem poslovanju na ravni Skupine – »Trajnostni dan NLB Skupine«. Glavni cilj je bil okrepiti ozaveščenost, razumevanje in vpliv trajnostnega razvoja in trajnostnega financiranja med zaposlenimi v Skupini, da bi tako uspešno vgradili dejavnike ESG v poslovanje Banke.

Druge teme, povezane s trajnostnim poslovanjem

Številni od teh rezultatov odražajo dolgoročne izzive, hkrati pa tudi sposobnost Skupine, da na tem področju doseže otipljive rezultate. Treba je omeniti, da so bile leta 2022 redno obravnavane tudi številne druge teme, povezane s trajnostnim poslovanjem, in sicer:

- Nabava
- Digitalizacija
- Projekti CSR, ki so skladni s cilji SDG Združenih narodov
- Partnerstva in izgradnja kapacitet
- Politika prejemkov
- Politika raznolikosti
- Razvoj talentov in skrb za zaposlene
- Inovacije

Obeti

Leta 2023 bo Skupina nadaljevala z uresničevanjem svojega trajnostnega programa v vseh treh stebrih. V stebru trajnostnega financiranja bo glavni poudarek Skupine na razvoju in izvajanju podnebno nevtralne poslovne strategije in merjenju portfeljskih emisij. Prvi cilji v zvezi z zmanjšanjem odtisa v ogljično intenzivnih panogah bodo objavljeni do konca leta 2023. Skupina bo nadaljevala s svojim prizadevanjem za prispevanje k trajnostnemu financiranju z vključevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj v svoje poslovne strategije, okvir za obvladovanje tveganj in notranje upravljanje v skladu s smernicami ECB in EBA ter najboljšimi bančnimi praksami. Skupina namerava izboljšati svojo oceno ESG in bo dokončala implementacijo zahtev EBRD v zvezi s okoljskimi in družbenimi učinki v svoj poslovni model. Še naprej bo podpirala svoje komitente pri njihovem zelenem prehodu – dodelala bo svoje produkte in razširila ponudbo zelenega financiranja.

V stebru trajnostnega poslovanja bo Skupina razkrila vse relevantne podatke ESG in še naprej implementirala taksonomijo EU. Poudarek bo tudi na analizi in izvajanju novo sprejete direktive glede poročanja podjetij o trajnosti ter prihajajoči direktivi o primerni skrbnosti podjetij glede trajnosti. Banka bo še okrepila upravljanje trajnostnega razvoja in si bo dodatno prizadevala za standardizacijo trajnostnega razvoja v celotni Skupini. Na operativni strani bo Skupina še naprej zniževala svoj ogljični odtis z uvajanjem energetske učinkovitosti in upravljanja z energetskimi viri. NLB bo podpisala Zavezo k spoštovanju človekovih pravic v poslovanju, ki je del **Nacionalnega akcijskega načrta za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu**, ter imenovala varuha človekovih pravic za spremljanje in upravljanje spoštovanja človekovih pravic. Skupina bo še naprej zagotavljala redna (interna in eksterna) trajnostna izobraževanja za vse svoje zaposlene in nove aktivnosti v zvezi z dobrim počutjem zaposlenih ter v skladu s certifikatom Družini prijazno podjetje. Nabavna ekipa NLB bo nadgradila vse relevantne interne akte za vključitev meril ESG v dobavno verigo.

Skupina bo še naprej prispevala k razvoju lokalnih skupnosti. Za večjo trajnostno ozaveščenost zaposlenih bo Banka tudi letos organizirala Trajnostni dan NLB Skupine, namenjen predstavitvi trajnostnih tem, predavanjem uglednih strokovnjakov za trajnost in drugim izobraževalnim aktivnostim. Naše sponzorstvo in donacije bodo še naprej temeljile na podpori in upoštevanju ciljev ZN za trajnostni razvoj.

Za dodatne informacije si oglejte:

- poglavje **Upravljanje tveganj**, podpoglavje **Vključevanje tveganj ESG**
- poglavje **Korporativno upravljanje**
- **Pojasnilo 6** finančnega dela poročila
- poglavje **Izjava o upravljanju tveganj**
- **Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v letu 2022**
- **Razkritja v okviru 3. stebra**.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Družbena odgovornost podjetja

Skupina ostaja odločena še naprej ustvarjati boljše sledi v svoji domači regiji. Vsako leto si prizadeva povečati delež aktivnosti CSR, s katerimi se uresničujejo cilji SDG Združenih narodov. Cilj Skupine za leto 2022 – vsaj 40 % vseh dejavnosti CSR v vsaki bančni članici mora biti usklajenih s cilji SDG Združenih narodov – je bil dosežen oziroma celo presežen. Več informacij je na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v letu 2022.

Skrb za okolje – #OkvirPomoči osredotočen na trajnostne ideje

Leta 2022 je Skupina že tretje leto zapored nadaljevala s projektom #OkvirPomoči in tokrat ponudila priložnost regionalnim podjetjem, ki dajejo prednost trajnostnim idejam. V projektu, s katerim je Skupina iskala trajnostne rešitve za izzive prihodnosti, je sodelovalo kar 300 podjetij. Med 60 finalistov so bili izbrani trije regionalni zmagovalci, ki so prejeli sponzorska sredstva in strokovno svetovanje o uspešni uvedbi trajnostnega poslovanja v strateške in operativne procese podjetja. Nagrajena podjetja so predstavila rešitve o krožnem gospodarstvu, pri čemer so ključnega pomena umetna inteligenca, poraba vode, proizvodnja hrane in sodobne tehnologije za gašenje požarov.

Podpora poklicnim in mladinskim športom

Družbeno odgovorno delovanje Skupine je že tradicionalno osredotočeno na intenzivno promocijo športa. Njen cilj je ozaveščanje o pomenu telesne vadbe za ohranjanje zdravja, to pa je bilo v preteklih letih najpogostejša skrb in je pozornost javnosti usmerjalo na pozitiven vpliv športa na rehabilitacijo, socializacijo in vključevanje. Skupina je še zlasti ponosna na dolgoletno tradicijo projekta NLB Šport mladim v Sloveniji (leta 2022 se je projekt nadaljeval že osmo leto zapored, pri čemer je NLB podprla 65 športnih klubov) in na NLB Wheel – mednarodno košarkarsko ligo na invalidskih vozičkih.

Kultura in varstvo kulturne dediščine

Večina prizadevanj Skupine na področju varstva kulturne dediščine je bila leta 2022 usmerjena v Muzej bančništva Slovenije – Bankarium. Ustanovila ga je NLB in je prvi in edini bančni muzej v državi. V multimedijem uvodu se lahko obiskovalci sprehodijo skozi 5.000-letno zgodovino svetovnega bančništva, raziskujejo 200-letno bančno dediščino na slovenskem ozemlju, spoznajo vse valute, ki so pri nas veljale v tem obdobju, pa tudi različne gospodarske sisteme, pomembno bančno ustanovo in ključne osebnosti slovenskega bančnega sistema.

Poslovna in finančna pismenost

Kot finančna mentorica se je Skupina zavezala, da bo zagotavljala svetovanje na področju finančne pismenosti. Bankarium tako ni le muzej, ampak tudi center za finančno opismenjevanje, kjer lahko obiskovalci, večinoma šolarji, igrajo digitalne igre in kvize ter se tako na igriv način učijo ali

preverjajo svojo finančno pismenost. Poleg tega NLB Banka, Podgorica strankam pomaga s posebno spletno platformo v okviru spletnega portala, nudi nasvete in znanje na družbenih omrežjih ter izvaja tečaje v osnovnih šolah in vrtcih. NLB Banka, Sarajevo podpira Mladinski poslovni tabor – projekt, ki izobražuje in izvaja delavnice z mladimi, ki se želijo razvijati v poslovnem svetu.

Humanitarne dejavnosti – dobrodelna donacija ob koncu leta

Skupina je leto 2022 zaključila z dobrodelnimi donacijami na vseh trgih, kjer posluje, in skupaj donirala več kot 500.000 EUR različnim društvom, humanitarnim organizacijam in skupinam, ki so jih izbrali zaposleni.

Vključevanje – podporni program EBRD »Žensko podjetništvo«

NLB Banka, Podgorica, banka, ki jo je kot primarno banko izbralo več kot 32 % registriranih podjetij v Črni gori, ki jih vodijo ženske, je prva komercialna banka v tej državi, ki se je pridružila podpornemu programu EBRD »Žensko podjetništvo«, katerega cilj je podpirati potencial podjetnic, jim zagotoviti dostop do financiranja, pa tudi do znanja, potrebnega za rast podjetja.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Pregled finančnega poslovanja

Skupina je ustvarila dobiček po davkih v znesku 446,9 mio EUR, kar je 89 % ali 210,5 mio EUR več kot v prejšnjem letu (2021: 236,4 mio EUR), upoštevajoč prispevek N Banke v višini 184,1 mio EUR.

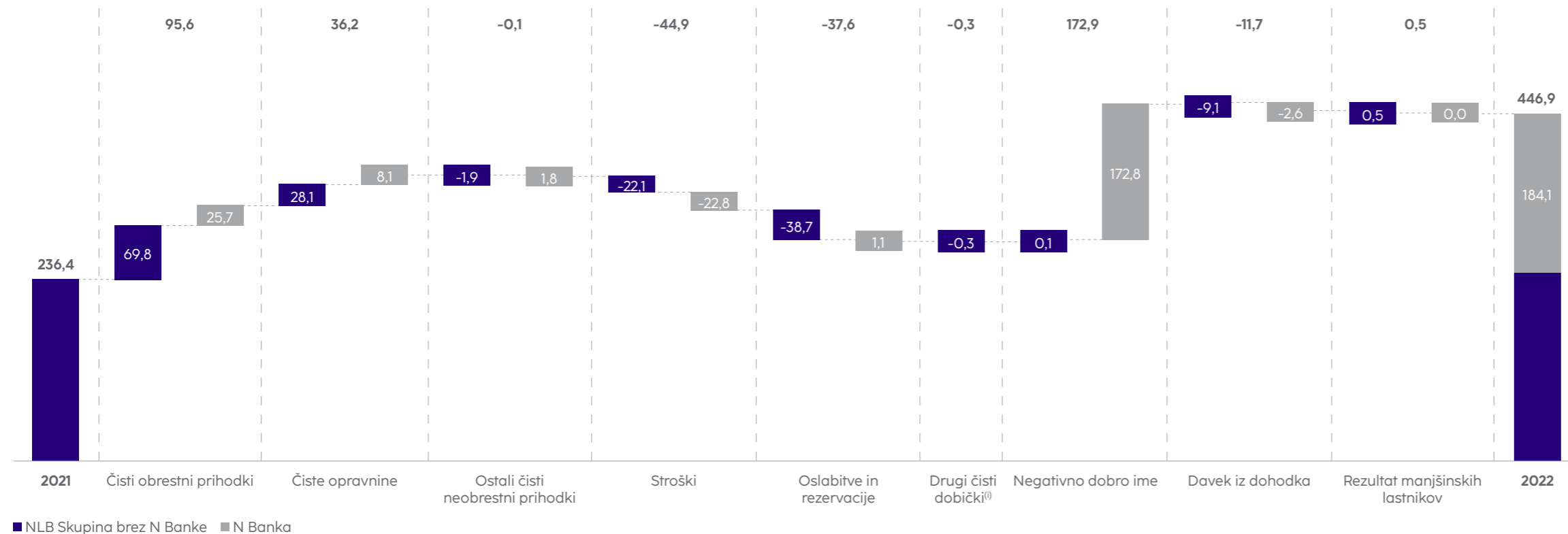
Rezultat Skupine temelji na naslednjih ključnih dejavnikih:

- Prevzem N Banke s pozitivnim učinkom iz naslova negativnega dobrega imena v višini 172,8 mio EUR.
- Rast bruto kreditov strankam Skupine za 2.493,9 mio EUR na letni ravni, pri čemer so se za 953,7 mio EUR povečali zaradi prevzema N Banke; zelo dobra nova prodaja kreditov z višjimi obrestnimi merami je spodbudila rast čistih obrestnih prihodkov.

- Povečanje depozitov Skupine za 2.386,9 mio EUR na letni ravni, od česar za 898,5 mio EUR zaradi prevzema N Banke.
- Čisti obrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani povečali za 69,8 mio EUR brez prispevka N Banke predvsem zaradi večjega obsega kreditov. Obrestne mere na kredite in na stanja v centralni banki so prav tako postopoma naraščale v drugi polovici leta ter pozitivno vplivale na obrestne prihodke.
- Čiste opravnine so se brez prispevka N Banke glede na enako obdobje lani povečale za 12 %, povečanje je bilo zabeleženo v vseh bankah Skupine; v Banki za 9,6 mio EUR zaradi višjih provizij na področju kartičnega poslovanja, plačilnega prometa, investicijskih skladov in bančnega zavarovalništva ter prihodkov od nadomestil za visoka stanja na računih, ki pa so bila avgusta ukinjena. Ta ukinitvev je negativno vplivala na čiste opravnine, a je bila nadomeščena z naraščanjem obrestnih prihodkov na stanja pri centralni banki.
- Stroški so glede na enako obdobje lani porasli v večini bančnih članic Skupine zaradi višjih stroškov dela ter drugih administrativnih stroškov, večinoma povezanih z inflacijo v regiji.
- Skupina je v letu 2022 oblikovala čiste oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v skupni višini 17,5 mio EUR, in sicer v skladu z razvojem in rastjo portfelja, ki sta bila dva ključna

- dejavnika za njihovo dodatno oblikovanje, ta vpliv pa je bil po do neke mere izravnán s sprostitvami rezervacij zaradi uspešne izterjave predhodno odpisanih terjatev. Druge oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v neto višini 11,4 mio EUR.
- ROE po davkih je znašal 19,9 % oziroma 12,2 % brez upoštevanja negativnega dobrega imena (N Banka 172,8 mio EUR, NLB Lease&Go leasing, Beograd 0,1 mio EUR).
- Strošek tveganja (CoR) je ob dobrih trendih kakovosti sredstev in odločnem pristopu k reševanju problematičnih naložb znašal 14 b.t.
- Močan količnik skupnega kapitala (TCR) v višini 19,2 % je predvsem posledica vključitve negativnega dobrega imena N Banke, delne vključitve rezultata iz leta 2022 in novih obveznic ATI in T2.
- Nadaljeval se je večletni padajoči trend portfelja slabih posojil, in sicer zlasti zaradi odplačil, ozdravljenih komitentov, izterjave in prodaje terjatev. Zaradi kombinacije uspešnega reševanja slabih posojil in rasti kakovostnega kreditnega portfelja se je bruto količnik slabih posojil (NPL – po definiciji EBA) na letni ravni znižal s 3,4 % na 2,4 %, količnik nedonosnih izpostavljenosti (NPE – po definiciji EBA) pa za 0,4 o.t. na 1,3 %.
- Portfelj neobremenjenih likvidnostnih rezerv je znašal 9.187,5 mio EUR (39,0 % bilančne vsote).

Slika 6: Dobiček po obdavčitvi NLB Skupine – sprememba na letni ravni (v mio EUR)

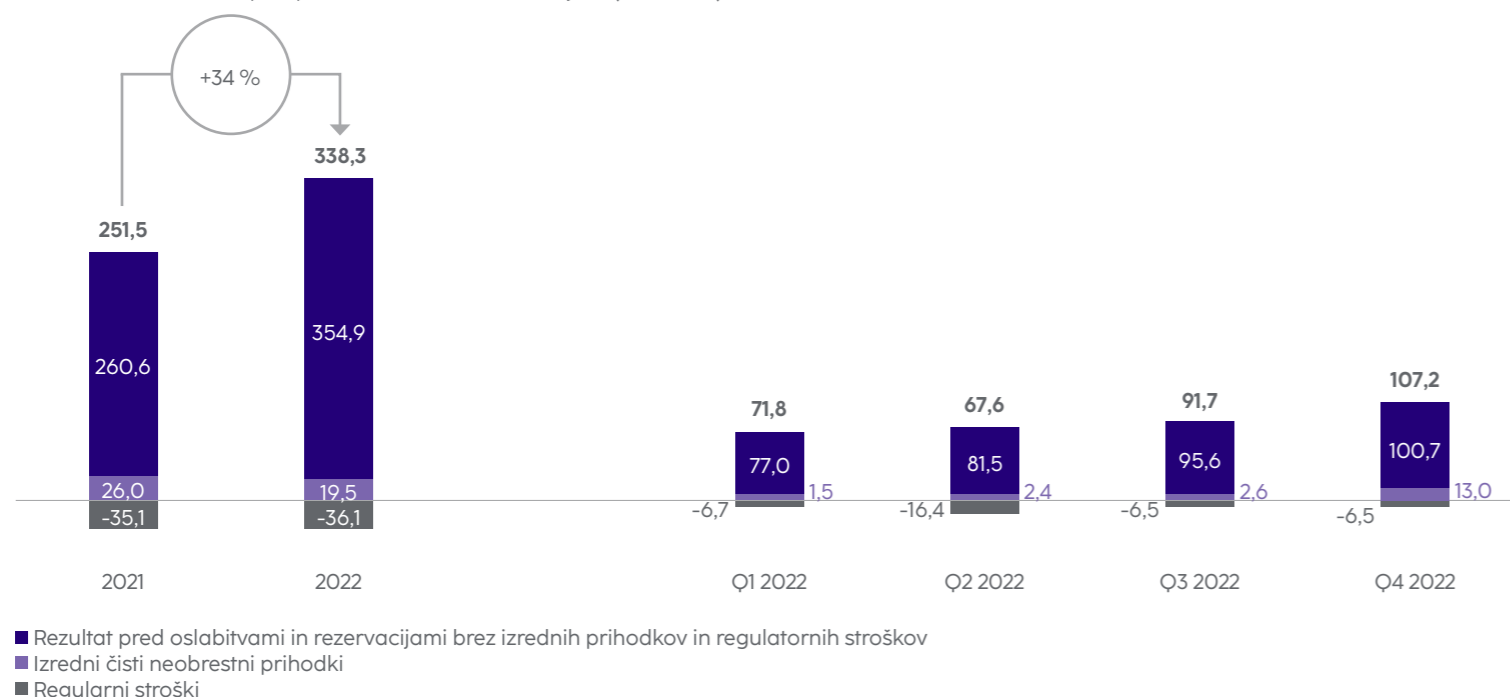


(i) Dobički, zmanjšani za izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

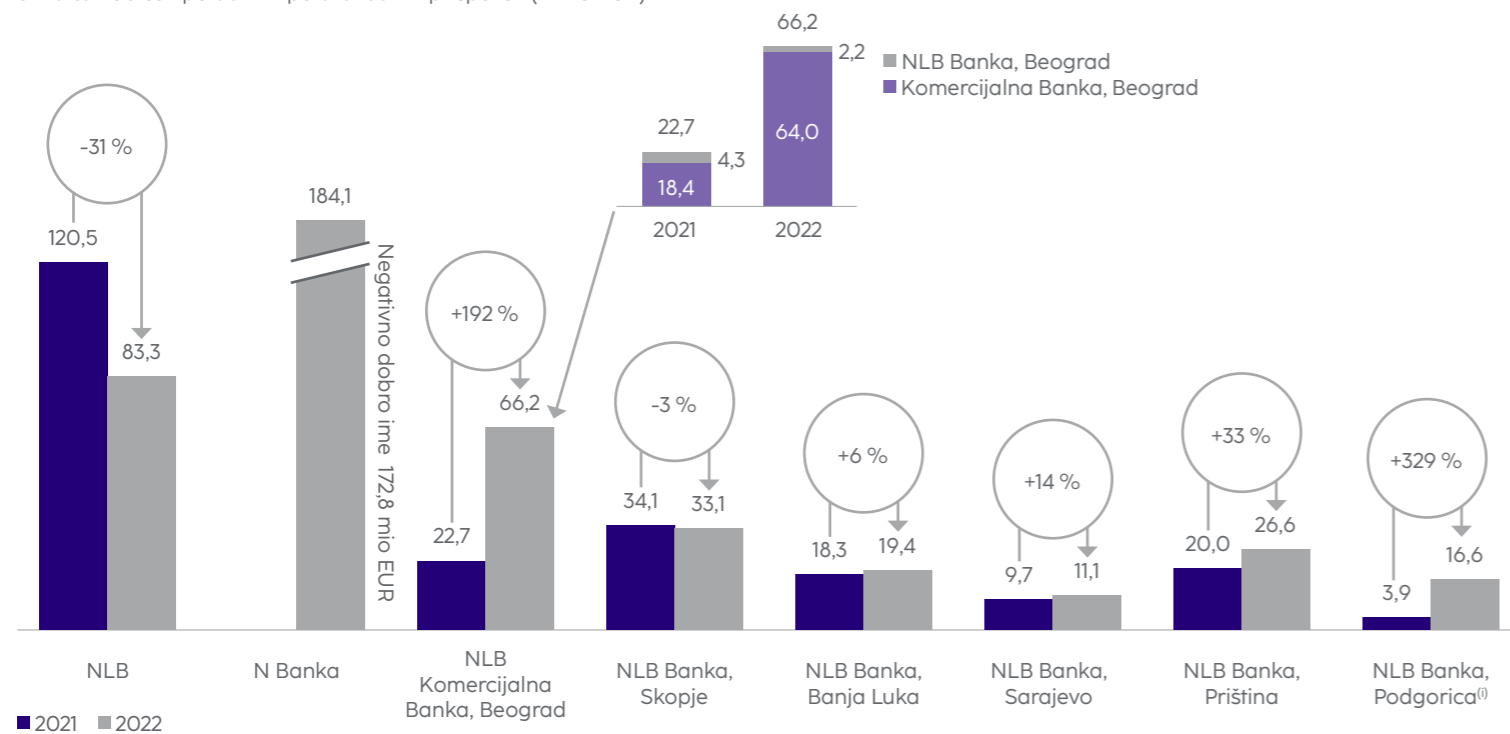
Redni dobiček NLB Skupine pred oslavitvami in rezervacijami je znašal 318,7 mio EUR, kar je 93,2 mio EUR oz. 41 % več na letni ravni, skupaj s prispevkom N Banke v višini 9,6 mio EUR. V drugem četrtletju leta 2022 je na rezultat pred oslavitvami in rezervacijami vplivalo enkratno letno plačilo regulativnih stroškov v Banki (2,1 mio EUR enotnega sklada za reševanje (SRF) in 7,6 mio EUR sistema jamstva za vloge (DGS)), medtem ko so bili v zadnjem četrtletju zabeleženi različni izredni učinki (npr. nestanovitnost finančnih trgov, tečajne razlike in vrednotenje nepremičnin).

Vse banke so na samostojni podlagi poročale dobiček in s tem pozitivno prispevale k rezultatu Skupine. Največ, 184,1 mio EUR, je prispevala N Banka zaradi negativnega dobrega imena iz prevzema, sledita ji Banka s 83,3 mio EUR in NLB Komercialna Banka, Beograd s 66,2 mio EUR. Prispevek Banke je bil v primerjavi z letom prej nižji zaradi višjih stroškov, višjih čistih oslavitvev in rezervacij ter pozitivnih učinkov izrednih dogodkov v letu 2021, vse to pa je bilo delno nevtralizirano z višjimi rednimi prihodki. Bančne članice Skupine v JVE so k rezultatu Skupine prispevale 39 %, pri čemer so rast dosegle vse banke, razen NLB Banke, Skopje. Več informacij o poslovanju bank najdete v poglavju *Strateški tuji trgi*.

Slika 7: Rezultat NLB Skupine pred oslavitvami in rezervacijami (v mio EUR)



Slika 8: Dobiček po davkih po družbah – prispevek (v mio EUR)



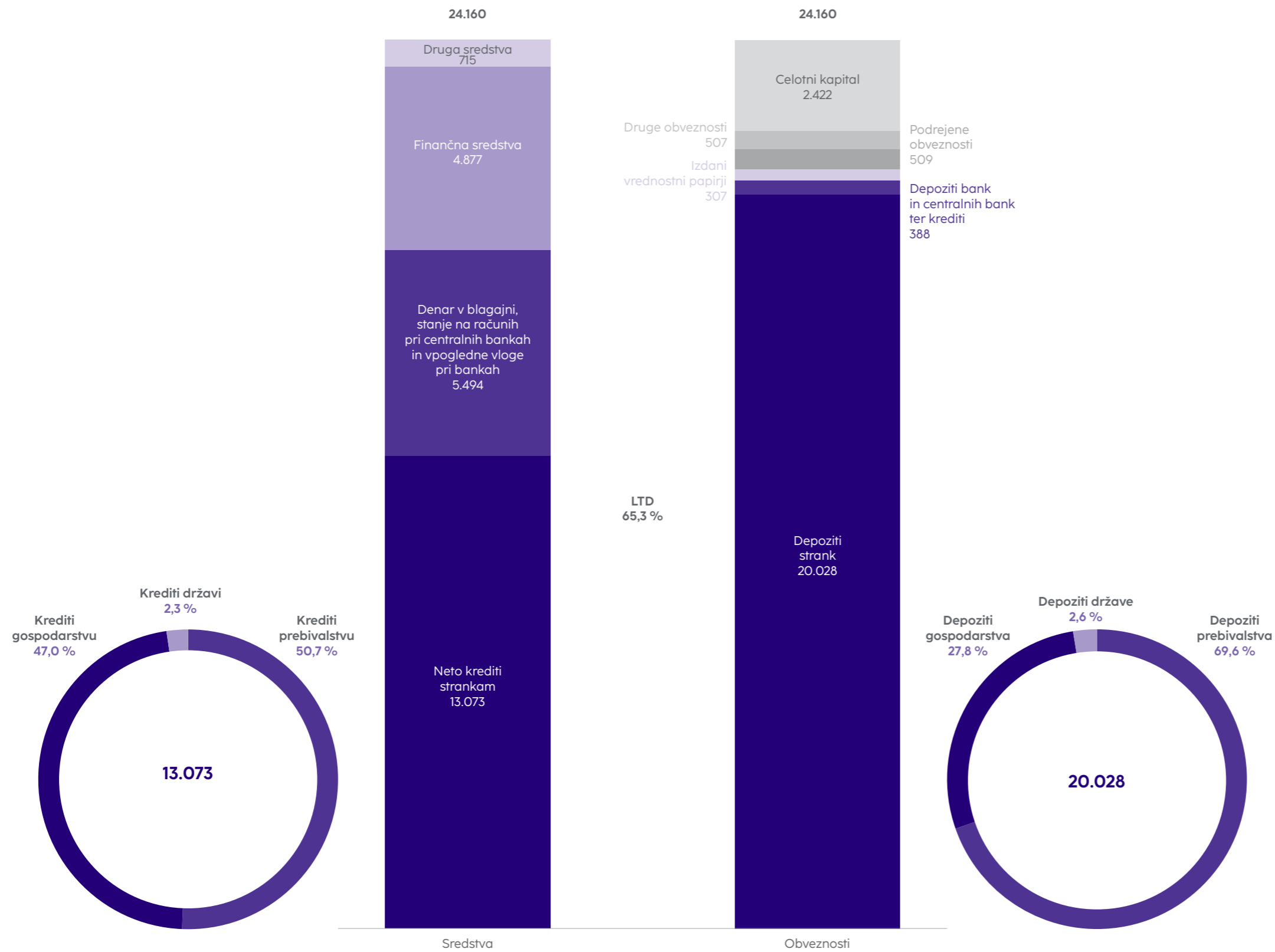
(i) Rezultat NLB Banke, Podgorica za leto 2021 vključuje tudi rezultat Komercialne Banke, Podgorica (združitev v novembru 2021).

446,9
mio EUR
čistega dobička

172,8
mio EUR
negativnega dobrega imena iz naslova prevzema N Banke

Obseg bilance stanja Skupine je konec leta znašal 24.160,2 mio EUR, od česar so 83 % celotnega financiranja predstavljali depoziti strank, ki so podpirali dejavnost kreditiranja z LTD v višini 65,3 %.

Slika 9: Struktura bilance stanja NLB Skupine na dan 31. decembra 2022 (v mio EUR)



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Izkaz poslovnega izida

Tabela 12: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB

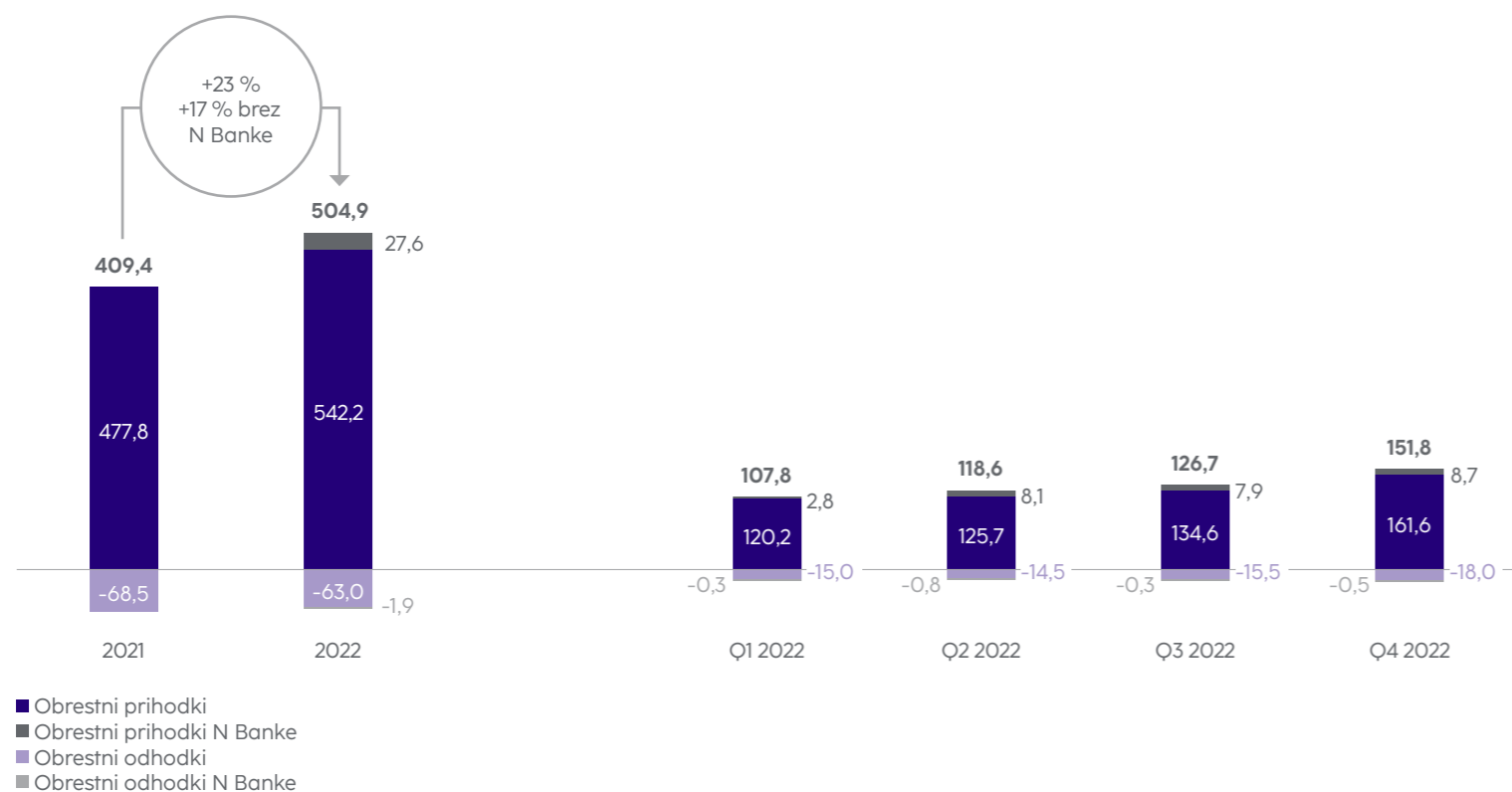
NLB Skupina	v mio EUR								
	2022	2021	Letna sprememba od tega prispevek N Banke		Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022	
Čisti obrestni prihodki	504,9	409,4	95,6	25,7	▲ 23 %	151,8	126,7	118,6	107,8
Čiste opravnine	273,4	237,2	36,2	8,1	▲ 15 %	69,2	70,5	69,1	64,5
Prihodki iz dividend	0,2	0,2	0,0	0,0	▲ 9 %	0,0	0,1	0,1	0,0
Čisti prihodki iz finančnih poslov	36,6	38,4	-1,8	-7,0	▼ -5 %	12,6	10,3	8,5	5,2
Čisti drugi prihodki	-16,6	-18,3	1,7	8,8	▲ 9 %	1,2	-2,0	-12,7	-3,0
Čisti neobrestni prihodki	293,6	257,6	36,1	9,9	▲ 14 %	83,0	78,9	65,0	66,7
Skupaj čisti prihodki	798,5	666,9	131,6	35,6	▲ 20 %	234,9	205,6	183,6	174,5
Stroški dela	-257,7	-231,3	-26,3	-14,2	▼ -11 %	-71,2	-63,7	-65,2	-57,5
Drugi administrativni stroški	-155,2	-137,5	-17,7	-6,8	▼ -13 %	-44,2	-38,3	-39,0	-33,7
Amortizacija	-47,4	-46,5	-0,9	-1,9	▼ -2 %	-12,2	-11,9	-11,8	-11,5
Stroški skupaj	-460,3	-415,4	-44,9	-22,8	▼ -11 %	-127,7	-113,9	-116,0	-102,7
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	338,3	251,5	86,7	12,7	▲ 34 %	107,2	91,7	67,6	71,8
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	-17,5	35,8	-53,3	-1,6	-	-25,0	9,8	1,6	-4,0
Druge oslavitve in rezervacije	-11,4	-27,1	15,7	2,6	▲ 58 %	-6,3	0,2	-4,9	-0,4
Oslabitev in rezervacije	-28,9	8,8	-37,6	1,1	-	-31,2	10,0	-3,3	-4,4
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	0,8	1,1	-0,3	0,0	▼ -30 %	-0,4	-0,4	1,0	0,6
Negativno dobro ime	172,9	0,0	172,9	172,8	-	0,1	0,0	0,0	172,8
Rezultat pred davki	483,1	261,4	221,7	186,6	▲ 85 %	75,7	101,3	65,2	240,8
Davek iz dohodka	-25,2	-13,5	-11,7	-2,6	▼ -86 %	-4,2	-10,4	-5,4	-5,2
Rezultat manjšinskih lastnikov	11,0	11,5	-0,5	0,0	▼ -4 %	2,4	0,1	4,3	4,1
Rezultat po davkih	446,9	236,4	210,5	184,1	▲ 89 %	69,1	90,8	55,5	231,5

NLB	v mio EUR							
	2022	2021	Letna sprememba		Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022
Čisti obrestni prihodki	177,0	139,1	37,9	▲ 27 %	57,2	42,3	39,7	37,9
Čiste opravnine	129,1	119,6	9,6	▲ 8 %	31,3	33,7	32,3	31,8
Prihodki iz dividend	56,0	79,6	-23,6	▼ -30 %	21,6	0,8	24,2	9,5
Čisti prihodki iz finančnih poslov	9,1	19,0	-9,9	▼ -52 %	3,3	2,7	1,9	1,1
Čisti drugi prihodki	-5,1	4,2	-9,3	-	2,1	2,0	-7,5	-1,7
Čisti neobrestni prihodki	189,2	222,4	-33,2	▼ -15 %	58,4	39,2	50,9	40,6
Skupaj čisti prihodki	366,2	361,5	4,7	▲ 1 %	115,6	81,5	90,6	78,5
Stroški dela	-117,3	-107,0	-10,3	▼ -10 %	-32,9	-28,4	-29,5	-26,5
Drugi administrativni stroški	-73,6	-59,1	-14,5	▼ -24 %	-22,9	-17,4	-17,9	-15,4
Amortizacija	-17,0	-17,5	0,5	▲ 3 %	-4,2	-4,2	-4,3	-4,3
Stroški skupaj	-207,9	-183,6	-24,3	▼ -13 %	-60,0	-49,9	-51,6	-46,3
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	158,3	177,9	-19,6	▼ -11 %	55,5	31,6	39,0	32,3
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	-14,7	26,1	-40,8	-	-8,0	-2,8	-4,6	0,8
Druge oslavitve in rezervacije	20,4	7,5	13,0	▲ 173 %	20,5	0,0	-0,1	0,0
Oslabitev in rezervacije	5,8	33,6	-27,8	▼ -83 %	12,5	-2,9	-4,7	0,8
Rezultat pred davki	164,1	211,5	-47,4	▼ -22 %	68,1	28,7	34,3	33,0
Davek iz dohodka	-4,5	-3,0	-1,4	▼ -47 %	-2,7	-1,4	-0,1	-0,4
Rezultat po davkih	159,6	208,4	-48,8	▼ -23 %	65,4	27,3	34,2	32,7

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Čisti obrestni prihodki

Slika 10: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)

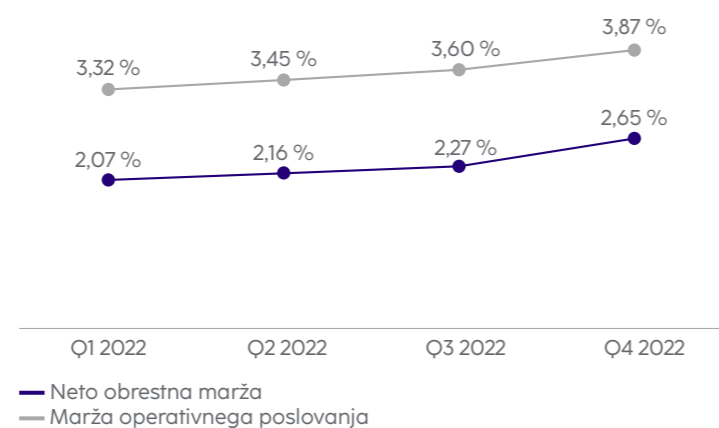


Čisti obrestni prihodki Skupine so predstavljali 63 % celotnih čistih prihodkov Skupine (2021: 61 %) in so znašali 504,9 mio EUR. Od povečanja v višini 95,6 mio EUR je 25,7 mio EUR prispevala N Banka.

Brez upoštevanja prispevka N Banke so bili obrestni prihodki na letni ravni višji, in sicer zaradi večjega obsega, zvišanja ključnih obrestnih mer ECB in referenčnih obrestnih mer ter ponovne določitve cen novih kreditov kot odziv na naraščajoče inflacijsko okolje.

Na obrestne odhodke je vplivalo odplačilo financiranja v okviru sodelovanja procesu zagotavljanja likvidnosti ECB (TLTRO) po zelo ugodni obrestni meri -1 % letno v Banki v juniju, izdaja nadrejenih prednostnih obveznic, primernih za MREL, v višini 300 mio EUR v juliju in podrejenih obveznic Tier 2 v skupnem nominalnem znesku 225 mio EUR v novembru. Te nove izdaje so v drugi polovici leta povečale obrestne odhodke za 8,8 mio EUR. Na drugi strani pa so se obrestni odhodki za depozite v bančnih članicah Skupine v JVE zmanjšali zaradi znižanja obrestnih mer.

Slika 11: Neto obrestna marža in marža operativnega poslovanja NLB Skupine⁽ⁱ⁾ (četrtni podatki)



(i) Izračunano na podlagi povprečnih obrestonosnih sredstev.

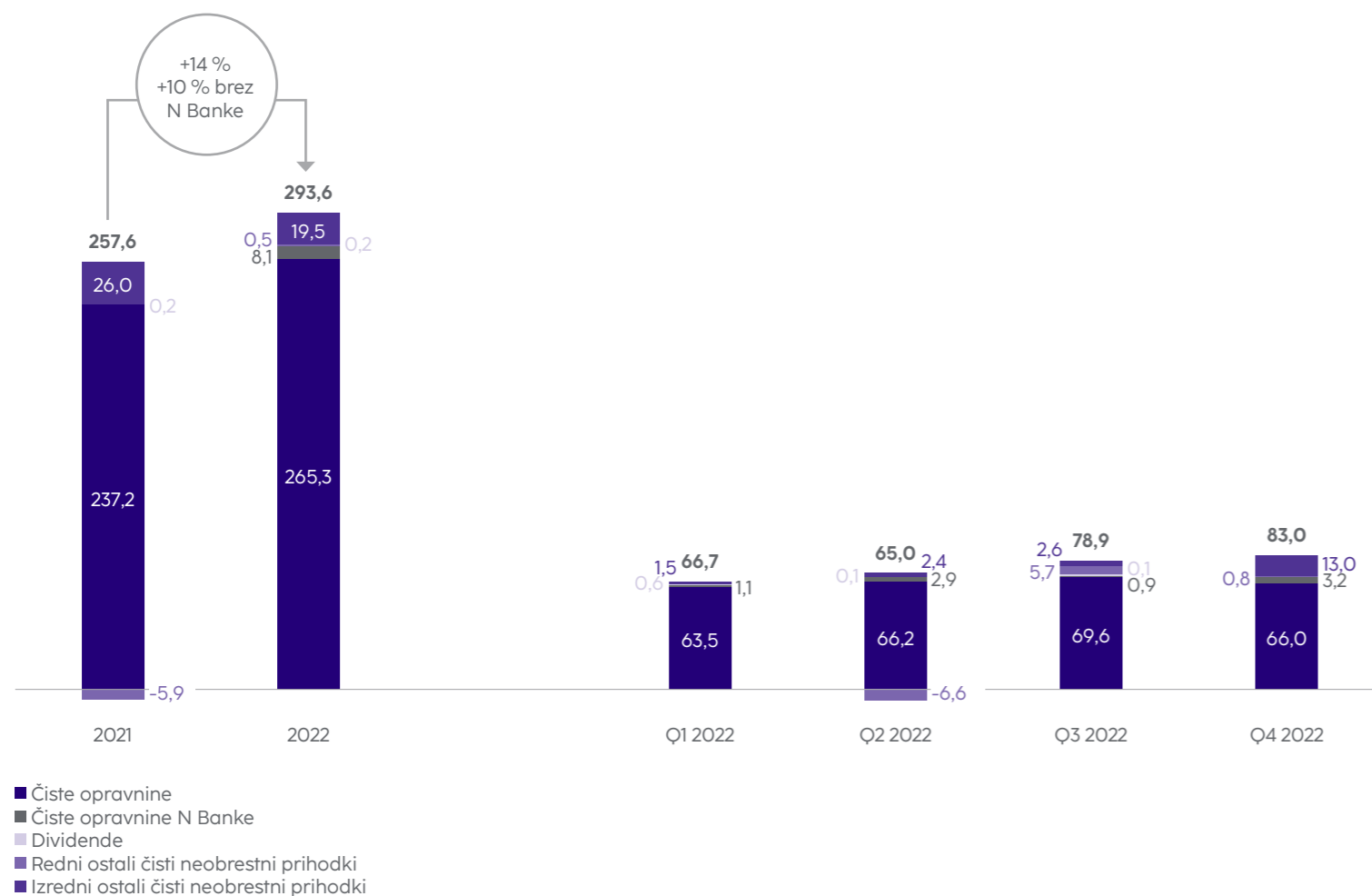
798,5 mio EUR

skupnih čistih prihodkov iz poslovanja

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Čisti neobrestni prihodki

Slika 12: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Čisti neobrestni prihodki so znašali 293,6 mio EUR, od česar je 9,9 mio EUR prispevala N Banka. Velik del čistih neobrestnih prihodkov izhaja iz čistih opravnin, ki so se povečale v primerjavi s prejšnjim letom, večinoma v Banki (višje provizije iz naslova investicijskih skladov in bančnega zavarovalništva, nadomestila za visoka stanja na računih, višje provizije na področju kartičnega poslovanja in plačilnega prometa).

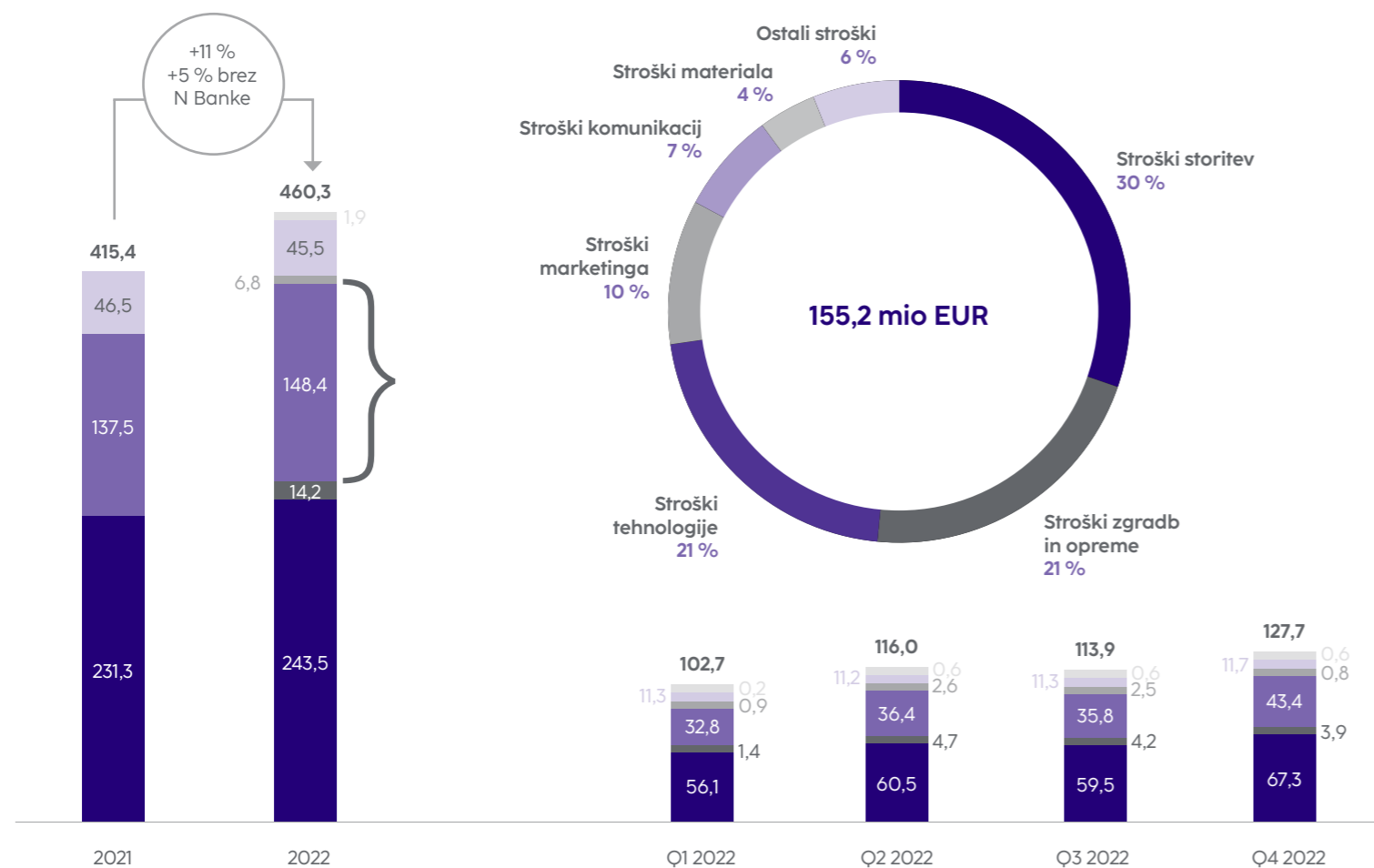
Večji enkratni učinki, ki bi vplivali na čiste neobrestne prihodke, v tekočem letu niso bili zabeleženi, le različni manjši učinki v skupnem znesku 19,5 mio EUR, od katerih jih je večina nastala v zadnjem četrletju (npr. nestanovitnost finančnih trgov, tečajne

razlike, vrednotenje nepremičnin). Hkrati so na poslovni izid leta 2021 pozitivno vplivali enkratni prihodki od vrednotenja v višini 14,8 mio EUR iz poplačila izpostavljenosti, razvrščene med nedonosne, in 9,0 mio EUR drugih prihodkov iz poslovanja iz naslova poravnave pravnega spora, negativno pa 8,1 mio EUR zaradi prodaje Komercialne Banke, Banja Luka.

V tretjem četrletju sta bila opažena dva pomembna vpliva na čiste opravnine, in sicer prenehanje zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih v Banki in odločitev srbske centralne banke o omejitvi provizij pri poslovanju s prebivalstvom za določeno obdobje.

Stroški

Slika 13: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



- Stroški dela
- Drugi administrativni stroški
- Amortizacija
- Stroški dela N Banke
- Drugi administrativni stroški N Banke
- Amortizacija N Banke

(i) Dodatne informacije so na voljo v Pojasnilu 4.9. finančnega dela tega poročila.

Stroški so znašali 460,3 mio EUR, k čemur je 22,8 mio EUR prispevala N Banka. Brez prispevka N Banke so bili stroški glede na enako obdobje lani višji za 22,1 mio EUR zaradi povišanja v Banki in v večini bančnih članic Skupine v JVE. Na Skupino vplivajo inflacija in naraščajoči stroški dela, materiala in energije, vendar so bili le-ti uspešno nadzorovani. Največje rasti na letnem nivoju so bile zabeležene pri stroških dela (12,2 mio EUR brez prispevka N Banke) in drugih administrativnih stroških (10,9 mio EUR brez prispevka N Banke), zaradi naraščajočih stroškov marketinga, še posebej v Banki povezanih s prevzemom N Banke in združitve bank Skupine v Srbiji (NLB Banka, Beograd in Komercijalna Banka, Beograd),

stroškov elektrike (4,3 mio EUR višji v primerjavi z enakim obdobjem lani) in vzdrževanja programske opreme (2,7 mio EUR zaradi prevzema N Banke).

Porazdelitev stroškov med letom je bila normalna, z večjim deležem stroškov zabeleženih v zadnji četrtini leta (28 % vseh stroškov v tekočem in preteklem letu).

Skupina je z namenom ohranitve vzdržne ravni stroškov sprejela več strateških pobud (strategija tržnih poti, digitalizacija, brezpapirno in vitko poslovanje, optimizacija poslovne mreže itd.). Glede na okoliščine in gospodarski položaj

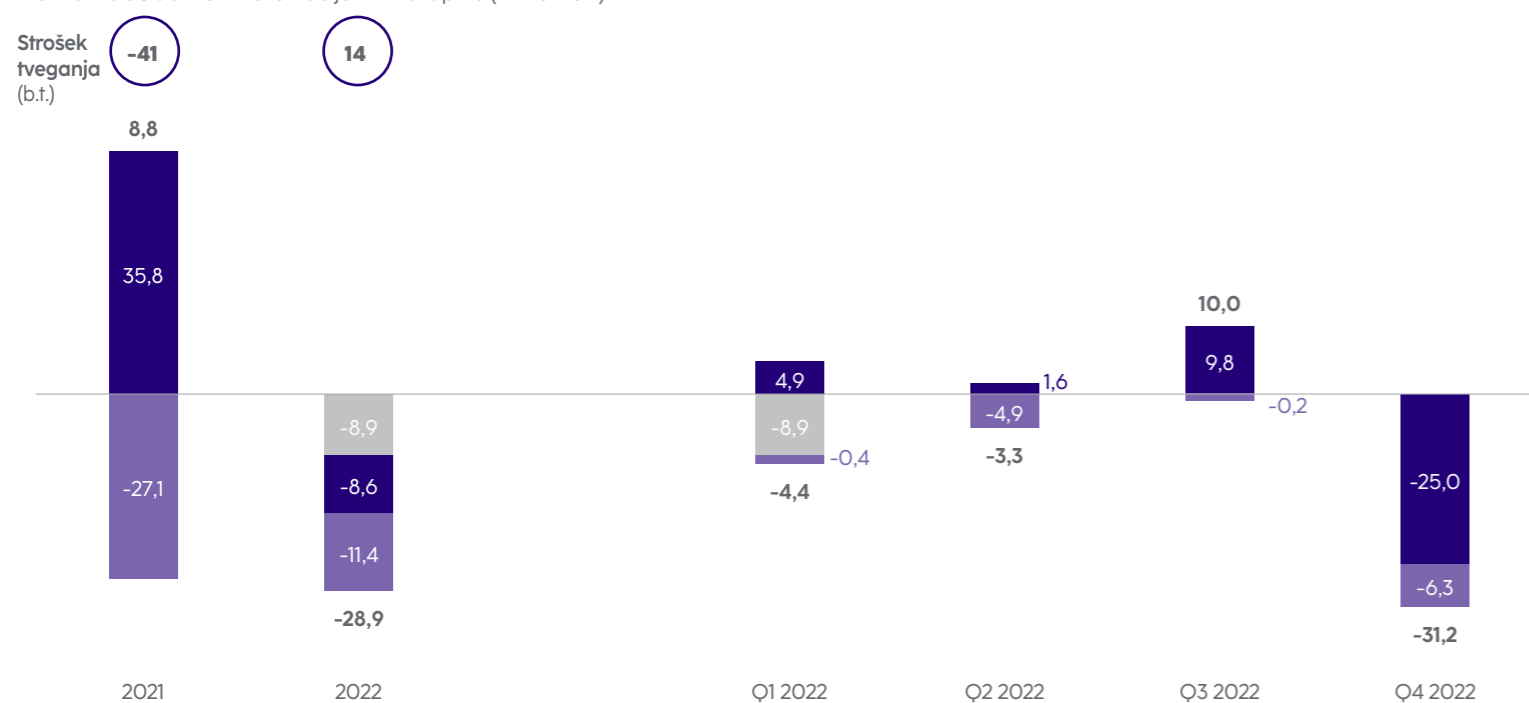
so bili zaznani pomembni inflacijski pritiski na področju vseh stroškovnih kategorij, ki bodo do določene mere nevtralizirali pozitivne učinke ukrepov zniževanja stroškov Skupine, zlasti v Srbiji. Skladno z nadaljnimi načrtovanimi investicijami Skupine v tehnološke izboljšave gre pričakovati povišanje stroškov tudi v letu 2023, ki bo še vedno prehodno leto glede integracijskih procesov v Srbiji in Sloveniji.

Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) je znašal 57,6 %, kar pomeni znižanje za 4,6 o.t. v primerjavi z enakim obdobjem lani.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Oslabitev in rezervacije

Slika 14: Oslabitev in rezervacije NLB Skupine (v mio EUR)



- Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja
- Ostale oslabitve in rezervacije
- 12-mesečne pričakovane kreditne izgube pripoznane na dan prevzema N Banke

Skupina je oblikovala neto oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja v višini 17,5 mio EUR. Med letom 2022 je bil razvoj portfelja skupaj z njegovo rastjo ključni dejavnik pri oblikovanju neto rezervacij. Hkrati so bile na dan prevzema za donosni portfelj N Banke pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube (8,9 mio EUR). Zaradi manj ugodnih makroekonomskih napovedi in tveganj so se parametri poslabšali, v tretjem in zadnjem četrtletju 2022 pa so bile oblikovane dodatne oslabitve in rezervacije. Pozitivni učinki izhajajo tudi iz uspešnega reševanja predhodno odpisanih terjatev zaradi uspešne izterjave slabih posojil, zlasti v segmentu podjetij.

Druge oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 11,4 mio EUR, od katerih 4,6 mio EUR za reorganizacijo NLB Komercialne Banke, Beograd in 5,7 mio EUR za reorganizacijo N Banke. Po drugi strani pa je bilo v decembru sproščenih 8,4 mio EUR rezervacij za pogojne obveznosti, ki so bile oblikovane ob prevzemu N Banke, saj je takrat prenehala obstajati pogojna obveznost.

Strošek tveganja Skupine je znašal 14 b.t.

Izkaz finančnega položaja

Tabela 13: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine in NLB

NLB Skupina	v mio EUR								
	31. dec. 2022 od tega N Banka	31. dec. 2021	Letna sprememba	31. dec. 2022	30. sep. 2022	30. jun. 2022	31. mar. 2022		
SREDSTVA									
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.271,4	202,4 ⁽ⁱ⁾	5.005,1	266,3	▲ 5 %	5.271,4	4.911,4	4.321,1	4.865,4
Kreditni bankam	223,0	0,0	140,7	82,3	▲ 58 %	223,0	210,7	176,8	162,8
Neto kreditni strankam	13.073,0	937,9	10.587,1	2.485,9	▲ 23 %	13.073,0	12.925,3	12.620,2	12.108,7
Bruto kreditni strankam	13.397,3	953,7	10.903,5	2.493,9	▲ 23 %	13.397,3	13.244,0	12.944,2	12.434,6
- gospodarstvo	6.345,7	589,3	4.996,0	1.349,7	▲ 27 %	6.345,7	6.321,7	6.213,5	5.884,6
- prebivalstvo	6.743,4	363,6	5.621,1	1.122,4	▲ 20 %	6.743,4	6.635,5	6.445,0	6.242,1
- država	308,2	0,8	286,3	21,8	▲ 8 %	308,2	286,9	285,7	307,9
Oslabitev in vrednotenje kreditov strankam	-324,4	-15,8	-316,3	-8,0	▼ -3 %	-324,4	-318,7	-324,0	-325,9
Finančna sredstva	4.877,4	62,1	5.208,3	-330,9	▼ -6 %	4.877,4	4.765,1	4.919,5	5.219,9
- trgovalna knjiga	21,6	0,0	7,7	13,9	▲ 181 %	21,6	21,3	14,9	10,9
- bančna knjiga	4.855,8	62,1	5.200,6	-344,8	▼ -7 %	4.855,8	4.743,8	4.904,6	5.209,0
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	11,7	0,0	11,5	0,2	▲ 1 %	11,7	11,9	13,1	12,1
Opredmetena osnovna sredstva	251,3	7,9	247,0	4,3	▲ 2 %	251,3	255,8	252,6	254,0
Naložbene nepremičnine	35,6	1,0	47,6	-12,0	▼ -25 %	35,6	37,4	45,3	48,2
Neopredmetena sredstva	58,2	1,5	59,1	-0,8	▼ -1 %	58,2	55,2	55,3	57,8
Druga sredstva	358,6	16,2	271,1	87,5	▲ 32 %	358,6	325,0	326,3	290,2
SKUPAJ SREDSTVA	24.160,2	1.229,0	21.577,5	2.582,7	▲ 12 %	24.160,2	23.497,8	22.730,3	23.019,1
OBVEZNOSTI									
Depoziti strank	20.027,7	898,5	17.640,8	2.386,9	▲ 14 %	20.027,7	19.573,1	19.151,1	18.525,8
- gospodarstvo	5.565,6	447,4	4.463,7	1.101,9	▲ 25 %	5.565,6	5.387,4	5.091,8	4.934,8
- prebivalstvo	13.948,7	409,6	12.680,8	1.268,0	▲ 10 %	13.948,7	13.569,2	13.498,1	13.097,3
- država	513,4	41,5	496,4	17,1	▲ 3 %	513,4	616,5	561,2	493,6
Depoziti bank in centralnih bank	106,4	0,0	71,8	34,6	▲ 48 %	106,4	108,3	138,0	115,0
Kreditni	281,1	116,2	932,6	-651,5	▼ -70 %	281,1	322,0	326,8	1.241,0
Podrejene obveznosti	508,8	0,0	288,5	220,3	▲ 76 %	508,8	290,4	287,8	287,0
Ostali izdani vrednostni papirji	307,2	0,0	0,0	307,2	-	307,2	302,6	0,0	0,0
Druge obveznosti	506,7	33,0	427,6	79,1	▲ 18 %	506,7	504,3	507,6	474,3
Kapital	2.365,6	181,3	2.078,7	286,9	▲ 14 %	2.365,6	2.339,8	2.195,6	2.254,4
Kapital manjšinskih lastnikov	56,7	0,0	137,4	-80,7	▼ -59 %	56,7	57,2	123,5	121,6
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	24.160,2	1.229,0	21.577,5	2.582,7	▲ 12 %	24.160,2	23.497,8	22.730,3	23.019,1

(i) Ne vključuje financiranja s strani NLB v višini 64,0 mio EUR

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganja
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

NLB	v mio EUR							
	31. dec. 2022	31. dec. 2021	Letna sprememba		31. dec. 2022	30. sep. 2022	30. jun. 2022	31. mar. 2022
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.339,0	3.250,4	88,6	▲ 3 %	3.339,0	3.019,1	2.368,6	3.127,4
Kreditni bankam	350,6	199,3	151,3	▲ 76 %	350,6	278,2	300,9	406,6
Neto krediti strankam	6.062,3	5.153,0	909,3	▲ 18 %	6.062,3	5.931,7	5.655,5	5.327,7
Bruto krediti strankam	6.157,4	5.250,4	907,0	▲ 17 %	6.157,4	6.024,8	5.753,0	5.426,8
- gospodarstvo	2.947,1	2.411,1	536,0	▲ 22 %	2.947,1	2.868,5	2.722,9	2.499,6
- prebivalstvo	3.084,3	2.694,4	390,0	▲ 14 %	3.084,3	3.026,4	2.901,9	2.791,9
- država	126,0	144,9	-18,9	▼ -13 %	126,0	129,9	128,2	135,3
Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam	-95,1	-97,4	2,2	▲ 2 %	-95,1	-93,1	-97,5	-99,1
Finančna sredstva	2.960,7	3.034,3	-73,6	▼ -2 %	2.960,7	2.966,1	3.121,1	3.171,5
- trgovačna knjiga	21,7	7,7	14,0	▲ 182 %	21,7	20,9	10,7	8,1
- bančna knjiga	2.939,0	3.026,6	-87,6	▼ -3 %	2.939,0	2.945,2	3.110,4	3.163,4
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	908,6	786,0	122,6	▲ 16 %	908,6	871,4	809,2	791,1
Opredmetena osnovna sredstva	78,6	86,1	-7,5	▼ -9 %	78,6	78,8	79,5	81,5
Naložbene nepremičnine	6,8	9,2	-2,4	▼ -26 %	6,8	6,8	9,0	9,1
Neopredmetena sredstva	30,4	29,5	1,0	▲ 3 %	30,4	27,6	28,0	28,2
Druga sredstva	202,3	151,7	50,6	▲ 33 %	202,3	178,5	185,9	132,0
SKUPAJ SREDSTVA	13.939,3	12.699,5	1.239,8	▲ 10 %	13.939,3	13.358,3	12.557,7	13.075,1
OBVEZNOSTI								
Depoziti strank	10.984,4	9.659,6	1.324,8	▲ 14 %	10.984,4	10.604,9	10.296,6	9.914,5
- gospodarstvo	2.874,9	2.436,7	438,2	▲ 18 %	2.874,9	2.804,7	2.592,2	2.547,1
- prebivalstvo	7.916,2	7.078,9	837,3	▲ 12 %	7.916,2	7.616,5	7.603,0	7.254,7
- država	193,3	144,0	49,3	▲ 34 %	193,3	183,8	101,4	112,6
Depoziti bank in centralnih bank	212,7	109,3	103,3	▲ 95 %	212,7	257,8	169,5	258,2
Kreditni	57,5	873,9	-816,4	▼ -93 %	57,5	45,9	44,6	857,8
Podrejene obveznosti	508,8	288,5	220,3	▲ 76 %	508,8	290,4	287,8	287,0
Ostali izdani vrednostni papirji	307,2	0,0	307,2	-	307,2	302,6	0,0	0,0
Druge obveznosti	265,9	216,3	49,6	▲ 23 %	265,9	271,5	263,1	213,1
Kapital	1.602,9	1.551,9	50,9	▲ 3 %	1.602,9	1.585,1	1.496,1	1.544,6
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	13.939,3	12.699,5	1.239,8	▲ 10 %	13.939,3	13.358,3	12.557,7	13.075,1

Bilančna vsota Skupine se je povečala za 2.582,7 mio EUR na letni ravni in dosegla 24.160,2 mio EUR, zlasti na račun prevzema N Banke (1.229,0 mio EUR). Močan priliv depozitov (2.386,9 mio EUR, od tega 898,5 mio EUR N Banka) je omogočil znatno rast bruto kreditov strankam (2.493,9 mio EUR, od tega 953,7 mio EUR N Banka).

Zmanjšalo se je zadolževanje iz naslova kreditov v skupni višini 651,5 mio EUR, in sicer zaradi predčasnega poplačila financiranja z zavarovanim zadolževanjem pri centralni banki TLTRO (750 mio EUR) in odplačila SID (70 mio EUR) v Banki v juniju, povečalo pa se je zadolževanje iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev z izdajo nadrejenih prednostnih obveznic,

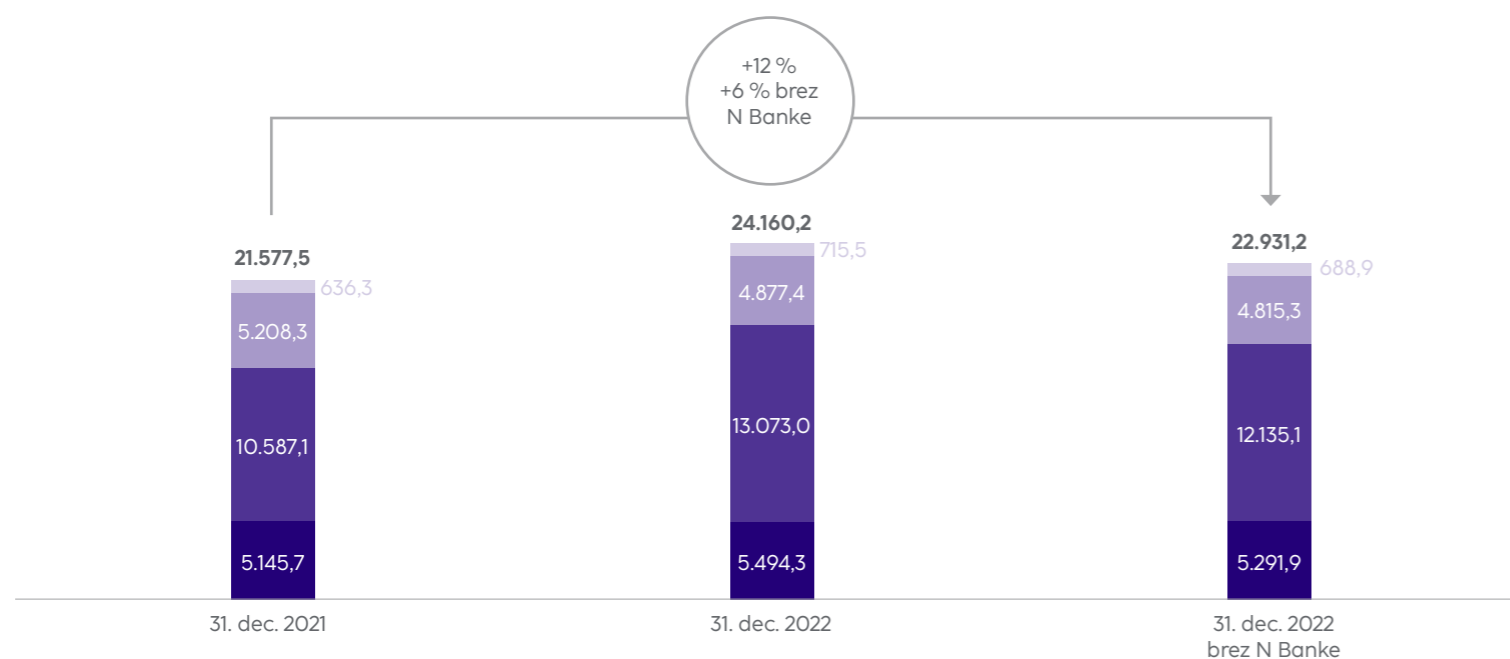
primernih za MREL, v višini 300 mio EUR s 6-odstotno kuponsko obrestno mero v juliju in podrejenih obveznic Tier 2 v skupni nominalni višini 225 mio EUR v novembru.

Z izdajo podrejenih obveznic dodatnega temeljnega kapitala Tier 1 v višini 82 mio EUR se je septembra povečal lastniški kapital Banke.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Sredstva

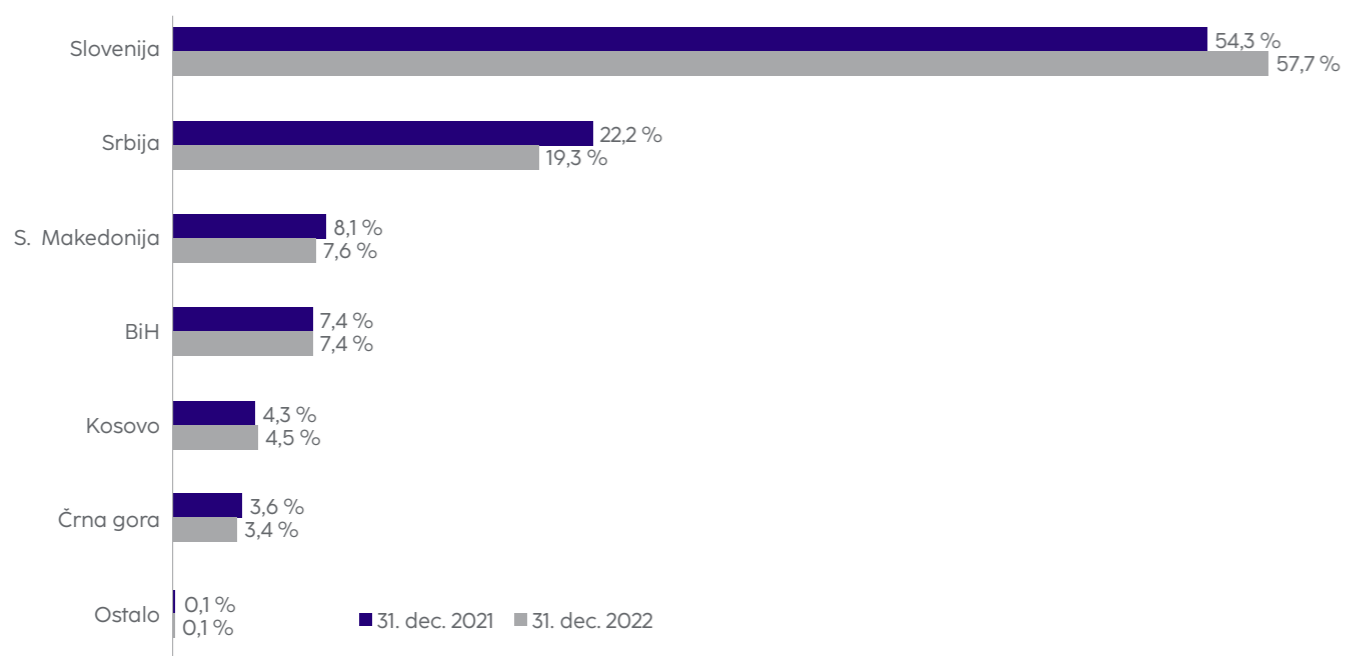
Slika 15: Skupni obseg sredstev NLB Skupine – struktura (v mio EUR)



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

57,7 % vseh sredstev se je nanašalo na članice Skupine v Sloveniji (2021: 54,3 %) in 19,3 % v Srbiji (2021: 22,2 %).

Slika 16: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)⁽ⁱ⁾



(i) Geografska analiza glede na lokacijo sedeža članice Skupine.

V letu 2022 se je v vseh bankah nadaljevala znatna rast kreditne aktivnosti. Največje povečanje je bilo zabeleženo v Sloveniji, kjer so se bruto krediti gospodarstvu in državi na letni ravni povečali za 20 % (skupaj z N Banko za 43 %), bruto krediti prebivalstvu pa za 14 % (skupaj z N Banko za 28 %). Precejšnje rast so dosegli tudi strateški tuji trgi, kjer so se bruto krediti prebivalstvu povečali za 12 %, gospodarstvu in državi pa za 11 % na letni ravni.

Bruto krediti prebivalstvu v Banki so se povečali predvsem zaradi rastočega obsega stanovanjskih kreditov (358,4 mio EUR na letni ravni, z visoko novo prodajo s pogodbeno

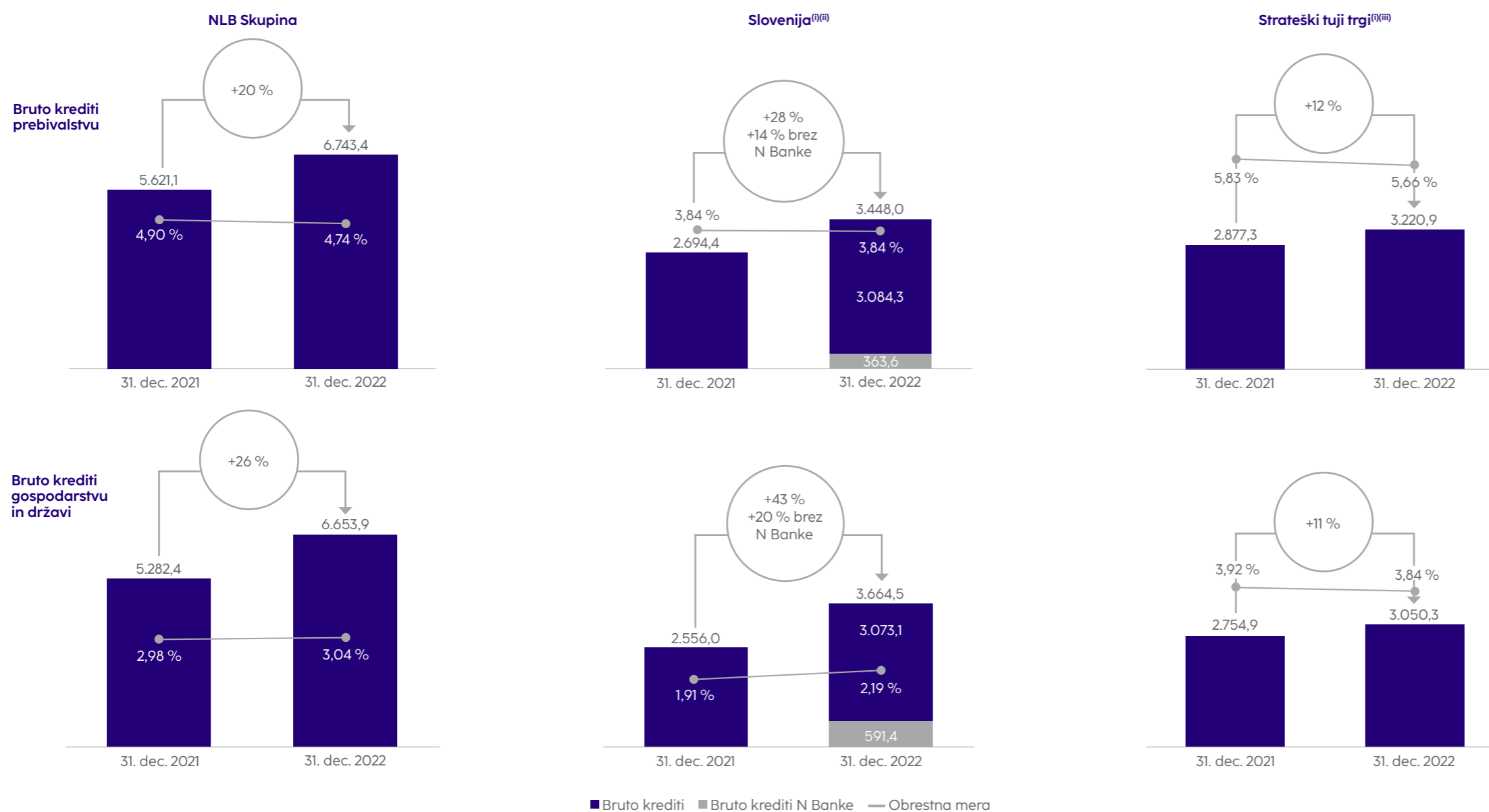
vrednostjo v višini 726,6 mio EUR v letu 2022, v primerjavi s 558,3 mio EUR v preteklem letu), povezanega s splošno boljšimi gospodarskimi razmerami in uspešnimi trženjskimi akcijami. Obseg potrošniških kreditov je bil na letni ravni enak, vendar je nova prodaja v letu 2022 znašala 254,7 mio EUR in bila višja v primerjavi s prejšnjim letom (229,3 mio EUR).

Bruto krediti gospodarstvu in državi so se v Banki povečali za 517,1 mio EUR na letni ravni, pri čemer je rast temeljila na segmentu gospodarstva (536,0 mio EUR), medtem ko se je izpostavljenost do države skrčila za 18,9 mio EUR. Kreditiranje se je v letu 2022 okrepilo, z več kot 1,5 mrd EUR novih odobrenih

kreditov. Od začetka vojne v Ukrajini je mednarodno tržno okolje postalo močno nepredvidljivo, zaznati pa je bilo tudi porast povpraševanja in izkoriščenosti obratnih sredstev. Ob pojavu energetske krize se je Banka hitro odzvala na potrebe svojih strank in organizirala novo sindicirano financiranje za zadevni energetski sektor.

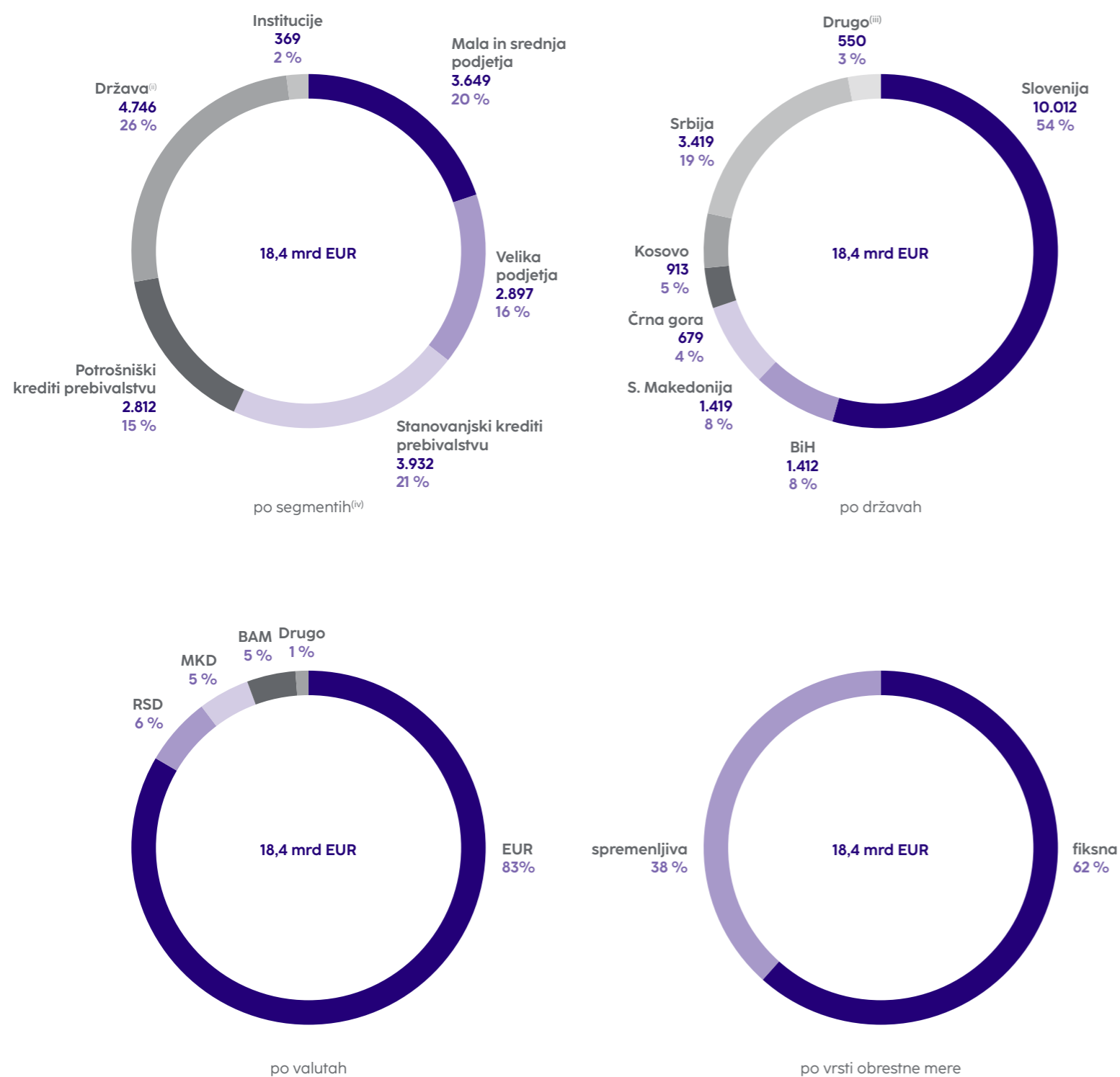
Obseg bruto kreditov strankam na strateških tujih trgih se je prav tako povečal s še večjo prodajo potrošniških kreditov v primerjavi z več kot uspešnim preteklim letom, pri čemer so vse bančne članice Skupine dosegle visoko rast stanja kreditov glede na enako obdobje lani.

Slika 17: Dinamika bruto kreditov strankam v NLB Skupini (v mio EUR)



(i) Na samostojni podlagi.
 (ii) Vključuje NLB in N Banko; obrestne mere samo za NLB.
 (iii) Vključuje samo banke.

Slika 18: Kreditni portfelj⁽ⁱ⁾ po segmentih, geografsko, po valutah in vrsti obrestne mere (v mio EUR)

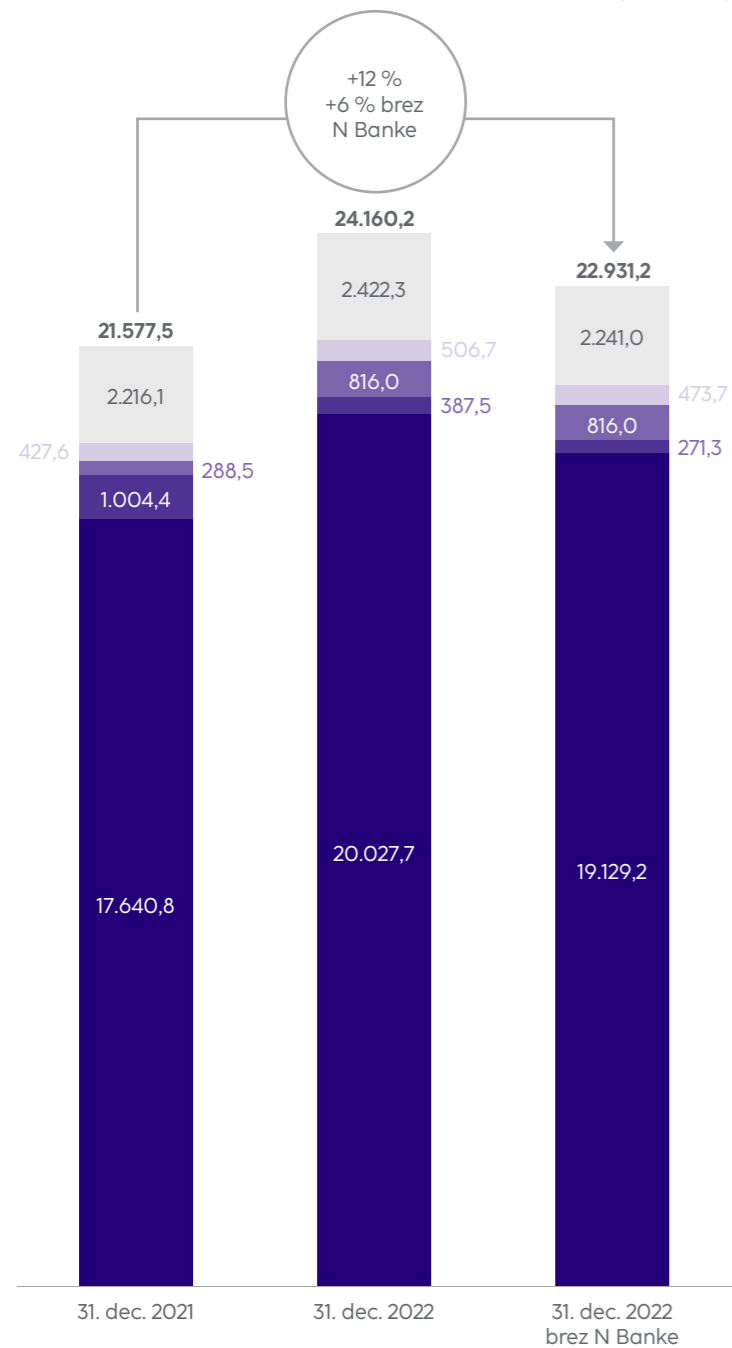


(i) Kreditni portfelj vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervo pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah.
 (ii) Država vključuje izpostavljenost do centralnih bank.
 (iii) Največji del predstavljajo članice EU.
 (iv) Segmentacija je skladna z velikostjo podjetij, definirana v zakonu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

Kljub znatni rasti portfelja v vseh bankah NLB Skupine v letu 2022 ni bilo večjih sprememb v strukturi kreditnega portfelja gospodarstva in prebivalstva. Kreditni portfelj je ostal dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni bilo zaznati visoke koncentracije. Delež kreditov prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je bil precejšen, še vedno pa je prevladoval segment hipotekarnih kreditov. Večina kreditnega portfelja je denominirana v evrih, medtem ko preostanek izhaja iz lokalnih valut bančnih članic Skupine. Gledano po vrsti obrestne mere se je za skoraj 62 % kreditnega portfelja uporabila fiksna obrestna mera, za preostali del portfelja pa večinoma Euribor kot referenčna mera.

Obveznosti

Slika 19: Skupaj obveznosti in kapital NLB Skupine – struktura (v mio EUR)



- Depoziti strank
- Kreditni bank ter depoziti bank in centralnih bank
- Podrejeni dolg in izdani vrednostni papirji
- Ostale obveznosti
- Kapital

Obveznosti Skupine so se zvišale in znašale 21.737,9 mio EUR. Za financiranje Skupine prevladujejo depoziti strank, ki predstavljajo 83 %, med katerimi prevladujejo vpogledne vloge (87 %, enako kot konec leta 2021). Večina depozitov komitentov (70 %) so predstavljal depoziti prebivalstva. V Sloveniji je bilo zbranih 59 % depozitov (55 % konec leta 2021), 18 % v Srbiji (22 % konec leta 2021) in preostanek v drugih bančnih članicah Skupine v JVE.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

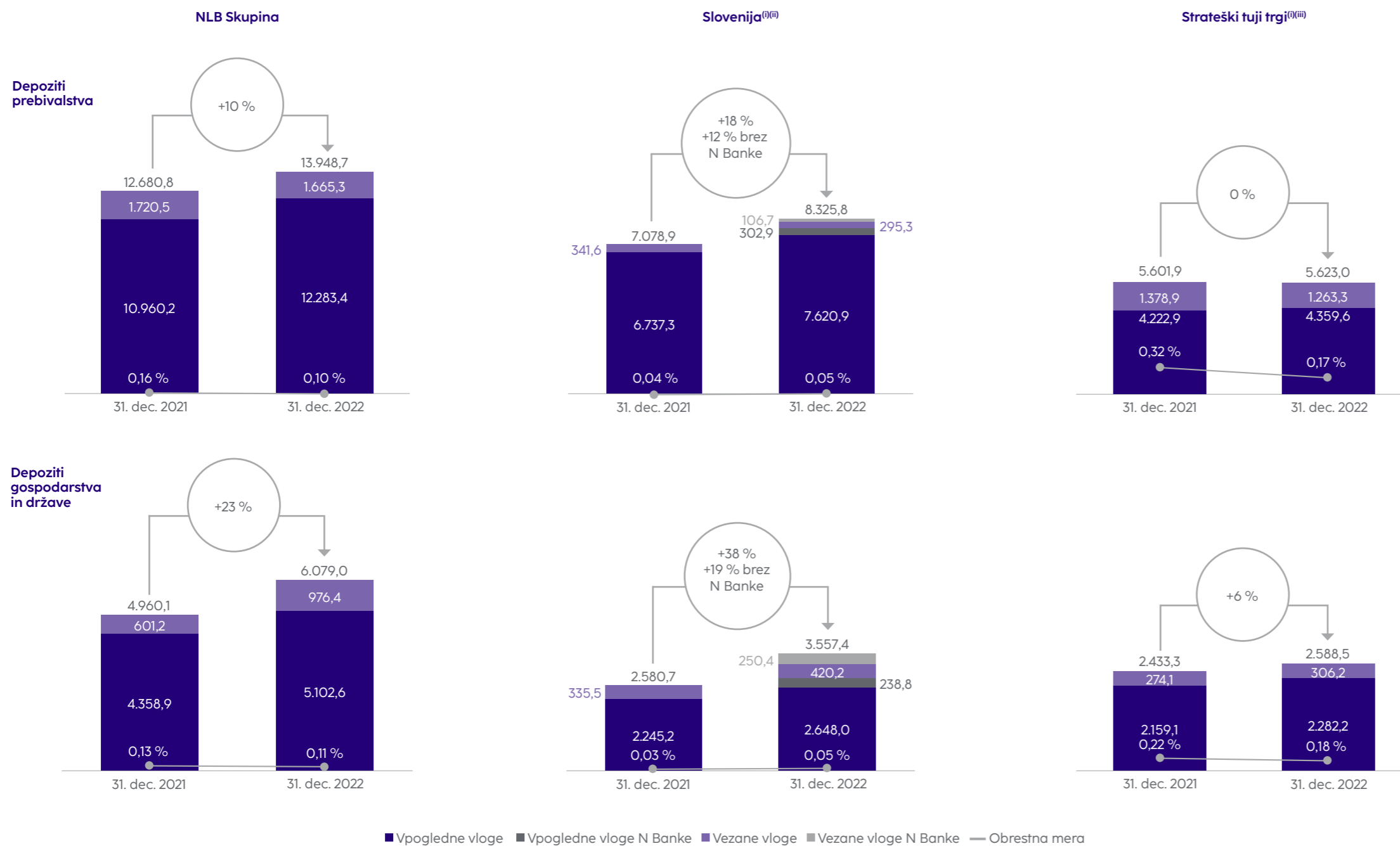
Depoziti strank so se na letni ravni povečali za 8 % brez prispevka N Banke. Največje povečanje za 19 % je bilo zabeleženo pri depozitih gospodarstva in države v Banki, in sicer iz različnih razlogov, npr. zaradi povečanja stanj v investicijskih in pokojninskih skladih ter prilivov iz naslova prevzemov na trgu. Previdnostno varčevanje gospodinjestev je prispevalo k 12-odstotnemu povečanju depozitov prebivalstva

v Banki na letni ravni zaradi negotovosti glede naraščajočih cen in pričakovanega vpliva na njihov finančni položaj v prihodnosti.

V Strateških tujih trgih so depoziti podjetij in države zabeležili 6-odstotno rast, medtem ko so depoziti prebivalstva v primerjavi z letom prej ostali na enaki ravni. Glavni razlog za

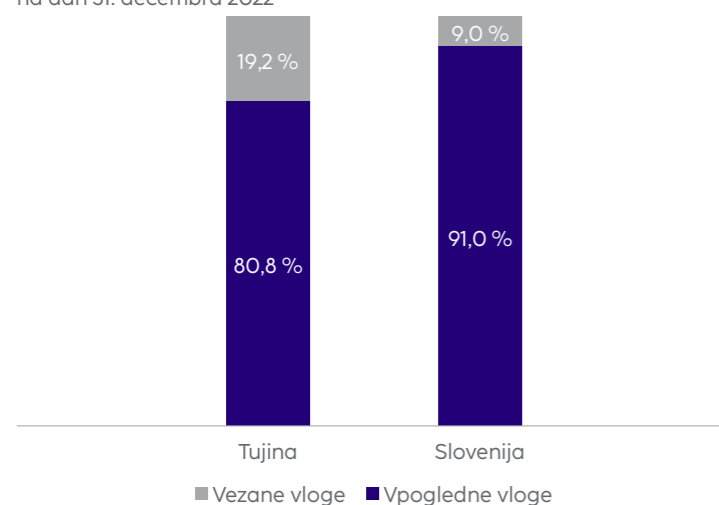
to so bili odlivi v prvem četrtletju kot odziv na vojno v Ukrajini in njen vpliv na raven cen in vedenje potrošnikov, medtem ko je bilo v preostalem letu pri večini članic zaznati počasno rast; na srbskem trgu pa so se v drugi polovici leta nadaljevali odlivi, predvsem zaradi privlačnih ponudb konkurentov z višjimi obrestnimi merami.

Slika 20: Dinamika depozitov strank v NLB Skupini (v mio EUR)

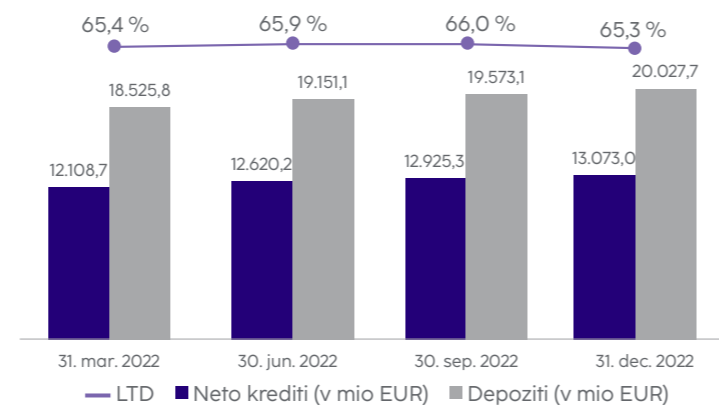


(i) Na samostojni podlagi.
(ii) Vključuje NLB in N Banko; obrestne mere samo za NLB.
(iii) Vključuje samo banke.

Slika 21: Depoziti strank NLB Skupine glede na vrsto na dan 31. decembra 2022

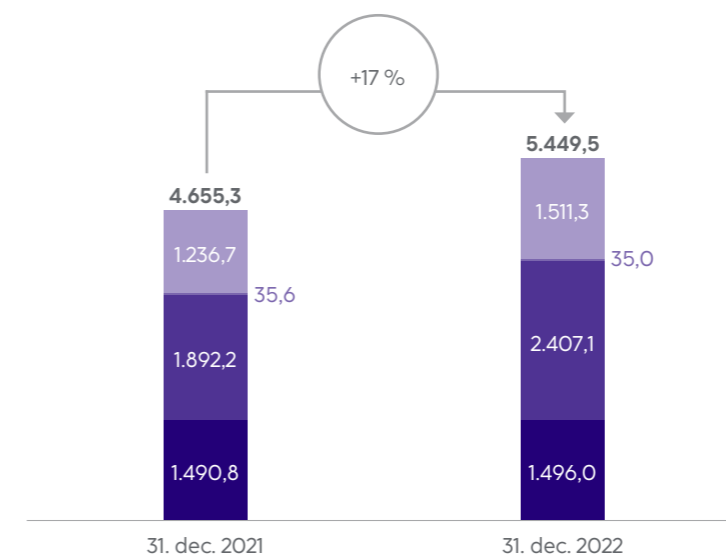


Slika 22: Gibanje kazalnika LTD v NLB Skupini



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

Slika 23: Zunajbilančne postavke NLB Skupine (v mio EUR)



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

Zunajbilančne postavke Skupine so znašale 5.449,5 mio EUR in so jih sestavljale garancije (28 %), akreditivi (1 %), prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov in druge tvegane obveznosti (44 %) ter izvedeni finančni instrumenti (27 %).

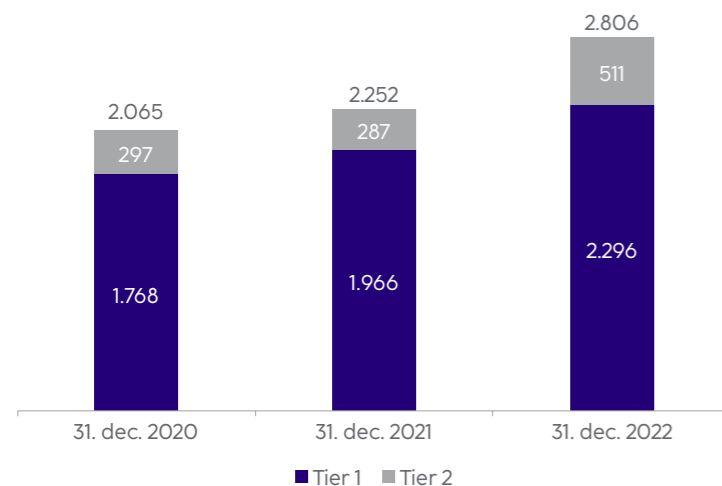
Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov in druge tvegane obveznosti so bile razdeljene med kredite (99 % gospodarstvo), limite na osebnih računih (58 % prebivalstvo in 42 % gospodarstvo) in kartice (89 % prebivalstvo). Večina izvedenih finančnih instrumentov Skupine je sklenila Banka, bodisi za varovanje bančne knjige bodisi za trgovanje s strankami.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Kapital in kapitalna ustreznost

Kapital

Slika 24: Kapital NLB Skupine (v mio EUR)



Celotna kapitalna zahteva (OCR) za Skupino je leta 2022 znašala 14,10 %, in bila sestavljena iz:

- skupne kapitalne zahteve SREP (TSCR) v višini 10,60 % (zahteva prvega a stebra v višini 8,00 % in zahteva drugega stebra v višini 2,60 %) in
- CBR v višini 3,50 % (varovalni kapitalni blažilnik v višini 2,50 %, kapitalni blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB)¹⁰ v višini 1,00 % in proticiklični blažilnik v višini 0,00 %).

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

Dne 29. aprila 2022 je BS izdala nov Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za banke in hranilnice, ki bo s 1. januarjem 2023 uveljavil blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti:

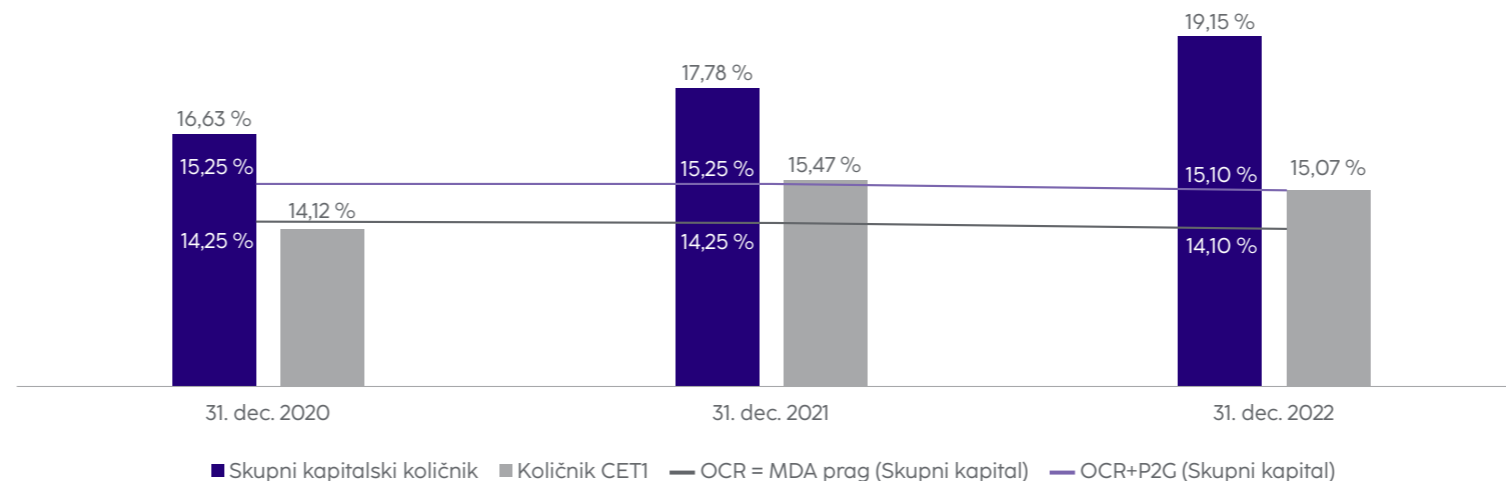
- 1,00 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami v Sloveniji,
- 0,50 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb v Sloveniji.

Nadalje je BS v decembru 2022 napovedala, da se bo zaradi povečevanja negotovosti v gospodarskem okolju in sistemskih tveganj, proticiklični blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije zvišal iz 0 % na 0,5 % skupnega zneska izpostavljenosti tveganju. Banke morajo zahtevo izpolnjevati do 31. decembra 2023.

⁹ Zahteva 2. stebra se je z dnem 1. januarja 2023 znižala za 0,2 o.t. na 2,40 % kot posledica boljše splošne ocene SREP.

¹⁰ Od 1. januarja 2023 naprej bo kapitalni blažilnik DSPB znašal 1,25 %.

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



Slika 26: Kapitalne zahteve NLB Skupine na dan 31. decembra 2022

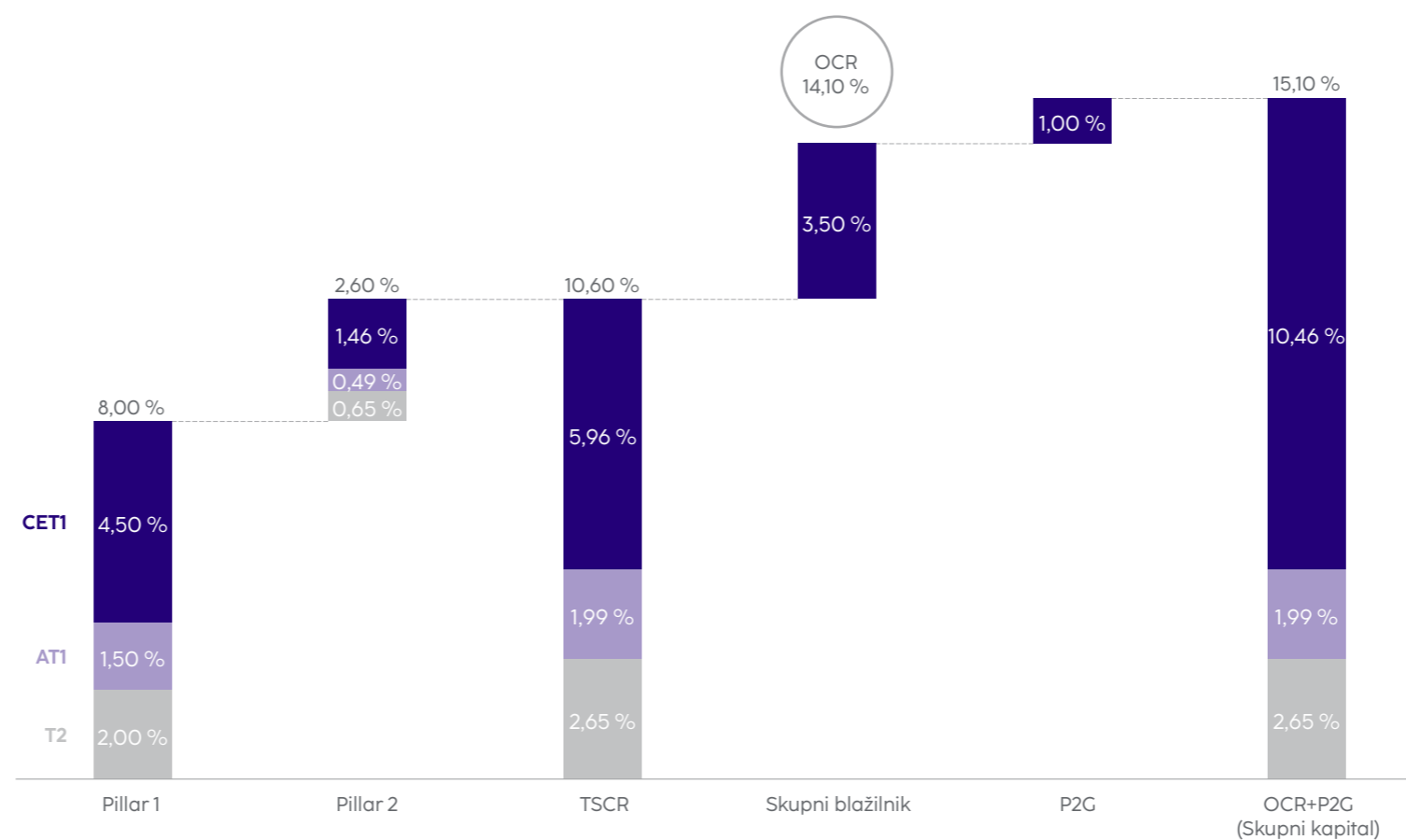


Tabela 14: Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		2022	2021	2020
Zahteva 1. stebra (PIR)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,46 %	1,55 %	1,55 %
	Temeljni kapital	1,95 %	2,06 %	2,06 %
	Skupni kapital	2,60 %	2,75 %	2,75 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,96 %	6,05 %	6,05 %
	Temeljni kapital	7,95 %	8,06 %	8,06 %
	Skupni kapital	10,60 %	10,75 %	10,75 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)				
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSPB blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,46 %	9,55 %	9,55 %
	Temeljni kapital	11,45 %	11,56 %	11,56 %
	Skupni kapital	14,10 %	14,25 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
	CET1	10,46 %	10,55 %	10,55 %
OCR + P2G	Temeljni kapital	12,45 %	12,56 %	12,56 %
	Skupni kapital	15,10 %	15,25 %	15,25 %

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

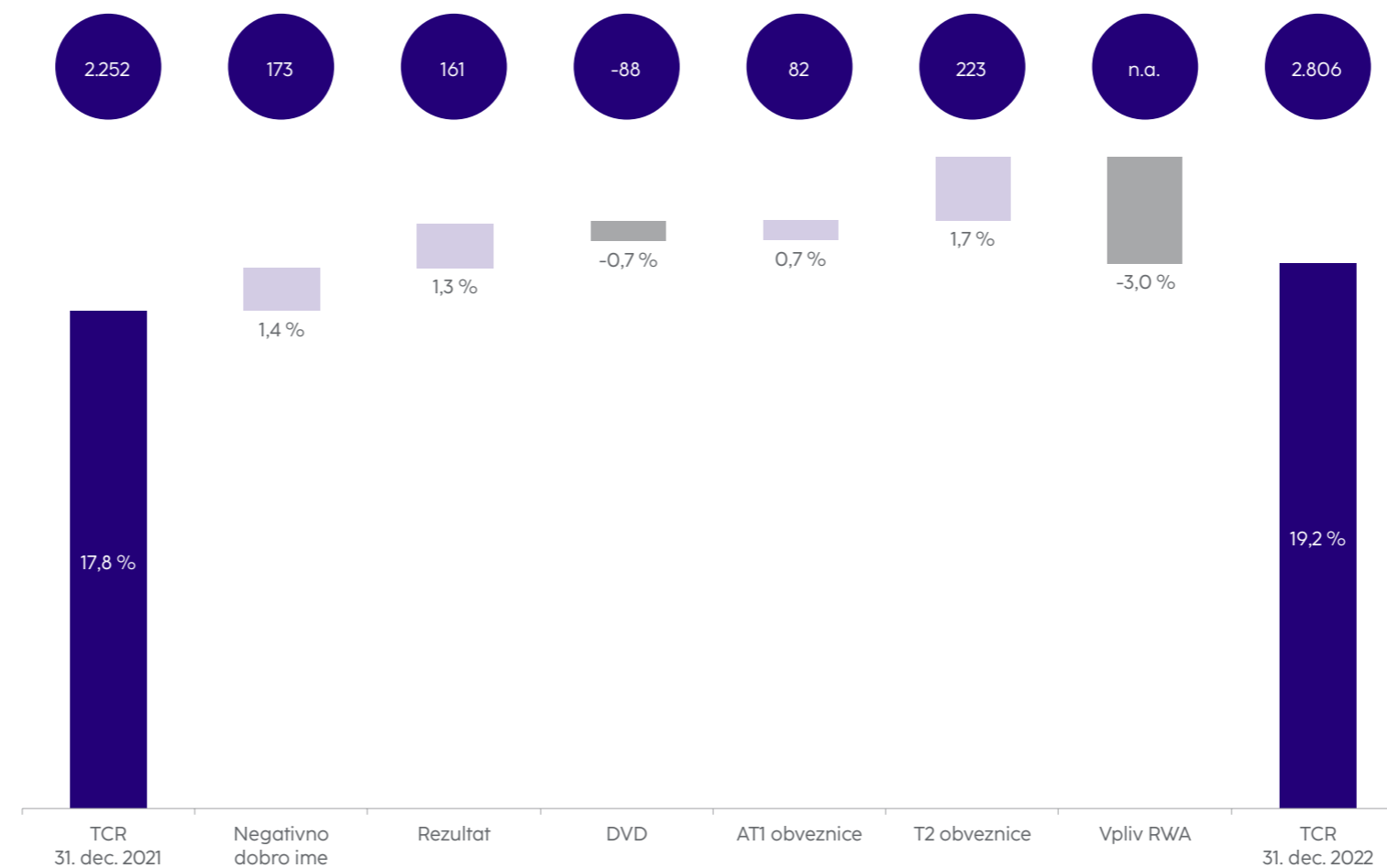
Skupni kapitalski količnik Skupine je 31. decembra 2022 znašal 19,2 % (povečanje za 1,4 o.t. na letni ravni), količnik CET1 pa je znašal 15,1 % (znižanje za 0,4 o.t. na letni ravni). Višja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz večjega obsega kapitala (553,9 mio EUR na letni ravni), kar je bilo kompenzirano s povečanjem tveganju prilagojene aktive (1.985,7 mio EUR na letni ravni). Skupina je povečala kapital z vključitvijo negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke v zadržani dobiček (172,8 mio EUR), delno vključitvijo dobička iz leta 2022 (161,5 mio EUR), dodatnimi obveznicami Tier 1, izdanimi septembra (82 mio EUR), in podrejenimi obveznicami Tier 2, izdanimi novembra (222,9 mio EUR¹¹). V skladu s CRR »Quick fix« iz junija 2020 je Skupina septembra 2022 vpeljala začasno obravnavo za državne vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki je povečala kapital za 61,6 mio EUR (tj. akumulirani drugi vseobsegajoči donos je znašal –98,5 mio EUR namesto –160,1 mio EUR). Ta začasni ukrep je prenehal veljati s 1. januarjem 2023.

V izračun kapitala ni vključen del izida za leto 2022 v višini 110 mio EUR, ki je bil predviden za izplačilo delničarjem v letu 2023.

Izplačilo dividend

Izplačilo dividend v letu 2022 je bilo razdeljeno v dve tranši. Prvi obrok v višini 50,0 mio EUR je bil izplačan junija 2022, drugi, prav tako v višini 50,0 mio EUR, pa decembra 2022, kar pomeni, da je bilo v 2022 skupaj izplačanih 100,0 mio EUR v dividendah.

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



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

¹¹ Obveznice T2 so bile izdane v višini 225 mio EUR, v kapital pa je bil vključen znesek v višini 222,9 mio EUR (zaradi izdaje pod nominalno vrednostjo).

Dinamika skupne izpostavljenosti tveganju

Tabela 15: Tveganju prilagojena aktiva NLB Skupine

	v mio EUR		
	31. dec. 2022	31. dec. 2021	Letna sprememba
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	14.653,1	12.667,4	1.985,7
Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	11.797,9	10.205,2	1.592,7
Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	1.109,2	1.158,5	-49,2
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	101,2	99,8	1,4
Subjekti javnega sektorja	57,9	47,0	10,9
Institucije	292,0	310,2	-18,2
Podjetja	3.520,3	2.748,7	771,6
Izpostavljenosti na drobno	4.371,0	4.171,0	200,0
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	987,7	453,0	534,7
Nedonosne izpostavljenosti	156,4	179,4	-23,0
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	642,4	442,5	199,9
Krite obveznice	31,5	41,1	-9,6
Kolektivni naložbeni podjemi	17,9	19,4	-1,5
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	90,1	88,5	1,6
Druge izpostavljenosti	420,1	446,0	-25,9
Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA	1.445,1	1.218,2	226,9
Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje	1.410,1	1.244,0	166,1

V 2022 se je tveganju prilagojena aktiva Skupine za kreditna tveganja povišala za 1.592,7 mio EUR, od česar gre 747,1 mio EUR pripisati prevzemu N Banke (na dan nakupa je bil prispevek N Banke k NLB Skupini 858,9 mio EUR). Preostali del povečanja tveganju prilagojene aktive v višini 845,6 mio EUR je predvsem posledica krepitev kreditne aktivnosti v vseh bankah Skupine, največ v Banki in NLB Komercialni Banki, Beograd. Povečanje tveganju prilagojene aktive so delno ublažila zavarovanja z nepremičninami v BiH, Srbiji in Severni Makedoniji, ki so primerna za upoštevanje v zahtevah CRR. Višja tveganju prilagojena aktiva za visoko tvegane izpostavljenosti je bila posledica večjega obsega projektnega financiranja. Poleg tega je bilo opaziti zmanjšanje tveganju prilagojene aktive pri likvidnostnih sredstvih, in sicer zlasti zaradi zapadlosti nekaterih ne-evropskih državnih obveznic (Srbija, Kosovo in Rusija). Nižja izpostavljenost do institucij je prav tako povzročila zmanjšanje tveganju prilagojene aktive,

najbolj v NLB Komercialni Banki, Beograd, bankah v BiH, NLB in NLB Banki, Skopje. Hkrati je nižja izpostavljenost s kritimi obveznicam v Banki še dodatno znižala tveganju prilagojeno aktivo. K zmanjšanju tveganju prilagojene aktive za nedonosne izpostavljenosti so prispevala odplačila, izboljšanje bonitetnih ocen nekaterih strank, pripoznani dodatni popravki in rezervacije ter paketna prodaja nedonosnih posojil iz Srbije.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 226,9 mio EUR na letni ravni je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v znesku 139,4 mio EUR (zlasti zaradi več odprtih pozicij v domačih valutah bank Skupine kjer evro ni uradna valuta), višje tveganju prilagojene aktive za CVA v višini 73,8 mio EUR (kar je posledica prilagoditve izračuna izpostavljenosti v izračunu CVA zaradi spremembe metodologije z metode »mark to market« na metodo originalne

izpostavljenosti (OEM) ter zaradi sklepanja dolgoročnejših in zajetnejših izvedenih finančnih instrumentov s strani Banke) in višje tveganju prilagojene aktive za tveganje dolžniških instrumentov namenjenih trgovanju (TDI) v višini 13,7 mio EUR (kar je posledica novih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti).

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (166,1 mio EUR na letni ravni) izhaja iz višjega povprečnega triletnega upoštevanega prihodka, kot je opredeljen v 316. členu CRR, ki predstavlja osnovo za izračun. Glavna razloga za povečanje sta bila na splošno večja baza prihodkov v večini članic Skupine in prevzem N Banke v marcu 2022.

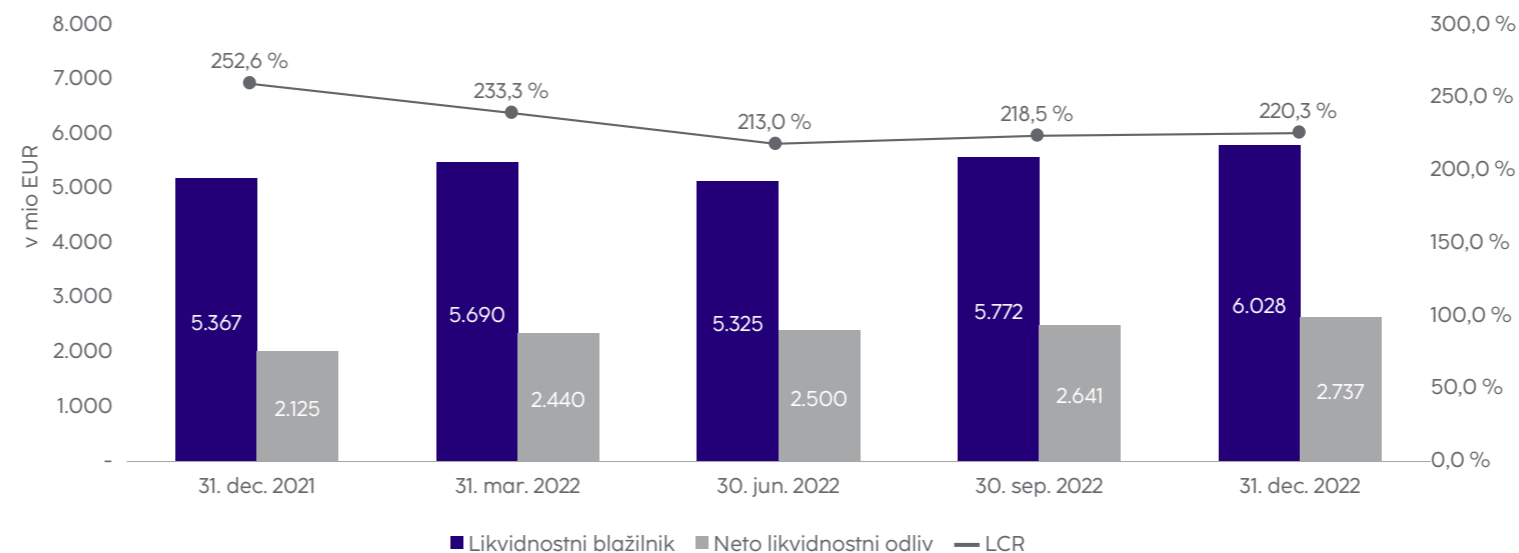
Več informacij o kapitalu in kapitalski ustreznosti je na voljo v [Pojasnilu 5.23.](#) finančnega dela tega poročila in [Razkritjih po 3. stebru.](#)

Likvidnostni položaj

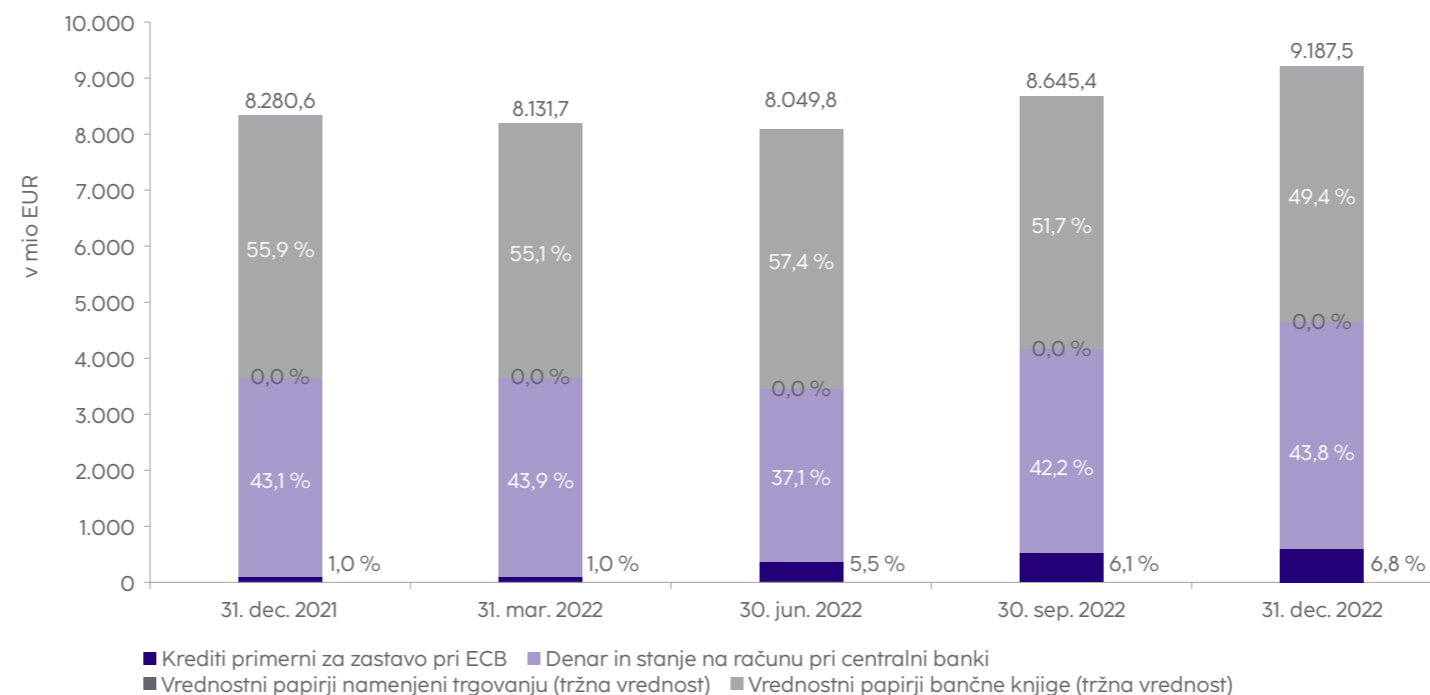
Likvidnost Skupine ostaja močna, z visoko ravniyo neobremenjenih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (39,0 %), kar se odraža v količniku LCR, ki znaša 220,3 % (31. decembra 2021: 252,6 %). Likvidnostni položaj Skupine ostaja trden tako na ravni Skupine kot tudi na ravni posameznih bančnih članic, likvidnostni kazalci se nahajajo precej nad limiti pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

Neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine so 31. decembra 2022 vključevale gotovino, stanja pri centralni banki nad obvezno rezervo, portfelj dolžniških vrednostnih papirjev in kreditov, primernih za operacije zavarovanega financiranja centralne banke ter so znašale 9.187,5 mio EUR (2021: 8.280,6 mio EUR). Te likvidnostne rezerve so med drugim zagotavljale sredstva za prihodnjo strateško rast. Obremenjene likvidnostne rezerve, uporabljene za operativne in regulativne namene, so bile izločene iz portfelja likvidnostnih rezerv in so znašale 123,0 mio EUR (brez obveznih rezerv, 31. decembra 2021: 877,6 mio EUR). Znižanje obremenjenih likvidnostnih rezerv je bilo posledica predčasnega poplačila dodatnega financiranja prek zavarovanega zadolževanja pri centralni banki ob koncu prvega polletja 2022.

Slika 28: Kvartalno gibanje LCR v NLB Skupini



Slika 29: Razvoj neobremenjenih likvidnostnih rezerv NLB Skupine (v mio EUR)



Segmentna analiza

Tabela 16: Segmenti NLB Skupine

	Strateški segmenti					Nestrategski segment
	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi ¹²	Finančni trgi v Sloveniji	Drugo	Nestrategske članice
	<p>vkjučuje poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji (Banka in N Banka), upravljanje premoženja (NLB Skladi) in del družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, ter prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart.</p>	<p>vključuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb v Banki in N Banki ter del družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s podjetji.</p>	<p>vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Severna Makedonija, BiH, Kosovo, Črna gora in Srbija), investicijsko družbo Kombank Invest, Beograd, NLB DigIT, Beograd, na katero so bile v letu 2022 prenesene IT storitve z družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s podjetji.</p>	<p>vključujejo dejavnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM) v Banki in N Banki.</p>	<p>zajema kategorije NLB in N Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, vključno z negativnim dobrim imenom, ki izhaja iz prevzema N Banke v marcu 2022, ter družbi NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in Privatinvest.</p>	<p>vključuje poslovanje nestrategskih članic Skupine, in sicer članice REAM in lizing družbe v likvidaciji, NLB Srbijo in NLB Crno goro.</p>

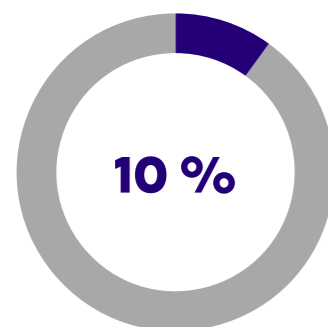
	NLB Skupina						v mio EUR
Dobiček pred davki	483	47	52	187	34	172	-9
Prispevek k dobičku skupine pred davki	100 %	10 %	11 %	39 %	7 %	36 %	-2 %
Bilančna vsota	24.160	3.677	3.372	10.179	6.514	356	62
% bilančne vsote	100 %	15 %	14 %	42 %	27 %	1 %	0 %
Razmerje med stroški in prihodki (CIR)	57,6 %	68,1 %	61,9 %	53,4 %	20,2 %	79,1 %	268,4 %
Strošek tveganja (b.t.)	14	58	-42	7	/	/	/

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

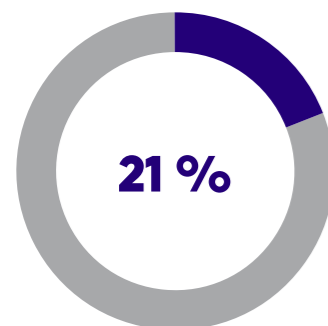
¹² Komerčialna Banka, Banja Luka je bila 9. decembra 2021 prodana izven NLB Skupine, njeno poslovanje do tega datuma je še vključeno v rezultat segmenta za leto 2021.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

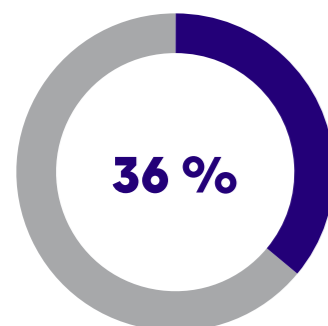
Slika 30: Prispevek k NLB Skupini



Rezultat pred davki



Čisti obrestni prihodki



Čisti neobrestni prihodki

S poznavanjem potreb strank in osredotočenostjo na izkušnje strank, je Banka okrepila svoj položaj vodilne banke na trgu poslovanja s prebivalstvom. Za pridobivanje novih in aktiviranje obstoječih strank je ključna prilagoditev ponudbe različnim segmentom. Banka je dostopna prek svojih tradicionalnih poslovalnic, edinstvene mobilne poslovalnice na kolesih in svoje široke mreže bankomatov. Glavni cilj je postati banka, ki lahko konkurira v digitalnem svetu in zna najbolje izkoristiti strateške prednosti – s preoblikovanjem prodajnega procesa in izboljšanjem uporabniške izkušnje. Storitve Banke so strankam na voljo 24 ur na dan, 7 dni v tednu prek kontaktnega centra in digitalnega bančništva.

Finančna uspešnost

Tabela 17: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

	v mio EUR na konsolidirani osnovi				
	2022	2021		Letna sprememba od tega prispevek N Banke	
Čisti obrestni prihodki	104,8	79,5	25,3	9,3	▲ 32 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾	95,8	82,7	13,1	8,0	▲ 16 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱ⁾	9,1	-3,1	12,2	1,3	-
Čisti neobrestni prihodki	106,7	91,5	15,2	6,4	▲ 17 %
od tega čiste opravnine	113,2	96,6	16,7	6,4	▲ 17 %
Skupaj čisti prihodki	211,5	171,0	40,4	15,7	▲ 24 %
Stroški skupaj	-144,0	-116,5	-27,5	-16,3	▼ -24 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	67,4	54,5	12,9	-0,6	▲ 24 %
Oslabitve in rezervacije	-21,4	-6,7	-14,8	-3,3	-
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	0,8	1,1	-0,3		▼ -30 %
Rezultat pred davki	46,8	49,0	-2,2	-3,8	▼ -4 %

	31. dec. 2022	31. dec. 2021		Letna sprememba
Neto krediti strankam	3.586,5	2.731,6	855,0	▲ 31 %
Bruto krediti strankam	3.641,0	2.769,7	871,3	▲ 31 %
Stanovanjski krediti	2.173,9	1.815,5	358,4	▲ 20 %
<i>Obrestna mera na stanovanjske kredite</i>	2,35 %	2,34 %	0,01 o.t.	
Potrošniški krediti	640,9	635,6	5,3	▲ 1 %
<i>Obrestna mera na potrošniške kredite</i>	7,11 %	6,70 %	0,41 o.t.	
N Banka, Ljubljana	446,1			
NLB Lease&Go, Ljubljana	69,0	40,4	28,6	▲ 71 %
Ostalo	311,1	278,2	32,8	▲ 12 %
Depoziti strank	9.085,8	7.703,6	1.382,1	▲ 18 %
<i>Obrestna mera na depozite⁽ⁱⁱ⁾</i>	0,05 %	0,03 %	0,02 o.t.	
N Banka, Ljubljana	502,0			
Obseg slabih posojil (bruto)	67,7	58,1	9,6	▲ 17 %

	2022	2021	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	58	26	32
CIR	68,1 %	68,1 %	0,0 o.t.
Obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾	1,70 %	1,55 %	0,15 o.t.

(i) Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo ITC.
(ii) Obrestna marža in obrestne mere le za NLB.

Čisti obrestni prihodki

Čisti obrestni prihodki od kreditov prebivalstvu so v primerjavi z lanskim letom višji za 25,3 mio EUR (9,3 mio EUR je prispevala N Banka), in sicer zaradi večjega obsega stanovanjskih kreditov in limitov ter dviga ključnih obrestnih mer ECB v drugi polovici leta, ki je vplival tudi na višje čiste obrestne prihodke po uporabi ITC za depozite strank.

Čisti neobrestni prihodki

Višji čisti neobrestni prihodki v višini 15,2 mio EUR glede na lani so bili posledica za 16,7 mio EUR višjih čistih opravnin, od česar je 6,4 mio EUR prispevala N Banka. Rast čistih opravnin je bila zabeležena v vseh kategorijah, največja na področju kartičnega poslovanja, zaradi večjega obsega in aktivnega upravljanja stroškov, pa tudi iz naslova plačilnega prometa, upravljanja premoženja, produktov bančnega zavarovalništva in prihodkov iz nadomestil za visoka stanja na računih.

Stroški

Brez prispevka N Banke so bili stroški za 11,3 mio EUR višji, večinoma zaradi višjih stroškov poslovanja, ki izhajajo iz inflacijskih pritiskov.

Čiste oslabitve in rezervacije

Čiste oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v znesku 21,4 mio EUR zaradi povečanja obsega kreditov in sprememb parametrov tveganj kot odziv na poslabšanje makroekonomskih projekcij.

Kreditni strankam

Banka je nadaljevala z visoko prodajo novih stanovanjskih kreditov (726,6 mio EUR v letu 2022), zaradi česar se je portfelj na

letni ravni povečal za 20 %. Vendar pa se je nova prodaja zaradi okolja višjih obrestnih mer v zadnjem četrtletju stabilizirala.

Del NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, je uspešno nadaljeval s stabilno rastjo, sklenjenih je bilo približno 47 mio EUR novih poslov (od tega je 97 % predmet financiranja osebnih vozil, ostale 3 % pa predstavlja financiranje lahkih gospodarskih vozil).

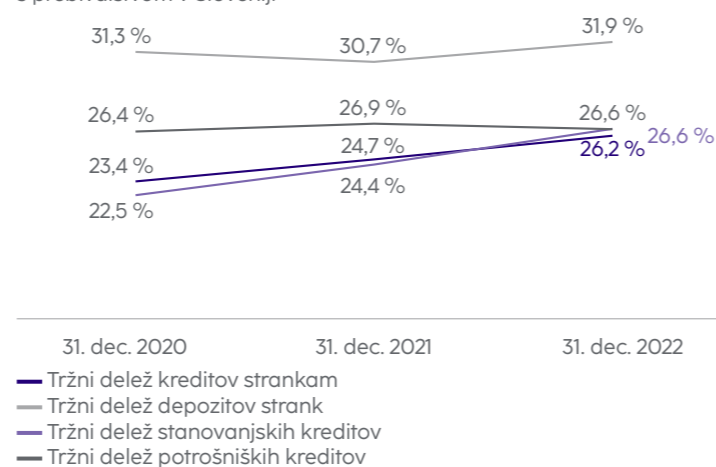
Depoziti strank

Obseg depozitov se je v primerjavi z lanskim letom povečal za 1.382,1 mio EUR (18 %), pri čemer je bil prispevek N Banke 502,0 mio EUR, kar je posledica previdnostnega varčevanja gospodinjstev zaradi negotovosti glede naraščajočih cen in pričakovanega vpliva na njihov finančni položaj v prihodnosti.

Pregled poslovanja

Vodilna banka na trgu v poslovanju s prebivalstvom v Sloveniji

Slika 31: Tržni delež NLB v segmentu poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji



Vodilna banka v Sloveniji

Banka je še naprej krepila vodilni položaj s 26,2-odstotnim tržnim deležem pri kreditih prebivalstvu (31. decembra 2021: 24,7 %) in 31,9 % pri depozitih prebivalstva (31. decembra 2021: 30,7 %).

Tržni deleži v kategoriji stanovanjskih kreditov so se povečali, zlasti portfelja, na 26,6 % (31. decembra 2021: 24,4 %), prav tako tudi v novi prodaji, zaradi rekordno velikega obsega nove prodaje stanovanjskih kreditov, na 32,5 % (2021: 32,2 %).

Banka je ohranila svoj vodilni položaj na trgu tudi zaradi drugih dejavnikov, kot so uveljavljena mreža poslovalnic in največja mreža bankomatov (na dan 31. decembra 2022: 538) z edinim bančnim kontaktnim centrom v Sloveniji, ki deluje 24 ur na dan vse dni v tednu.

Banka s svojo zanesljivostjo, zaupanja vredno ponudbo storitev in s pozitivnimi izkušnjami strank, ohranja vodilni tržni položaj na področju plačil.

Privatno bančništva ima v Sloveniji na tem področju vodilni položaj že več kot 20 let.

NLB Skladi že več let krepijo svoj položaj vodilne družbe na področju upravljanja sredstev, in sicer z največjim tržnim deležem in najvišjimi letnimi neto prilivi, glede na ostale primerljive družbe.

Poti do strank

Poslovna mreža

Glavna prodajna pot Banke ostaja njena poslovna mreža v Sloveniji z 71 poslovalnicami, čeprav se navade naših komitentov precej spreminjajo, z vse pogostejšo uporabo digitalnih rešitev pri poslovanju z Banko, ki so preprostejše, priročnejše ter na voljo kjerkoli in kadarkoli. V prihodnosti se namerava Banka v poslovalnicah bolj posvetiti svetovanju, in tudi tako spodbuditi stranke k uporabi storitev prek digitalnih kanalov.

Celovita prenova poslovalnic, ki jo je začasno ustavila pandemija, se je v letu 2022 nadaljevala. S preoblikovanjem sedmih poslovalnic N Banke v kioske, ki so zdaj del poslovne mreže NLB, je bil dosežen pomemben mejnik pri integraciji N Banke.

26,6-odstotni

tržni delež stanovanjskih kreditov

30-odstotna

letna rast prodaje novih stanovanjskih kreditov

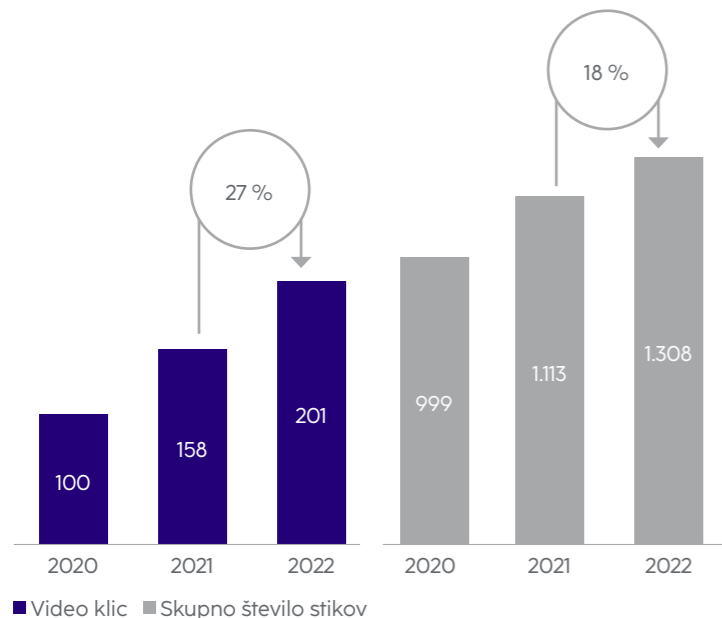
Edina bančna storitev v Sloveniji, ki je na voljo 24 ur na dan in 7 dni v tednu

Kontaktni center predstavlja storitveni in prodajni kanal, ki se spreminja v virtualno banko za prebivalstvo za skoraj vse produkte Banke, kot so potrošniški in stanovanjski krediti z enostavnim zavarovanjem, limiti, zavarovalniški produkti, depoziti, varčevanja ter vključitev v spletno in mobilno banko. V letu 2022 je delež sklenjenih osnovnih produktov financiranja Banke (potrošniški krediti in limiti) znašal 11 %. Ta del Banke ima pomembno vlogo kot samostojna prodajna in svetovalna pot, hkrati pa nudi veliko podporo strankam mobilne banke in poslovalnic 24 ur na dan, 7 dni v tednu.

Kontaktni center je še dodatno okrepil svojo proaktivno vlogo pri odhodnih klicih strank, prav tako je v primerjavi s prejšnjim letom izvedeno 27 % več video klicev. Z novo podporo za upravljanje stikov lahko stranke zdaj uporabljajo tudi možnost »Pokliči nazaj« in ocenijo izkušnjo stranke pri telefonski komunikaciji.

Povprečna ocena neto promotorja (NPS) za video klic je bila 75, pri prvem merjenju izkušnje stranke s telefonsko komunikacijo pa je bila ocena NPS 62.

Slika 32: Število stikov NLB Kontaktnega centra (v tisočih)



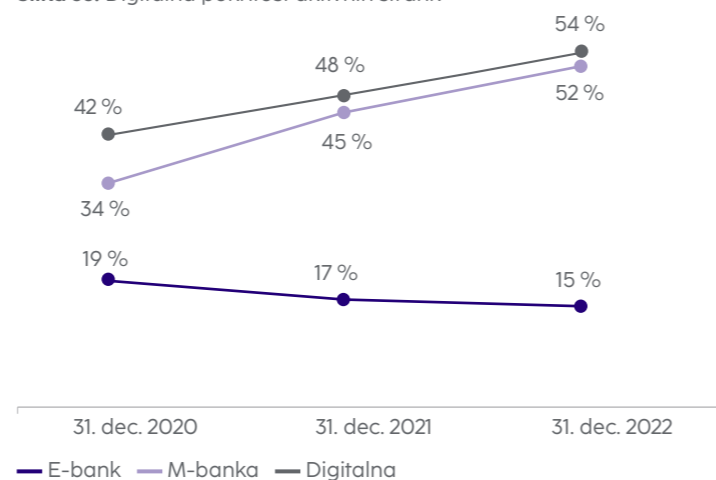
Digitalno bančništvo

Število digitalnih uporabnikov je v letu 2022 zraslo za 14 % glede na enako obdobje lani. Delež uporabnikov mobilne banke Klikin in spletne banke NLB Klik je v primerjavi z enakim obdobjem lani ostal na stabilni ravni s 16-odstotno (66.018 novih uporabnikov) oziroma 6-odstotno (23.619 novih uporabnikov)

rastjo, kar se pozitivno odraža tudi na digitalni pokritosti aktivnih strank (slika spodaj). Slednje med drugim omogoča tudi zmanjšanje gotovinskega in transakcijskega poslovanja v poslovalnicah.

Skupni obseg digitalno obdelanih plačil prek spletne in mobilne banke se je na letni ravni povečal za 16 %. Poleg tega se produkti s pogodbami sklepajo z digitalnim podpisovanjem dokumentov v mobilni banki Klikin, kar prispeva k brezpapirnemu poslovanju.

Slika 33: Digitalna pokritost aktivnih strank



Povečanje baze aktivnih strank

Zahvaljujoč stalnim aktivnostim pri pridobivanju novih strank, je bilo v letu 2022 pridobljenih 36.196 novih strank, od katerih je 20 % takih, ki so nekoč že bile naše stranke. Z ustreznimi ukrepi je bilo tudi zadrževanje strank na visoki ravni kar je prispevalo k rasti baze strank. Pridobivanje strank je osredotočeno

predvsem na segment, ki predstavlja prihodnji nabor strank Banke, to so mladi. Številne dejavnosti, tudi v sodelovanju z izbranimi podjetji, se odražajo v prilagajanju produktov, ki so najprimernejši za ta segment.

Odprtje Paketa Digitalni za nove stranke je bilo nadgrajeno s ključnimi prednostmi, ki so prilagojen pogled, ki zagotavlja boljšo uporabniško izkušnjo, in avtomatizirani procesi, nekateri izmed njih so sedaj možni zaradi zakonodajnih sprememb.

Poleg pridobivanja in zadržanja strank, je stalna aktivnost tudi aktivacija obstoječih strank, zaradi česar se povečuje baza aktivnih strank. Število aktivnih strank se je v letu 2022 povečalo za 1,7 % (+10.645 komitentov).

Mikro segment

Banka pričakuje, da bo s sprejetjem visokih standardov in s strokovnim znanjem povečala obseg poslovanja v tem segmentu in posledično tudi svoj tržni delež. Z vključitvijo strank N Banke bo Banki omogočena tudi navzkrižna prodaja in nadgradnja prodaje, kar bo vodilo k boljši pokritosti strank s produkti.

Privatno bančništvo

Vodilni ponudnik privatnega bančništva v Sloveniji

Banka je bila prva v Sloveniji, ki je imela jasno vizijo ekskluzivne ponudbe upravljanja sredstev za premožne posameznike in družine. Danes, 20 let pozneje, je ta uspešna zgodba o privatnem bančništvu sestavni del ponudbe, Banka upravlja sredstva v višini več kot 1,3 mrd EUR (11 % rast na letni ravni) za 2.000 strank (11 % več na letni ravni).

Povečanje digitalne pokritosti

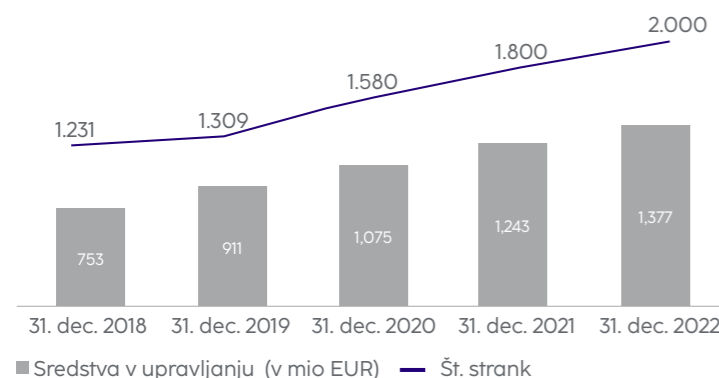
za 6 o.t.

Več kot 36.000
novih strank

Banka s ponudbo skrbno izbranih in prilagojenih produktov in storitev dokazuje, da je sposobna dobro poskrbeti za premoženje strank. Celovito upravljanje premoženja je zagotovljeno s kombinacijo bančnih in finančnih produktov ter celotnega spektra svetovalnih storitev.

Zaradi obsežnih sprememb na svetovnih trgih v letu 2022 je Banka za stranke privatnega bančništva uvedla prodajo naložbenega zlata, in ta nova naložbena možnost že daje prve spodbudne rezultate.

Slika 34: Sredstva v upravljanju in število strank privatnega bančništva



Najpomembnejše je zadovoljstvo strank

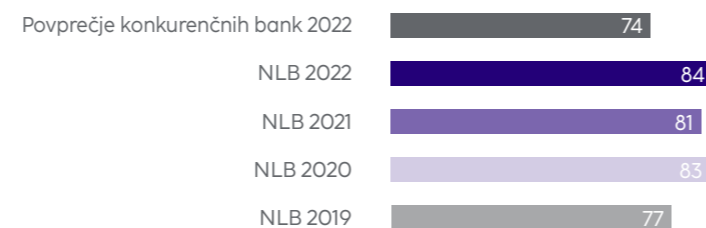
Visoka raven zadovoljstva strank

Banka meri zadovoljstvo strank na dveh ravneh, od katerih vsaka služi določenemu namenu za upravljanje strankine izkušnje in izboljšanje ponudbe. Z raziskavo o zadovoljstvu strank merimo dolgoročni odnos s strankami z uporabo kazalnika, ki se imenuje indeks zadovoljstva strank. Kazalnik transakcijskega zadovoljstva po opravljeni storitvi s poudarkom na procesih in odnosu do strank, se imenuje ocena neto promotorja (NPS).

Banka je ohranila visoko raven zadovoljstva strank, merjeno z indeksom zadovoljstva strank, ki je ostal stabilen in znatno nad konkurenco. Poleg tega so stranke izkazale tudi večje

zadovoljstvo z našimi svetovalci. Najbolj cenijo prijaznost in usposobljenost, ki sta glavna razloga za višje zadovoljstvo strank (ocena 84 v primerjavi s 74 pri konkurenci; Valicon Raziskava zadovoljstva strank 2022). Tudi NPS za leto 2022 z vrednostjo 62 kaže visoko stopnjo zadovoljstva (referenčna vrednost za finančni sektor v letu 2022 je 49; SurveyMonkey globalna referenčna primerjava), na kar je najbolj vplivala visoka stopnja zadovoljstva s svetovalnimi storitvami.

Slika 35: Zadovoljstvo z odnosom do strank



Vir: Raziskava zadovoljstva strank, Valicon, 2022

Produkti financiranja

Pomembno vlogo pri odličnih prodajnih rezultatih so imele zavzete prodajne ekipe in uspešne trženjske akcije.

Da bi strankam omogočili obvladovanje nepričakovanih stroškov ali višjih mesečnih izdatkov (zavarovanje avtomobila, plačilo počitnic, nakup šolskih potrebščin itd.), je Banka uvedla možnost odloga plačila enega mesečnega obroka kredita. Stranka lahko brez navedbe razloga enkrat v vsakem koledarskem letu zamrzne eno plačilo, pri čemer se doba odplačevanja kredita podaljša za čas odloga plačila. To možnost lahko stranka uporabi po šestih mesecih rednega odplačevanja kredita.

Stranke so zelo dobro sprejele postopno zmanjševanje limita z avtomatsko obnovo, saj lahko znesek limita vsak mesec zmanjšajo za vnaprej dogovorjeni znesek, dokler ni odplačan. Ker se limit avtomatsko obnavlja, ga je mogoče odplačevati več let.

Trajnostno poslovanje

Okoljska in družbena trajnost sta pomembna cilja Skupine. V Skupino sta vključeni tudi z rastočim portfeljem trajnostnih produktov. Različni produkti financiranja omogočajo strankam izvajanje trajnostnih ukrepov pri lastnih trajnih okoljskih rešitvah. Ponudba s trajnostnim vidikom vključuje NLB Zeleni stanovanjski kredit za financiranje gradnje ali nakupa pasivne hiše in financiranje nakupa sončnih celic, toplotnih črpalk in

centralnega prezračevanja tudi v sodelovanju s prodajalci. Zahvaljujoč povezovanju s partnerji, ki našim strankam pomagajo pri prehodu na energetske učinkovitost, je nastala ponudba NLB Zelenega partnerskega kredita kot celovita rešitev. V letu 2022 je Banka odobrila za več kot 53 mio EUR kreditov s trajnostno noto.

Banka je organizirala delavnice z naslovom »Sodobno bančništvo« za starejše, na katerih je bila predstavljena uporaba sodobnih digitalnih bančnih storitev. Poleg odličnega odziva in pozitivnih povratnih informacij, so bili aktivirani tudi digitalni produkti. S sodelovanjem študentov, zaposlenih v Kontaktnem centru, je bil to pravi medgeneracijski dogodek.

Stabilen kartični portfelj

Leta 2022 je bila uvedena virtualna debetna kartica Mastercard, ki je izdana samo v digitalni obliki, kar omogoča takojšnjo izdajo kartice in številke PIN, ki jo je mogoče uporabljati, takoj ko stranka digitalizira svojo kartico v mobilni denarnici NLB Pay.

Limit za brezstična plačila brez potrebe po vnosu številke PIN je bil tudi za NLB kartice zvišan na 50 EUR. Zaradi trajnostne ozaveščenosti se potrdilo izda le na zahtevo.

Obseg in število plačilnih transakcij ter dvigov gotovine z osebni debetnih in kreditnih kartic so se v primerjavi z letom prej povečali za 18 % oziroma 16 %.

Nadaljnja krepitev tržnega položaja na področju
kreditov, depozitov in upravljanja sredstev

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

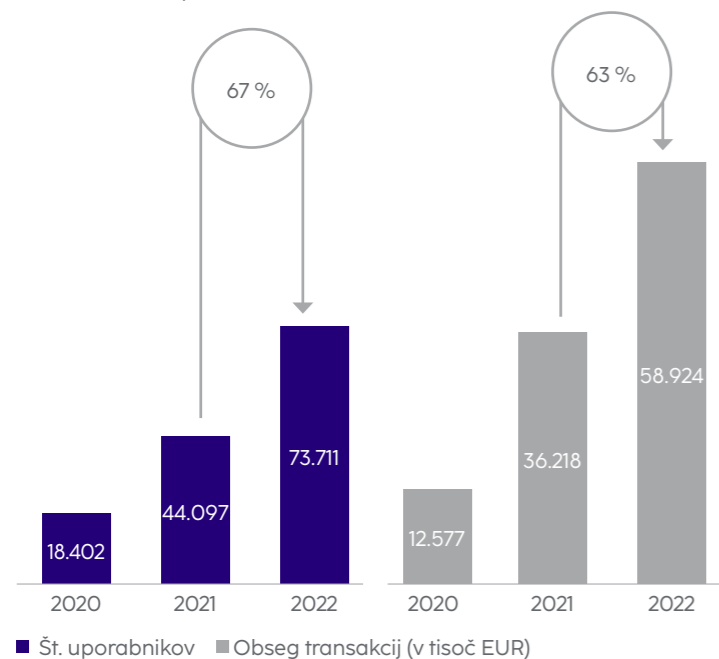
Mobile wallet - NLB Pay

Od maja dalje spletni nakupi brez močne avtentikacije niso več mogoči, zato sta uporaba in prenos mobilne denarnice NLB Pay še bolj pomembni, kar potrjuje nenehno hitro povečevanje njene uporabe. Z rešitvijo v NLB Pay je bila Banka med prvimi, ki je izpolnila sodobne varnostne standarde direktive EU.

V NLB Pay je vključena rešitev Flik, ki strankam omogoča prenos denarja od pošiljatelja do prejemnika (P2P) strankam vseh slovenskih bank, plačila pri trgovcu (P2M) kot nakup na NLB POS terminalih in na POS terminalih nekaterih drugih slovenskih bank, ki so le-te nadgradile. Banka je kot prva na trgu uvedla tudi plačila pri spletnemu trgovcu (P2eM) za plačilo spletnih nakupov.

Uporaba mobilne denarnice NLB Pay se je močno povečala, saj sta se število uporabnikov in obseg transakcij od lani povečala za 67 % oziroma 63 %.

Slika 36: NLB Pay v številkah



Dodana vrednost storitev, ki dopolnjujejo bančne produkte

NLB Skladi – največja slovenska družba za upravljanje sredstev

Konflikt v Ukrajini in višji stroški energije, ki so dodatno pripomogli k višji inflaciji, višjim obrestnim meram in nižji kupni moči prebivalstva, so v letu 2022 pomembno vplivali na trg vzajemnih skladov. Tržni delež družbe NLB Skladi se je kljub temu povečal na 39,1 % (31. decembra 2021: 37,3 %). Družba je med primerljivimi slovenskimi družbami na prvem mestu po obsegu neto prilivov, ki so leta 2022 znašali 115,3 mio EUR, in predstavljajo 55,2 % vseh neto prilivov na trgu.

Skupna sredstva v upravljanju so na letni ravni zabeležila padec v višini 7,9 % in so znašala 1.960,4 mio EUR (31. decembra 2021: 2.128,0 mio EUR), od tega jih je 1.536,2 mio EUR v vzajemnih skladih (31. december 2021: 1.610,4 mio EUR) in 424,2 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (31. decembra 2021: 517,6 mio EUR).

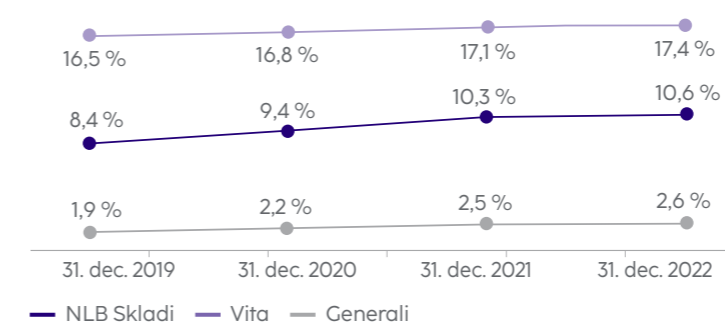
Bančno zavarovalništvo

Banka je vodilni prodajni kanal med slovenskimi bankami, v svoji ponudbi pa ima paleto življenjskih in premoženjskih zavarovanj. Banka v svoji mreži prodaja bančno-zavarovalniške produkte zavarovalnic Vita in GENERALI.

Zavarovalnica Vita ostaja strateški partner Banke, saj so njeni produkti, kot so varčevalni in naložbeni zavarovalni produkti ter nezgodna in zdravstvenega zavarovanja vključeni v ponudbo Banke.

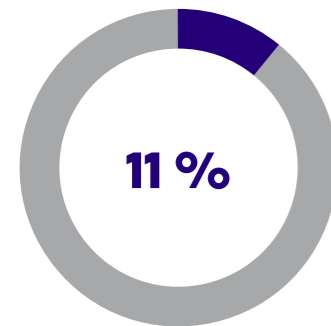
Kljub zahtevnim okoliščinam so bili pri produktih zavarovalnice Generali, avtomobilskih in stanovanjskih zavarovanjih, doseženi odlični rezultati, in sicer so se bruto obračunane premije na letni ravni povečale za 13 %.

Slika 37: Pokritost aktivnih strank z dopolnilnimi storitvami

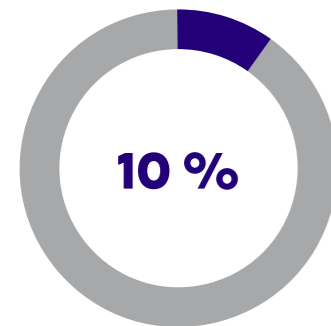


Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

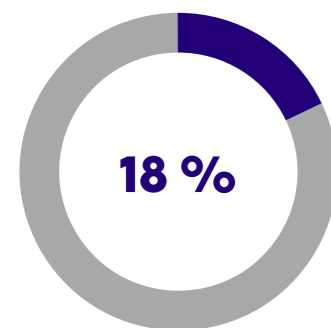
Slika 38: Prispevek k NLB Skupini



Rezultat pred davki



Čisti obrestni prihodki



Čisti neobrestni prihodki

Banka je utrdila svojo vlogo vodilnega in sistemskega akterja v svoji domači regiji in podpira podjetja pri vsakodnevem poslovanju z rednimi bančnimi rešitvami in celovitimi rešitvami po-meri, vključno s trgovskim bančništvom, podjetniškim in čezmejnem financiranjem. Osredotočenost na stranko in trajnostno poslovanje sta osnova našega poslovanja.

Finančna uspešnost

Tabela 18: Rezultati segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

	v mio EUR na konsolidirani osnovi			
	2022	2021		Letna sprememba od tega prispevek N Banke
Čisti obrestni prihodki	52,9	35,7	17,2	5,5 ▲ 48 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾	53,7	41,1	12,6	5,1 ▲ 31 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱ⁾	-0,8	-5,4	4,6	0,4 ▲ 86 %
Čisti neobrestni prihodki	52,3	65,8	-13,5	3,3 ▼ -21 %
od tega čiste opravnine	43,6	38,9	4,7	3,2 ▲ 12 %
Skupaj čisti prihodki	105,2	101,5	3,7	8,7 ▲ 4 %
Stroški skupaj	-65,1	-45,1	-20,0	-12,9 ▼ -44 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	40,1	56,4	-16,3	-4,2 ▼ -29 %
Oslabitve in rezervacije	12,2	30,5	-18,3	4,6 ▼ -60 %
Rezultat pred davki	52,3	86,8	-34,6	0,4 ▼ -40 %

	31. dec. 2022	31. dec. 2021		Letna sprememba
Neto krediti strankam	3.370,1	2.332,4	1.037,7	▲ 44 %
Bruto krediti strankam	3.424,6	2.390,7	1.033,9	▲ 43 %
Gospodarstvo	3.311,5	2.258,5	1.052,9	▲ 47 %
Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja	2.623,2	2.110,6	512,5	▲ 24 %
<i>Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja</i>	1,95 %	1,79 %	0,16 o.t.	
Investicijsko bančništvo	0,1	0,1	0,0	▼ -4 %
Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb	60,8	88,2	-27,5	▼ -31 %
N Banka, Ljubljana	506,7			
NLB Lease&Go, Ljubljana	120,7	59,6	61,1	▲ 103 %
Država	112,9	131,9	-19,0	▼ -14 %
<i>Obrestna mera na kredite državi</i>	2,59 %	2,07 %	0,52 o.t.	
Depoziti strank	2.731,0	1.938,2	792,8	▲ 41 %
<i>Obrestna mera na depozite⁽ⁱⁱ⁾</i>	0,07 %	0,03 %	0,04 o.t.	
N Banka, Ljubljana	396,5			
Obseg slabih posojil (bruto)	67,6	72,5	-4,9	▼ -7 %

	2022	2021	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-42	-141	99
CIR	61,9 %	44,4 %	17,4 o.t.
Obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾	1,80 %	1,76 %	0,05 o.t.

(i) Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo ITC.
(ii) Obrestna marža in obrestna mere le za NLB.

Čisti obrestni prihodki

Čisti obrestni prihodki od kreditov gospodarstvu in državi so bili za 7,5 mio EUR višji kot v preteklem letu, brez prispevka N Banke. Obrestna marža od kreditov ključnim, srednjim in malim podjetjem ter področja čezmejnega poslovanja je bila 5,2 mio EUR višja v primerjavi z enakim obdobjem lani zaradi večjega obsega v vseh podsegmentih. Vendar pa so obrestne mere začele naraščati tudi zaradi dvigovanja ključnih obrestnih mer ECB, kar je vplivalo tako na kredite kot na depozite.

Čiste opravnine

Čiste opravnine so se na letni ravni povečale, zlasti zaradi provizij na področju kartičnega poslovanja, plačilnega prometa in garancij. Od avgusta se nadomestilo za visoka stanja na računih ne zaračunava več, kar mesečno pomeni 0,8 mio EUR manj prihodkov iz tega naslova, ki pa so jih nadomestili čisti obrestni prihodki po uporabi ITC za depozite strank.

Stroški

Brez prispevka N Banke so bili stroški za 7,1 mio EUR višji, večinoma zaradi višjih stroškov poslovanja iz naslova inflacijskih pritiskov.

Čiste oslabitve in rezervacije

Čiste oslabitve in rezervacije so bile sproščene v višini 12,2 mio EUR, večinoma zaradi poplačila predhodno odpisanih terjatev, s čimer se je pobotalo oblikovanje oslabitev in rezervacij zaradi višjih izpostavljenosti in sprememb parametrov tveganj kot odziv na poslabšane makroekonomske projekcije.

Kreditni strankam

Obseg kreditov se je na letni ravni povečal za 1.033,9 mio EUR, pri čemer je bil prispevek N Banke 506,7 mio EUR, rast pa je bila zabeležena v vseh pod segmentih. Z 61,1 mio EUR višjim portfeljem raste tudi prispevek družbe NLB Lease&Go, Ljubljana k temu segmentu.

Depoziti strank

Povečal se je tudi obseg depozitov, in sicer za 792,8 mio EUR na letni ravni, od česar je 396,5 mio EUR prispevala N Banka, in sicer iz različnih razlogov, npr. zaradi povečanja stanj v investicijskih in pokojninskih skladih ter prilivov iz naslova prevzemov na trgu.

Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve

Skupna vrednost premoženja v skrbništvu se je povečala v primerjavi s predhodnim letom in je znašala 16,4 mrd EUR (31. decembra 2021: 15,9 mrd EUR).



Pregled poslovanja

Vodilni na trgu in osredotočeni na potrebe strank

Slika 39: Tržni delež NLB v segmentu Poslovanja s podjetji v Sloveniji



Glavni dosežki v letu 2022

Z močno okrepljeno prisotnostjo na lokalnih in regionalnih trgih je Banka še dodatno povečala bazo strank na več kot 10.000 in s tem ne le potrdila svojo vodilno vlogo na vseh področjih poslovanja s podjetji, temveč je ponovno okreplila svoje zaveze k popolnemu razumevanju in podpori gospodarstva in komitentov.

Podjetjem in državi je Banka odobrila za več kot 1,5 mrd EUR novega financiranja, kar je pomenilo 21,9-odstotno povečanje obsega kreditov glede na preteklo leto in s tem še dodatno okreplila tržni delež kreditov strankam na 19,8 % (31. december 2021: 18,3 %). Rast kreditov je bila realizirana v vseh poslovnih segmentih, še posebej pri velikih podjetjih s 17,2-odstotnim povečanjem na letni ravni, pri srednjih in malih podjetjih z 31,1-odstotnim povečanjem na letni ravni in v segmentu čezmejnega poslovanja z 29,8-odstotnim povečanjem na letni ravni. Povečal se je tudi tržni delež depozitov, in sicer je konec leta ta znašal 19,4 % (31. december 2021: 18,9 %) in s tem utrdila svoj močan sistemski položaj in zaupanje široke baze strank.

Po začetku vojne v Ukrajini je mednarodno tržno okolje postalo nepredvidljivo z večjim povpraševanjem po obratnih sredstvih. Ob pojavu energetske krize se je Banka hitro odzvala na potrebe svojih strank in organizirala novo sindicirano financiranje v višini 285 mio EUR za energetske sektor, s 105 mio EUR lastne udeležbe. Prav tako je zagotovila nekatere dvostranske kredite, vse to pa je še bolj utrdilo njen položaj sistemske banke in močne podpornice gospodarstva.

Banka je nadalje izboljšala svoj vodilni položaj na področju produktov trgovinskega bančništva, saj je strankam nudila podporo z garancijami, akreditivi in odkupi terjatev, ki so varno in hitro na voljo tudi prek digitalnih poti.

22-odstotna

letna rast na področju kreditiranja podjetij brez prispevka N Banke

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganja
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Banka je nadaljevala s svojimi dejavnostmi organiziranja sindiciranih kreditov v skupnem letnem znesku 961,1 mio EUR. Pri teh transakcijah je nastopala kot pooblaščen glavni organizator, kot agent in kot vodilna banka z lastno udeležbo v višini 306,0 mio EUR.

Zaradi svojega edinstvenega regionalnega položaja z lokalno prisotnostjo je lahko nadalje širila dejavnosti čezmejnega financiranja in povečala svoj portfelj že na 500 mio EUR obsega financiranja, vključno s financiranjem v domači regiji Skupine in v Evropski gospodarski prostor (EGP) z dobro geografsko in panožno razpršenostjo.

V središču pozornosti Banke je bilo trajnostno poslovanje, kjer je uvedla tudi nove zelene produkte za podjetja, ki ustrezajo potrebam strank in imajo ugodnejše pogoje financiranja. V letu 2022 je Banka odobrila več kot 105 mio EUR novih sredstev financiranja na področju ESG.

Strateške prednostne naloge

Banka v celoti ostaja zavezana izvajanju svojih strateških prednostnih nalog:

- Ostati vodilna in najbolj zaželena banka za podjetja, katerim ponuja najboljše produkte in rešitve, ter strankam omogoča izboljšanje njihovega mednarodnega poslovanja.
- Ohranitev tesnih odnosov s strankami ter nadaljnje izboljševanje zadovoljstva in izkušnje strank, tudi z digitalizacijo produktov in procesov.
- Ohranitev vodilnega položaja v Sloveniji na področjih trgovskega bančništva, projektnega financiranja, sindiciranih posojil in financiranja združenj ter prevzemov, z namenom nadaljnje širitve te vloge v regiji JVE ob ohranitvi discipliniranega obvladovanja tveganj.
- Tesno sodelovanje s podjetji in nudenje pomoči pri prehodu na ničelne neto emisije ter potrditev zavezanosti Banke k trajnostnemu financiranju s podpiranjem novih zelenih projektov v širši regiji in prispevanjem k razvoju družbe.
- Osredotočenost na dobičkonosnost, tudi z izboljšanjem področja opravnin in krepitvijo osredotočenosti na rešitve za kapitalsko nezahtevne produkte.

Zagotavljanje celovitih rešitev

Rešitve za trgovsko bančništvo Močan tržni položaj

Banka je vodilna slovenska banka na področju trgovskega bančništva, in sicer s produkti, ki podpirajo domače in mednarodno trgovinsko poslovanje. Nabor produktov trgovskega bančništva in prilagojenih rešitev vsebuje vse od tradicionalnih produktov do drugih sodobnih mehanizmov, ki zagotavljajo varno financiranje v celotni dobavni verigi. Kot članica Factor Chain International nudi Banka izvoznikom in uvoznikom mednarodni odkup terjatev.

Banka je na vseh področjih produktov (garancije, akreditivi in odkup terjatev) dosegla več kot 30-odstotno medletno rast obsega. Še dodatno je izboljšala svoj močan tržni položaj v Sloveniji s povečanjem tržnih deležev na področju garancij in akreditivov na 33,5 % (2021: 31,5 %).

V ponudbo je bil vključen produkt dobaviteljskega kredita, ki predstavlja varen in hiter način financiranja dobaviteljev, Banka pa lahko transakcije obdelava na sodoben digitalni način. Banka posebno pozornost namenja garancijam in kontragarancijam, s katerimi podpira velike infrastrukturne in ESG projekte v Sloveniji in širši domači regiji. Močan tržni položaj odraža dejaven svetovalni pristop Skupine k strankam.

Investicijsko bančništvo in storitve na področju vrednostnih papirjev

Organizator več transakcij

Leta 2022 je Banka organizirala šest sindiciranih posojil v skupni višini 961,1 mio EUR, v katerih je imela vlogo glavnega organizatorja, agenta in vodilne banke, z lastno udeležbo v višini 306,0 mio EUR.

Banka je bila zelo aktivna tudi na področju izdajanja novih finančnih instrumentov in je organizirala izdajo tako dolgoročnih kot kratkoročnih instrumentov v skupni vrednosti 621,7 mio EUR na dolžniških kapitalskih trgih.

Banka je bila v regionalnem smislu aktivna pri prevzemih in združitvah ter drugih poslih finančnega svetovanja (organizacija in koordinacija prevzemov ter združenj, svetovanje glede optimalne kapitalske strukture, organizacija prevzemnih pobud itd.).

Borznoposredniške storitve in finančni instrumenti

V okviru borznoposredniških storitev v letu 2022 je Banka izvršila naročila strank v skupnem znesku 1,09 mrd EUR (2021: 902,9 mio EUR), medtem ko je na področju trgovanja s finančnimi instrumenti sklenila valutne termenske posle v skupni vrednosti 1,38 mrd EUR (2021: 946,6 mio EUR) in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 433,2 mio EUR (2021: 382,5 mio EUR).

Zaradi gospodarskih razmer v letu 2022 so bili komitenti dejavnejši na tujih neevrskih trgih in posledično je bilo zabeleženo 20-odstotno povečanje števila strank, ki so opravile devizne posle.

Skrbniške storitve

Banka ostaja eden vodilnih slovenskih ponudnikov na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost sredstev v skrbništvu, skupaj s storitvami skrbniške banke, je 31. decembra 2022 znašala 16,4 mrd EUR (31. decembra 2021: 15,9 mrd EUR).

33,5-odstotni
tržni delež pri garancijah
in akreditivih

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganja
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Čezmejno financiranje

Financirane v domači regiji Skupine

Presežna likvidnost, omejitve slovenskega trga in želja po širitvi sodelovanja z obstoječimi in novimi strankami so glavni razlogi, da čezmejno financiranje postaja vse bolj pomembno.

Konec leta 2022 je portfelj odobrenih čezmejnih transakcij v Banki dosegel 500 mio EUR (od tega je bilo 360 mio EUR že črpanih). Če prištejemo še deleže odvisnih družb v Skupini, je znesek odobrenih transakcij presegel 700 mio EUR. Treba je poudariti, da so odobritve večinoma pomenile tudi, da lahko lokalne podružnice Skupine ohranijo ali povečajo svoje posle na področju opravnin in razširijo potencial navzkrižne prodaje z našimi strankami.

Čezmejno financiranje je vključevalo stalno podporo ključnim komitentom in sodelovanje pri financiranju nekaterih ključnih projektov v domači regiji. Na področju financiranja podjetij je to pomenilo zlasti osredotočenost na podporo energetski in telekomunikacijski industriji, na področju projektnega financiranja in nepremičnin pa je Skupina organizirala in soorganizirala več ključnih financiranj, vključno z večjim stanovanjskim projektom v BiH, velikim projektom obnovljivih virov energije v Srbiji in projekti poslovnih ter stanovanjskih nepremičninskih objektov v Srbiji.

Nadaljnji potencial v domači regiji je opazen na področju financiranja podjetij, obnovljivih virov energije, infrastrukture in stanovanjskih/poslovnih nepremičnin. Poseben poudarek je predviden na področju financiranja projektov obnovljivih virov energije, kar je prednostna naloga Skupine, zlasti zaradi izjemnega potenciala in priložnosti v naši domači regiji.

30-odstotna

letna rast obsega
čezmejnega financiranja

Kreditiranje podjetij v EGP

Banka je aktivna tudi na različnih trgih EU in je razširila svoj čezmejni portfelj na območju EGP. Najpomembnejši posli v tem portfelju so bili sklenjeni v Luksemburgu, Nemčiji, Franciji, Avstriji in na Nizozemskem.

Posli se sklepajo predvsem v okviru sodelovanja pri sindiciranih mednarodnih posojilih ali kreditih Schuldschein, pri katerih so vključene tudi nekatere od svetovno znanih znamk in vodilnih družb na svojem področju. EGP del kreditnega portfelja ob koncu leta presega 160 mio EUR in bo po pričakovanih še naprej rasel zaradi zelo dobro vzpostavljenih odnosov z nekaterimi evropskimi partnerskimi bankami. Poudarek ostaja na dobičkonosnih naložbah na stabilnih trgih EGP (s pričakovano nizko inflacijo in višjimi kreditnimi bonitetnimi ocenami), ki pomembno prispevajo k nadaljnji razpršitvi naložbenega portfelja čezmejnega financiranja.

Lizing financiranje v okviru NLB Lease&Go, Ljubljana

Potencial NLB Lease&Go, Ljubljana

Od druge polovice leta 2020 je lizing ponovno strateška dejavnost Skupine. V letu 2022 je z enakomernim tempom rasti uspešno nadaljevala z osvajanjem trga. S podjetji so bili sklenjeni novi posli v skupni vrednosti približno 120 mio EUR. Pri skoraj 44 % poslov je bil predmet financiranja osebno vozilo (od tega 64 % rabljena vozila), skoraj 36 % je bilo težkih gospodarskih vozil (od tega 73 % novih vozil), 14 % oprema, preostalih 6 % pa je bilo večinoma osredotočenih na nova lahka gospodarska vozila. Velika večina zadevne proizvodnje je bila sestavljena iz finančnega lizinga, vključno s financiranjem zaloga. Po zadnjih javno dostopnih podatkih (glede na stanje ob koncu leta 2022) je imela družba približno 10-odstotni tržni delež v segmentu pravnih oseb.

Marca 2022 je Banka pridobila dovoljenje BS za posredovanje pri lizing poslih podjetij s povezano družbo NLB Lease&Go, Ljubljana z namenom, da bi svojim strankam ponudila celovite finančne rešitve in uporabniško izkušnjo.

Transakcijsko poslovanje in plačila

Osnovni produkti

Ob odprtju poslovnega računa ali sklenitvi katerega koli poslovnega paketa je na voljo virtualna poslovna debetna kartica Mastercard, kar omogoča takojšnje izdajo kartice in

številke PIN. Uporabiti jo je mogoče takoj ko stranka digitalizira svojo kartico v mobilni denarnici NLB Pay, brez obiska bančne poslovalnice. To možnost imajo tudi vsi pooblaščenimi imetniki kartic in, kar je najpomembnejše, z zmanjševanjem porabe plastike pripomoremo tudi k bolj zelenemu poslovanju.

Mobilna denarnica NLB Pay

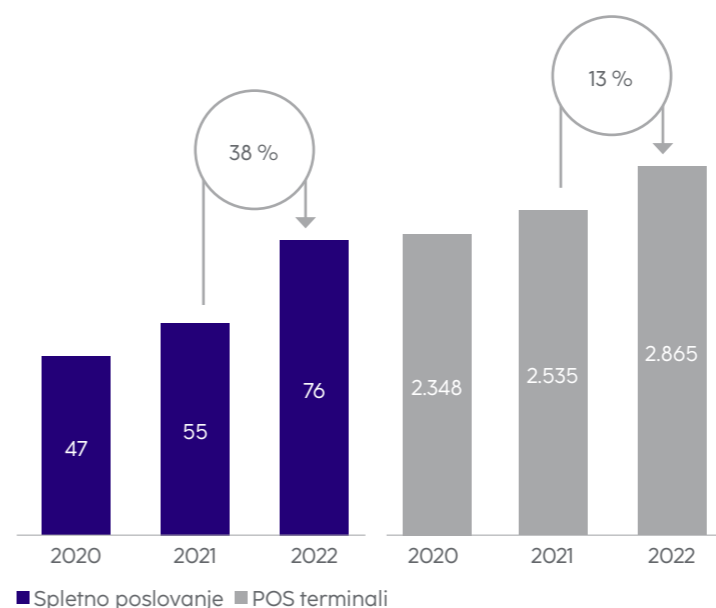
Mobilna denarnica oz. aplikacija NLB Pay strankam omogoča brezstična, enostavna, hitra in varna plačila z NLB Poslovno debetno Mastercard in NLB Poslovno Mastercard kartico z odloženim plačilom na brezstičnih POS terminalih (v Sloveniji in tujini).

Vodilna na področju pridobivanja trgovcev

Banka je vodilna na področju pridobivanja trgovcev, saj sprejema vse pomembne plačilne kartice, ima vzpostavljeno lokalno shemo takojšnjih plačil Flik in sodobno mrežo brezstičnih POS terminalov.

NLB E-commerce, sodobna plačilna platforma, omogoča varno in preprosto plačevanje s karticami ter zagotavlja konkurenčno prednost ponudnikom in dobro uporabniško izkušnjo njihovih strank.

Slika 40: Obseg transakcij na prodajnih mestih (v mio EUR)



Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

73

Takojsnja plačila

Banka je bila vodilna banka pri uvedbi takojšnjih plačil na slovenskem trgu in je edina banka, ki uporabnikom mobilne banke omogoča avtomatsko pošiljanje transakcij kot takojšnja plačila - vse dni v letu, tako v Sloveniji kot tudi v območju SEPA.

Plačila Flik

Flik P2P strankam omogoča prenos denarja od pošiljatelja do prejemnika med vsemi strankami slovenskih bank, Flik P2M pa omogoča plačila trgovcu za nakup na NLB POS terminalih in na POS terminalih nekaterih drugih slovenskih bank, ki so nadgradile svoje POS terminale. Banka je med prvimi na trgu uvedla tudi takojšnja plačila P2eM za spletne nakupe pri trgovcih.

Storitev Global Payments Innovation (GPI)

Skupina kot prva bančna skupina v JVE omogoča storitve Global Payments Innovation (GPI), mednarodne plačilne storitve v okviru SWIFT, ki bankam zagotavlja hitrejši in varnejši prenos denarja po vsem svetu. Obenem omogoča popolno sledenje plačilnih nalogov in nadzor povezanih stroškov.

Digitalno bančništvo

NLB Trading

Nova platforma »NLB Trading« strankam borznega posredovanja omogoča sodoben način interakcije z Banko pri izvrševanju naročil za trgovanje s finančnimi instrumenti. NLB Trading ponuja številne prednosti, ki med drugim omogočajo pregled portfelja z možnostjo pregleda različnih opcij, dajanja in upravljanja naročil za prodajo ali nakup na Ljubljanski borzi, spremljanje trgovanja po posameznih instrumentih v realnem času ter preprost pregled transakcij in sklenjenih poslov.

M-banka Klikpro

Število uporabnikov mobilne banke Klikpro še naprej raste (glede na lansko leto za 16 %), kar kaže, da stranke vedno bolj sprejemajo digitalno bančništvo. Njihovo poslovanje bo še dodatno olajšano z vključeno možnostjo digitalnega podpisovanja.

Trajnostno financiranje

ESG Ponudba

Podnebne spremembe se dogajajo, pri tem pa morajo tudi banke odigrati svojo vlogo z ustreznim financiranjem prehoda v bolj trajnostno prihodnost. NLB Zeleni kredit za zmanjšanje ogljičnega odtisa je na voljo v okviru obstoječe ponudbe NLB kreditov, in sicer izključno za namene z dokazanim zadostnim pozitivnim vplivom na okolje. ESG ponudbo dopolnjuje NLB Zeleni kredit za investicije v energetske učinkovitost poslovnih stavb z vključenimi dodatnimi ugodnostmi. Zahvaljujoč povezovanju s partnerji, ki našim strankam pomagajo pri prehodu na energetske učinkovitost, je nastal NLB Zeleni partnerski kredit kot celovita rešitev. Banka bo še naprej oblikovala zelene produkte in na tak način stranke ozaveščala o trajnostnem načinu delovanja.

#OkvirPomoči

Po dveh uspešnih projektih v času pandemije se je pod sloganom »Išče se novi Tesla« že tretjič začel projekt Skupine #OkvirPomoči, ki ponuja priložnost regionalnim podjetjem, prednost pri tem pa imajo trajnostne ideje. Pozornost Banke je usmerjena v prihodnost te regije, v priložnosti, ki se ji odpirajo in ki jih Skupina lahko podpre z ustreznimi odločitvami ter storitvami.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved


Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo



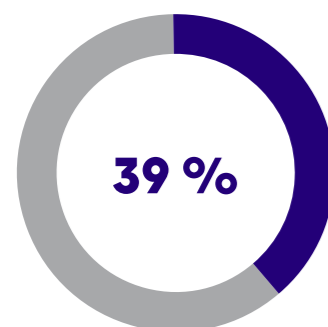
Leto 2022 je bilo za **NLB Banko, Podgorica** najuspešnejše doslej. Naša ekipa motiviranih in ambicioznih strokovnjakov je ostala osredotočena na stranke. Začeli smo tudi s transformacijo naše banke v agilno organizacijo, da bi pospešili poslovne procese in odločanje ter tako postali ne le boljši partner našim strankam, ampak tudi najbolj zaželeni delodajalec za vrhunske bančnike in strokovnjake v regiji.

Naš uspeh sta prepoznali dve priznani medijski hiši: Euromoney in Financial Times, ki sta nam podelili prestižni nagradi za Najboljšo banko v Črni gori 2022 in Banko leta v Črni gori 2022. Z odgovornimi okoljskimi in družbenimi aktivnostmi smo **ustvarjali boljše sledi** ter znova potrdili svojo zavezanost in prispevek k boljši kakovosti življenja v jugovzhodni Evropi, naši domači regiji.

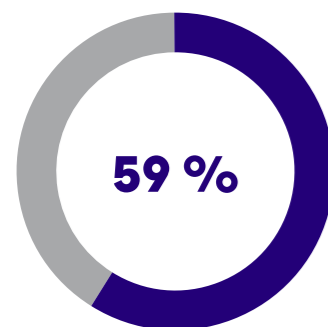
Strateški tuji trgi

Prispevek k NLB Skupini

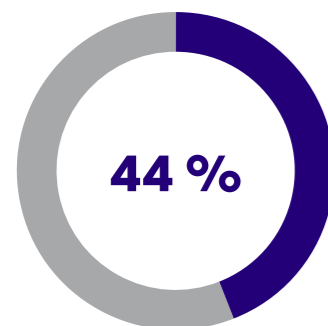
Slika 41: Prispevek k NLB Skupini



Rezultat pred davki



Čisti obrestni prihodki



Čisti neobrestni prihodki

Po združitvi dveh bank v Srbiji, ustanovitvi središča za IT storitve in regijski širitvi dejavnosti lizinga strateški del Skupine na tujih trgih zdaj sestavlja šest bank, družba za upravljanje investicijskih skladov, družba za IT storitve in dve lizing družbi. Bančne članice Skupine so kot pomembne finančne ustanove in/ali vodilne na trgu v različnih poslovnih segmentih lokalno močno vključene. Vse bančne članice Skupine imajo stabilen tržni položaj in velik ugled. Tržni deleži glede na bilančno vsoto bančnih članic presegajo

10 % na petih od šestih trgov. Banke na strateških tujih trgih Skupine ponujajo celoten obseg finančnih storitev za prebivalstvo in podjetja. V letu 2022 so globalni pritiski na rast inflacije vplivali na poslovanje v regiji Skupine, vendar je povpraševanje po kreditih ostalo na visoki ravni, zlasti v prvi polovici leta 2022. Tako so banke Skupine zabeležile izjemno dvomestno rast bruto kreditov strankam, nad povprečjem lokalnih trgov, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom, ter tako prispevale k splošnemu gospodarskemu razvoju gospodinjstev v lokalnih državah.

Dejavnosti bank Skupine na področju ESG in CSR so se nenehno nadgrajevale s prispevkom k večji finančni pismenosti komitentov, projektom #OkvirPomoči za male podjetnike, z aktivnostmi sajenja dreves in s številnimi drugimi dogodki, predstavljenimi v poročilu o trajnostnem razvoju Skupine.

V letu 2022 so banke Skupine pospešile svojo digitalno preobrazbo z avtomatizacijo procesov in novo ponudbo različnih digitalnih rešitev strankam ter tako dodatno vzpodbudile uvedbo in uporabo digitalnih tehnologij, kar je privedlo do skoraj dvakratnega povečanja števila digitalnih uporabnikov.

Finančno poslovanje

Tabela 19: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

	v mio EUR na konsolidirani osnovi			
	2022	2021	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	298,0	266,8	31,2	▲ 12 %
Obrestni prihodki	322,8	299,6	23,2	▲ 8 %
Obrestni odhodki	-24,8	-32,8	8,1	▲ 25 %
Čisti neobrestni prihodki	129,5	95,1	34,3	▲ 36 %
od tega čiste opravnine	118,7	101,6	17,2	▲ 17 %
Skupaj čisti prihodki	427,5	361,9	65,6	▲ 18 %
Stroški skupaj	-228,1	-227,9	-0,2	0 %
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	199,4	134,0	65,4	▲ 49 %
Oslabitve in rezervacije	-12,3	-20,8	8,5	▲ 41 %
Negativno dobro ime (NLB Lease&GO Leasing, Beograd)	0,1		0,1	-
Rezultat pred davki	187,1	113,2	73,9	▲ 65 %
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	11,0	11,5	-0,5	▼ -4 %

	31. dec. 2022	31. dec. 2021	Letna sprememba	
Neto krediti strankam	6.077,5	5.441,9	635,7	▲ 12 %
Bruto krediti strankam	6.271,4	5.632,2	639,2	▲ 11 %
Prebivalstvo	3.221,0	2.877,3	343,7	▲ 12 %
Obrestna mera na kredite prebivalstva ⁽ⁱ⁾	5,66 %	5,83 %	-0,18 o.t.	
Gospodarstvo	2.869,0	2.613,5	255,4	▲ 10 %
Obrestna mera na kredite podjetij ⁽ⁱ⁾	3,84 %	3,96 %	-0,11 o.t.	
Država	181,4	141,4	40,0	▲ 28 %
Obrestna mera na kredite držav ⁽ⁱ⁾	3,65 %	3,35 %	0,30 o.t.	
Depoziti strank	8.171,2	7.998,8	172,4	▲ 2 %
Obrestna mera na depozite ⁽ⁱ⁾	0,17 %	0,29 %	-0,12 o.t.	
Obseg slabih posojil (bruto)	160,6	191,7	-31,1	▼ -16 %

	2022	2021	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	7	-11	19
CIR	53,4 %	63,0 %	-9,6 o.t.
Obrestna marža ⁽ⁱ⁾	3,14 %	2,86 %	0,29 o.t.

(i) Spremenjena metodologija.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Čisti obrestni prihodki

Čisti obrestni prihodki so se povečali za 31,2 mio EUR (12 %) na letni ravni, in sicer zaradi večjega obsega kreditov.

Čisti neobrestni prihodki

Čisti neobrestni prihodki so se povečali za 34,3 mio EUR glede na enako obdobje lani, od česar so čiste opravnine znašale 17,2 mio EUR. Največjo rast je zabeležila NLB Komercialna Banka, Beograd, in sicer zaradi ponovne določitve cen storitev v drugem četrtletju, vendar se rast v tretjem četrtletju ni nadaljevala, zaradi odločitve srbske centralne banke o omejitvi provizij pri poslovanju s prebivalstvom za določeno obdobje.

Stroški

Stroški so v primerjavi z letom prej ostali na enaki ravni.

Čiste oslabitve in rezervacije

Čiste oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 12,3 mio EUR, predvsem kot posledica učinkov, ki so nastali zaradi uspešnega reševanja slabih posojil in kljub dodatnim rezervacijam za reorganizacijo NLB Komercialne Banke, Beograd (4,6 mio EUR).

Bruto krediti strankam

Bruto krediti strankam so se na letni ravni povečali za 639,2 mio EUR (11 %), pri čemer je bila rast kreditov prebivalstvu (12 %) nekoliko večja kot rast kreditov gospodarstvu (10 %). Rast kreditnega portfelja je bila opazna v vseh bančnih članicah. Prodaja novih kreditov je še naprej beležila zavidljivo rast, zlasti pri potrošniških kreditih.

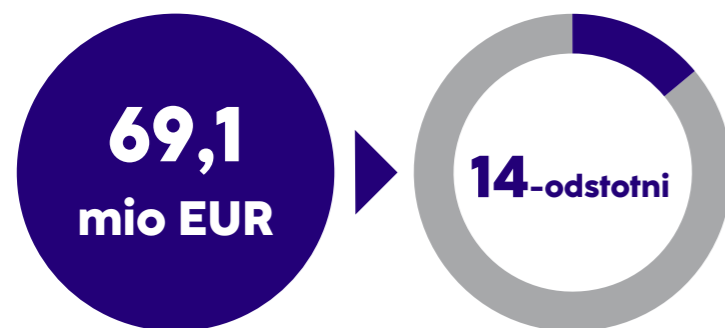
Depoziti strank

Depoziti strank so zabeležili le 2-odstotno rast na letni ravni, kar je bilo posledica odlivov v prvem četrtletju odziv na vojno v Ukrajini in njen vpliv na raven cen in vedenje potrošnikov, medtem ko je bilo v preostalem letu v večini članic zaznati počasno rast; na srbskem trgu pa so se v drugi polovici leta nadaljevali odlivi, predvsem zaradi privlačnih ponudb konkurentov z višjimi obrestnimi merami.



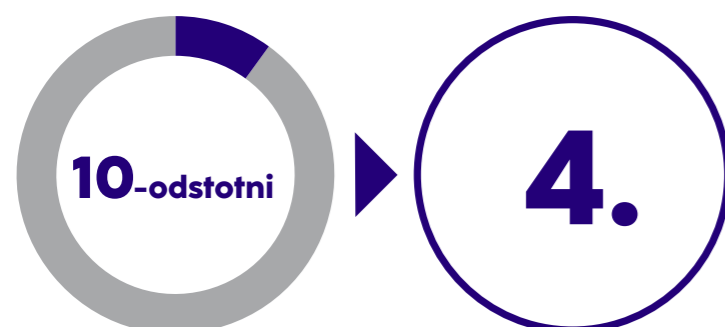
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

NLB Komercijalna Banka, Beograd



rezultat pred davki

prispevek k rezultatu
NLB Skupine pred davki



tržni delež po
bilančni vsoti

največja banka
v državi

Leća 2022 sta bili uspešno združeni Komercijalna Banka, Beograd in NLB Banka, Beograd, s ključnim ciljem v čim večji meri zmanjšati morebitne motnje pri poslovanju strank. Kljub zahtevni integraciji je banki uspelo bistveno povečati kreditno dejavnost v vseh segmentih in skoraj vse leto dosegati rast, ki je bila višja od rasti trga, hkrati pa je izboljšala kakovost kreditnega portfelja.

Po integraciji je NLB Komercijalna Banka, Beograd odprla novo poglavje: popolno preoblikovanje poslovnega modela z uvedbo agilnega, enostavnega in hitrega modela dela, digitalizacijo produktov in storitev ter postavitev trajnostnega koncepta v središče poslovnih odločitev.

Finančno poslovanje

Tabela 20: Glavni kazalniki uspešnosti NLB Komercijalne Banke, Beograd⁽ⁱ⁾

	v tisoč EUR		
	2022	2021	Sprememba
Kazalniki izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	124.269	88.570	▲ 40 %
Čisti neobrestni prihodki	58.805	40.110	▲ 47 %
Stroški skupaj	-102.137	-87.979	▼ -16 %
Oslabitev in rezervacije	-11.801	-7.637	▼ -55 %
Rezultat pred davki	69.136	33.064	▲ 109 %
Rezultat po davkih	66.014	34.818	▲ 90 %
Kazalniki izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	4.670.405	4.165.249	▲ 12 %
Neto krediti strankam	2.589.222	1.795.882	▲ 44 %
Bruto krediti strankam	2.624.735	1.818.793	▲ 44 %
Depoziti strank	3.692.213	3.424.633	▲ 8 %
Kapital	737.972	634.643	▲ 16 %
Ključni finančni kazalniki			
Količnik skupnega kapitala	24,6 %	28,6 %	-3,9 o.t.
Neto obrestna marža	3,0 %	2,4 %	0,6 o.t.
ROE po davkih	9,6 %	5,5 %	4,0 o.t.
ROA po davkih	1,5 %	0,9 %	0,6 o.t.
CIR	56,6 %	68,4 %	-11,7 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	32.519	36.343	-11 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,0 %	1,4 %	-0,4 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	10,0 %	9,7 %	0,4 o.t.
LTD	70,1 %	52,4 %	17,7 o.t.

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. NLB Banka, Beograd in Komercijalna Banka, Beograd sta se združili aprila 2022. Ključni finančni kazalniki (ROE po davkih, ROA po davkih, CIR in neto obrestna marža) so izračunani za združeno banko.

Tabela 21: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Beograd⁽ⁱ⁾

	v tisoč EUR		
	2022	2021	Sprememba
Kazalniki izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	7.295	23.359	▼ -69 %
Čisti neobrestni prihodki	2.456	6.954	▼ -65 %
Stroški skupaj	-7.242	-22.170	▲ 67 %
Oslabitev in rezervacije	-38	-3.202	▲ 99 %
Rezultat pred davki	2.471	4.941	▼ -50 %
Rezultat po davkih	2.197	4.293	▼ -49 %
Kazalniki izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota		715.375	
Neto krediti strankam		511.693	
Bruto krediti strankam		520.518	
Depoziti strank		449.476	
Kapital		77.918	
Ključni finančni kazalniki			
Količnik skupnega kapitala		19,2 %	
Neto obrestna marža		3,4 %	
ROE po davkih		5,5 %	
ROA po davkih		0,6 %	
CIR		73,1 %	
NPL - obseg slabih posojil		9.489	
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)		1,5 %	
Tržni delež po bilančni vsoti		1,7 %	
LTD		113,8 %	

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. NLB Banka, Beograd in Komercijalna Banka, Beograd sta se združili aprila 2022.

Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Segment poslovanja s prebivalstvom je deloval v zahtevnem okolju, zato je banka tudi v letu 2022 zagotavljala stabilno podporo gospodinjstvom. S številnimi pobudami, kot so projekt #OkvirPomoči, nagrade za najboljše projekte ekološkega kmetovanja, akcija Resnična priložnost za samostojno življenje (stanovanjski krediti za mlade), je banka še naprej gradila odnos, ki temelji na zaupanju, in ohranjala svojo stabilno in močno bazo s približno 1 milijonom aktivnih strank.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Nova prodaja kreditov je v letu 2022 dosegla rekordno raven, poslovanje s prebivalstvom pa je zabeležilo visoko rast bruto kreditov (11 %), kar je več od povprečja na trgu, k čemur je največ prispevala rast stanovanjskih kreditov (16 %). Ključni dejavniki rasti prihodkov so bili stanovanjski in gotovinski potrošniški krediti ter provizije od plačilnih transakcij in tekočih računov. Banka je še naprej povečevala tržni delež, in sicer pri gotovinskih potrošniških kreditih na skoraj 10 % in pri stanovanjskih kreditih na več kot 12 %.

Poslovanje s podjetji

Segment poslovanja s podjetji je v letu 2022 beležil 10-odstotno rast bruto kreditov in 26-odstotno rast dokumentarnega poslovanja. Banka je zasledovala cilj izboljšanja vrednosti vseh produktov in storitev v programih navzkrižne prodaje in nadgradnje prodaje, kar je ustvarilo dodano vrednost tudi za stranke. Banka je dosegla rast financiranja kot tudi rast neobrestnih prihodkov, ki so bili dodaten stabilen vir prihodkov. Pri tem se je še naprej osredotočala na kapitalsko lahke produkte (produkti trgovinskega bančništva) in transakcijsko poslovanje (plačila, storitve investicijskega bančništva, pridobivanje novih prodajnih mest). V kmetijskem segmentu je banka potrdila svoj vodilni položaj na trgu s skoraj 30-odstotnim tržnim deležem.

Rast portfelja je temeljila na prizadevanju pridobivanja novih strank, kratkoročnem in srednjeročnem financiranju obratnega kapitala ter financiranju tekočih naložb s povečanim zadolževanjem strank z visoko boniteto. Banka je sodelovala pri projektnem financiranju razvoja prve velike vetrne elektrarne (vetrna elektrarna Krivača v vrednosti 10,5 mio EUR) na podlagi podjetniške pogodbe o odkupu električne energije ter tako potrdila svojo zavezanost zeleni agendi in ciljem ESG oz. podpori večje uporabe obnovljivih virov energije v Srbiji. Banka je odobrila tudi več projektnih financiranj za razvoj pomembnih nepremičninskih projektov in financiranje države, za razvoj cestne infrastrukture v višini 136 mio EUR za financiranje Dunavske magistrale.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

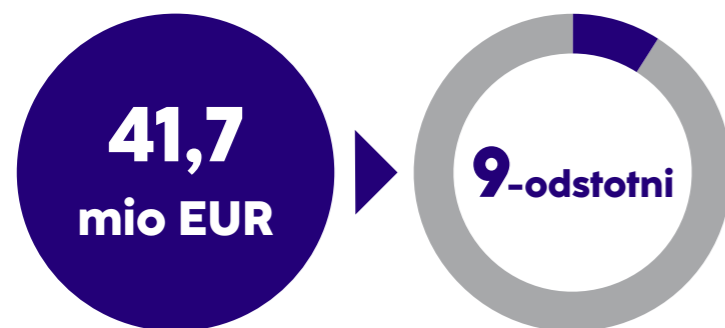
Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

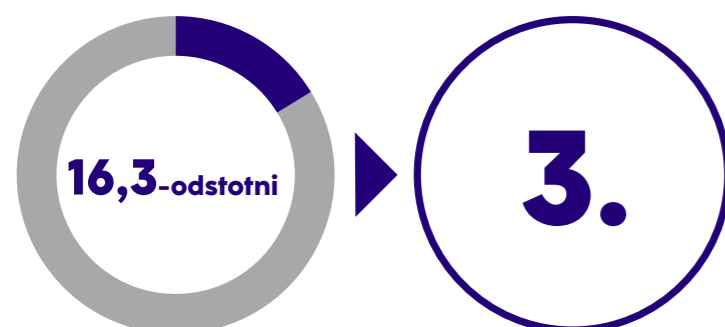
79

NLB Banka, Skopje



rezultat pred davki

prispevek k rezultatu NLB Skupine pred davki



tržni delež po bilančni vsoti

največja banka v državi

Banka je vodilna bančna institucija na lokalnem trgu in je opredeljena kot sistemsko pomembna banka. Leta 2022 je bil njen uspeh ponovno potrjen in priznan, saj je že 11. leto zapored prejela prestižno nagrado »Banka leta«, ki jo podeljuje finančna revija The Banker. Sledila je nagrada »Najboljša banka v Makedoniji« na natečaju Europe Banking Awards, prejela pa je tudi nagrado, ki jo podeljuje Finance Central Europe za najboljše avtomatizirano klepetalno orodje, tri priznanja družbe Visa, Inc. za izjemno uspešnost in partnerstvo ter certifikat za Poštene finančne storitve za potrošnike. V podporo izjemni uporabniški izkušnji je bila odprta nova poslovalnica, ena pa v celoti prenovljena – obe opremljeni skladno z najsodobnejšimi varnostnimi, arhitekturnimi in tehnološkimi standardi. Na področju mobilnega in elektronskega bančništva je bilo izvedenih več izboljšav, ki so bile večinoma namenjene povečanju varnosti med uporabo, kot odgovor na povečano tveganje in trend vse pogostejših kibernetičnih napadov. Banka je izboljšala postopek odobranja kreditov prek mobilnega bančništva, kar pomeni boljše storitve za stranke ter večjo pretočnost in prodajo tega produkta.

Finančno poslovanje

Tabela 22: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Skopje⁽ⁱ⁾

	v tisoč EUR		
	2022	2021	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	53.932	50.386	▲ 7 %
Čisti neobrestni prihodki	21.948	18.043	▲ 22 %
Stroški skupaj	-31.778	-28.619	▼ -11 %
Oslabitve in rezervacije	-2.434	3.244	-
Rezultat pred davki	41.668	43.054	▼ -3 %
Rezultat po davkih	37.874	39.000	▼ -3 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	1.847.521	1.770.587	▲ 4 %
Neto krediti strankam	1.170.692	1.084.075	▲ 8 %
Bruto krediti strankam	1.234.343	1.144.420	▲ 8 %
Depoziti strank	1.462.015	1.399.501	▲ 4 %
Kapital	265.844	243.267	▲ 9 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	18,2 %	18,0 %	0,2 o.t.
Neto obrestna marža	3,1 %	3,1 %	0,0 o.t.
ROE po davkih	15,0 %	15,9 %	-0,9 o.t.
ROA po davkih	2,1 %	2,4 %	-0,2 o.t.
CIR	41,9 %	41,8 %	0,1 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	54.549	59.728	-9 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	3,6 %	4,3 %	-0,7 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	16,3 %	16,9 %	-0,6 o.t.
LTD	80,1 %	77,5 %	2,6 o.t.

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

Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Zabeležena je bila precejšna rast bruto kreditov v višini 9 % na letni ravni, kar je bilo višje od rasti trga v letu 2022, in sicer zaradi rasti tako stanovanjskih (11 %) kot tudi potrošniških kreditov (9 %). Najvišji zneski črpanih kreditov v segmentu poslovanja s prebivalstvom doslej so privedli do povečanja tržnega deleža na 22 %.

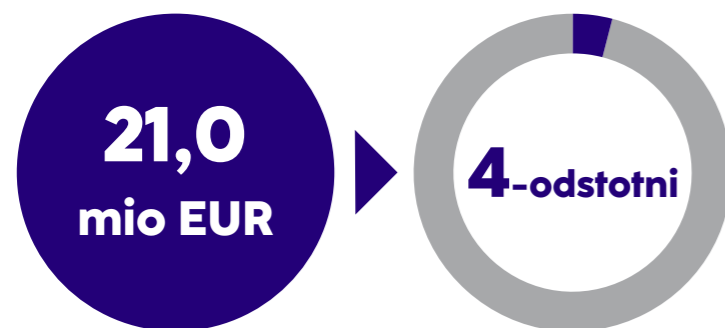
V portfelju kreditov prebivalstvu so prevladovali potrošniški krediti (54 % bruto kreditov prebivalstvu), medtem ko so stanovanjski krediti obsegali 38 % bruto kreditov prebivalstvu. Baza depozitov se je povečala za 6 % na letni ravni. Obrestna marža v segmentu prebivalstva je bila še vedno visoka, vendar pod občutnim pritiskom zaradi konkurentov. Ključna gonilna sila rasti prihodkov je bilo povečanje portfelja, plačilni promet s tujino, vodenje računov in kartično poslovanje.

Poslovanje s podjetji

V segmentu poslovanja s podjetji je bila zabeležena 6-odstotna rast bruto kreditov na letni ravni. Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili dolgoročni krediti, investicije, krediti za obratni kapital in likvidnostne potrebe družb, domači in tuji plačilni promet ter vodenje računov.

Banka je imela 31. decembra 2022 14-odstotni tržni delež na področju bruto kreditov podjetjem. Svoj portfelj je povečala zlasti v segmentu dolgoročnega financiranja strank z visoko kreditno boniteto, s čimer je zagotovila stabilnost portfelja in ustvarjanje prihodkov. Skupaj je imela 46 mio EUR izpostavljenosti iz naslova financiranja projektov in skoraj 27 mio EUR izpostavljenosti iz naslova kreditov, odobrenih za naložbe v obnovljive vire energije in energetske učinkovite projekte. Poleg tega je banka podpirala poslovanje strank z instrumenti dokumentarnega poslovanja, ki so strankam omogočali prilagajanje na spremenjene makroekonomske razmere.

NLB Banka, Banja Luka



rezultat pred davki

prispevek k rezultatu NLB Skupine pred davki



tržni delež po bilančni vsoti

največja banka v Republici Srbski

V 2022 je banka postala druga najpomembnejša banka na trgu Republike Srbije. Tržni delež kreditov prebivalstvu se je povečal za 1,3 o.t. na 19,7 %. Glavni prednosti banke sta bili njen položaj na trgu v segmentu poslovanja s podjetji in prebivalstvom ter zelo močna depozitna baza. Že nekaj let zapored je prejela nagrado »Zlati BAM« za najvišjo donosnost na sredstva (ROA) in najvišji donos na kapital (ROE) na domačem trgu.

Finančno poslovanje

Tabela 23: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Banja Luka⁽ⁱ⁾

	v tisoč EUR		
	2022	2021	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	23.594	20.087	▲ 17 %
Čisti neobrestni prihodki	14.941	13.128	▲ 14 %
Stroški skupaj	-17.293	-15.182	▼ -14 %
Oslabitve in rezervacije	-280	1.379	-
Rezultat pred davki	20.962	19.412	▲ 8 %
Rezultat po davkih	19.281	18.180	▲ 6 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	995.308	927.152	▲ 7 %
Neto krediti strankam	523.238	471.144	▲ 11 %
Bruto krediti strankam	540.533	488.672	▲ 11 %
Depoziti strank	796.668	759.915	▲ 5 %
Kapital	96.237	97.149	▼ -1 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	16,0 %	16,9 %	-0,9 o.t.
Neto obrestna marža	2,6 %	2,4 %	0,2 o.t.
ROE po davkih	20,2 %	17,0 %	3,2 o.t.
ROA po davkih	2,0 %	2,1 %	0,0 o.t.
CIR	44,9 %	45,7 %	-0,8 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	8.272	9.371	-12 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,1 %	1,3 %	-0,1 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti ⁽ⁱⁱ⁾	20,1 %	19,1 %	1,0 o.t.
LTD	65,7 %	62,0 %	3,7 o.t.

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

(ii) Podatki za 2022 so na dan 30. septembra 2022.

Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je na letni ravni zabeležilo odlično dvomestno rast na področju bruto kreditov (15 %), medtem ko so depoziti porasli za 5 %. Potrošniški krediti so se na letni ravni zvišali za 21 %, stanovanjski pa za 10 %. Med krediti so še vedno prevladovali stanovanjski (51 % vseh kreditov prebivalstvu), medtem ko so potrošniški krediti predstavljali 46 %. Tržni delež na področju kreditov prebivalstvu je bil za 1,3 o.t. višji in je dosegel 19,7 %, medtem ko se je tržni delež depozitov prebivalstva prav tako povečal za 2,2 o.t. in je znašal 27,2 %. Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili obrestni prihodki iz novih kreditov in prihodki iz plačilnih transakcij.

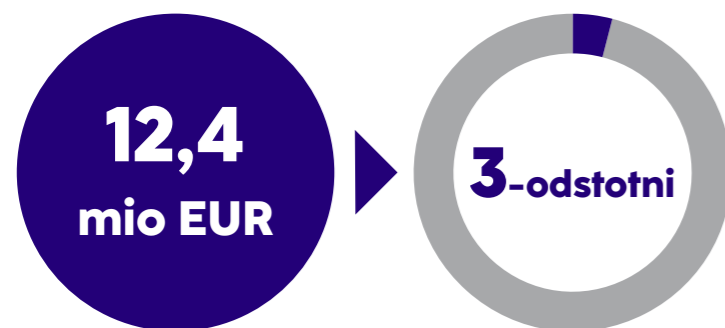
Še naprej bo glavna osredotočenost na portfelj poslovanja s prebivalstvom s posebnim poudarkom na uvajanju dodatnih storitev za stranke, zlasti na področju digitalizacije.

Poslovanje s podjetji

V segmentu poslovanja s podjetji je bila na letni ravni zabeležena rast depozitov (17 %) in bruto kreditov podjetjem (12 %). Tržni delež kreditov podjetjem se je zato povečal za 1,1 o.t. na 15,4 %. Glavni poudarek ostaja na dejavnostih navzkrižne prodaje in ozaveščanju o okoljsko odgovornem poslovanju. Leta 2022 je Skupina uspešno izvedla projekt #OkvirPomoči, ki je močno vplival na podobo banke na trgu kot banke, ki podpira trajnostno poslovanje.

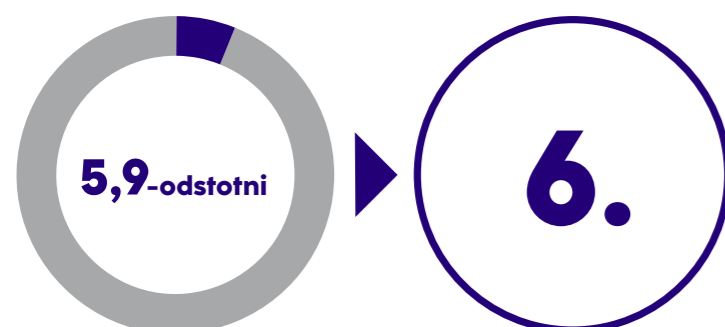
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavni tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganja
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

NLB Banka, Sarajevo



rezultat pred davki

prispevek k rezultatu NLB Skupine pred davki



tržni delež po bilančni vsoti

največja banka v Federaciji BiH

Banka je v letu 2022 zabeležila uspešno poslovanje in izjemno rast kreditov v višini 15 %, kar je privedlo do povečanja tržnega deleža. Glavna prednost banke so bili potrošniški krediti in razvoj inovativnih produktov za prebivalstvo, ki pomembno prispevajo k visokemu deležu neto neobrestnih prihodkov (34 % prihodkov od opravnin in provizij v neto prihodkih). Izboljšanje uporabniške izkušnje strank je banka dosegla tudi z uvedbo novih digitalnih produktov in rešitev robotizirane avtomatizacije procesov (RPA).

Finančno poslovanje

Tabela 24: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Sarajevo⁽ⁱ⁾

	v tisoč EUR		
	2022	2021	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	19.524	17.795	▲ 10 %
Čisti neobrestni prihodki	12.152	10.256	▲ 18 %
Stroški skupaj	-18.304	-16.183	▼ -13 %
Oslabitve in rezervacije	-982	-920	▼ -7 %
Rezultat pred davki	12.390	10.948	▲ 13 %
Rezultat po davkih	11.436	10.012	▲ 14 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	838.117	727.860	▲ 15 %
Neto krediti strankam	521.326	452.977	▲ 15 %
Bruto krediti strankam	542.001	473.118	▲ 15 %
Depoziti strank	673.402	593.026	▲ 14 %
Kapital	90.608	87.838	▲ 3 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	16,5 %	16,9 %	-0,4 o.t.
Neto obrestna marža	2,6 %	2,8 %	-0,1 o.t.
ROE po davkih	12,5 %	10,7 %	1,8 o.t.
ROA po davkih	1,5 %	1,5 %	0,0 o.t.
CIR	57,8 %	57,7 %	0,1 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	16.986	19.046	-11 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	2,3 %	3,1 %	-0,7 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti ⁽ⁱⁱ⁾	5,9 %	5,5 %	0,4 o.t.
LTD	77,4 %	76,4 %	1,0 o.t.

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

(ii) Podatki za 2022 so na dan 30. septembra 2022.

Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Banka je zabeležila 18 % letno rast na področju bruto kreditov, predvsem zaradi večjega obsega stanovanjskih in potrošniških kreditov. Znatna rast stanovanjskih kreditov v višini 28 %, je bila rezultat večjega povpraševanja, številnih kampanj in izboljšane zavezanosti zaposlenih. Delež stanovanjskih kreditov se je povečal za 1,8 o.t. na 22,3 %. Povprečna obrestna mera v segmentu prebivalstva se je zmanjšala (2022: 5,37 %; 2021: 5,73 %).

Banka je nadaljevala z dejavnostmi, usmerjenimi v povečevanje števila aktivnih uporabnikov elektronskega in mobilnega bančništva, ki se je v letu 2022 povečalo za 133 %, število transakcij pa za 39 %.

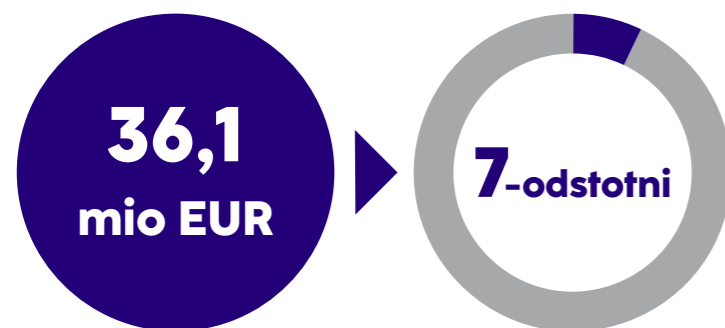
Poslovanje s podjetji

V segmentu poslovanja s podjetji je bila na letni ravni zabeležena rast bruto kreditov (11 %). Poudarek je bil na povečevanju kreditnega portfelja s pridobivanjem novih kreditno sposobnih komitentov. Pozitiven trend je bil zabeležen tudi pri obsegu portfelja garancij, zlasti zaradi uvedbe novega produkta »garancijska linija«.

Depoziti podjetij so se na letni ravni povečali za 32 %, skupaj s spremembo v strukturi zapadlosti, delež vezanih vlog v depozitih gospodarstva pa se je povečal za 10 %.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

NLB Banka, Priština



rezultat pred davki

prispevek k rezultatu
NLB Skupine pred davki



tržni delež po
bilančni vsoti

največja banka
v državi

Leto 2022 je bila banka vodilna z vidika dobičkonosnosti in je po velikosti zasedala drugo mesto največje banke na Kosovu. Glavna prednost banke je bila v zagotavljanju celovite palete finančnih storitev za prebivalstvo in podjetja ter bila vodilna na trgu na področju inovacij v lokalnem bančnem sektorju. Pomembno povečanje je bilo zabeleženo pri uporabi elektronskih bančnih storitev, kar je privedlo do 27-odstotnega porasta števila uporabnikov e-bančništva. Banka je že nekaj let zapored od EBRD prejela nagrado za »Najbolj aktivno lokalno banko pri uporabi produktov spodbujanja trgovine (TFP)«.

Finančno poslovanje

Tabela 25: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Priština⁽ⁱ⁾

	v tisoč EUR		
	2022	2021	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	39.844	34.459	▲ 16 %
Čisti neobrestni prihodki	8.547	7.374	▲ 16 %
Stroški skupaj	-14.348	-13.546	▼ -6 %
Oslabitve in rezervacije	2.052	-1.064	-
Rezultat pred davki	36.095	27.223	▲ 33 %
Rezultat po davkih	32.402	24.436	▲ 33 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	1.083.638	930.545	▲ 16 %
Neto krediti strankam	740.775	634.529	▲ 17 %
Bruto krediti strankam	777.202	672.376	▲ 16 %
Depoziti strank	894.242	798.790	▲ 12 %
Kapital	113.844	98.856	▲ 15 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	15,7 %	17,3 %	-1,6 o.t.
Neto obrestna marža	4,1 %	3,8 %	0,2 o.t.
ROE po davkih	29,2 %	22,4 %	6,7 o.t.
ROA po davkih	3,3 %	2,7 %	0,6 o.t.
CIR	29,7 %	32,4 %	-2,7 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	15.705	15.614	1 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,7 %	1,9 %	-0,3 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	16,7 %	16,3 %	0,4 o.t.
LTD	82,8 %	79,4 %	3,4 o.t.

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

Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Banka je v 2022 na letni ravni zabeležila rast bruto kreditov (18 %) in depozitov (7 %). V portfelju kreditov prebivalstvu so prevladovali stanovanjski krediti (68 %), medtem ko so potrošniški krediti predstavljali 32 % bruto kreditov prebivalstvu. Na letni ravni je bila rast dosežena večinoma zaradi 14-odstotnega povečanja obsega stanovanjskih in 28-odstotnega povečanja potrošniških kreditov, pri čemer so bili potrošniški krediti ključna gonilna sila rasti prihodkov.

Na rast segmenta poslovanje s prebivalstvom, sta vplivala predvsem večje povpraševanje po kreditih in nadaljevanje trenda rasti splošne potrošnje. To se je odrazilo v rasti cen nepremičnin zaradi inflacije. Banka je sklenila več partnerskih sporazumov z gradbenimi in trgovskimi podjetji za financiranje njihovih izdelkov ter s tem prispevala k še večji uspešnosti prodaje bančnih produktov.

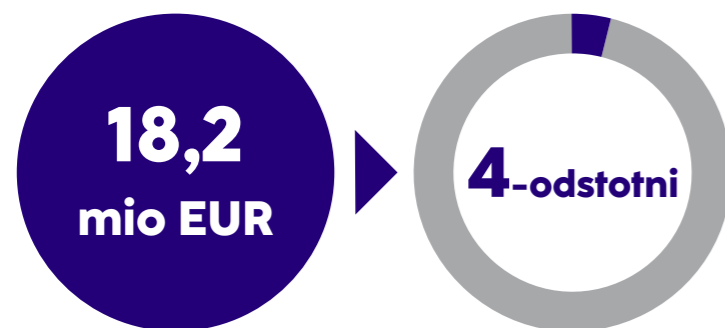
Poslovanje s podjetji

V segmentu poslovanja s podjetji je bila na letni ravni zabeležena rast bruto kreditov (14 %), predvsem zaradi prekinitev običajnih preskrbovalnih verig (zunanjih dejavnikov) in navzkrižne prodaje produktov prek obstoječih poslovnih strank, s pomočjo katerih je banka skušala pridobiti tudi nove stranke iz segmenta prebivalstva ter srednjih in malih podjetij. V primerjavi s prejšnjim letom je bila izvedena optimizacija likvidnostne strukture banke, predvsem na osnovi 27-odstotnega zvišanja depozitov. Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili krediti za obratni kapital, kreditne linije in limiti.

Banka ponuja hitro, varno in zanesljivo izvajanje plačil, konkurenčne cene pa so vodile do povečanja obsega plačil, kar je prispevalo k rasti neobrestnih prihodkov. Rezultat sodelovanja na ravni Skupine je bilo financiranje gradnje velikega lokalno prepoznavnega projekta, ki bo občutno povečal proizvodnjo čiste energije iz obnovljivih virov.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

NLB Banka, Podgorica



rezultat pred davki

prispevek k rezultatu NLB Skupine pred davki



tržni delež po bilančni vsoti

največja banka v državi

Po združitvi Komercialne Banke, Podgorica z NLB Banko Podgorica v 2021 je združena banka postala druga največja finančna ustanova v Črni gori. Na svojem lokalnem trgu je banka uvrščena med sistemsko pomembne banke. Banka je bila na lokalnem trgu pomemben igralec na področju stanovanjskih in potrošniških kreditov, ki so bili tudi njena največja prednost. Leto so zaznamovale številne akcije na področju stanovanjskih kreditov ter inovacije za izboljšanje ponudbe za prebivalstvo in podjetja kot so na primer razvoj sodobnega klicnega centra in naložbe v digitalne kanale. Julija 2022 je banka prejela priznanje »Najboljša banka v Črni gori«, podeljeno s strani najvplivnejše svetovne finančne revije »Euromoney«.

Finančno poslovanje

Tabela 26: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Podgorica⁽ⁱ⁾

	v tisoč EUR		
	2022	2021	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	29.607	21.953	▲ 35 %
Čisti neobrestni prihodki	7.720	6.161	▲ 25 %
Stroški skupaj	-20.252	-17.351	▼ -17 %
Oslabitev in rezervacije	1.165	613	▲ 90 %
Rezultat pred davki	18.240	11.376	▲ 60 %
Rezultat po davkih	16.613	10.050	▲ 65 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	851.630	751.351	▲ 13 %
Neto krediti strankam	532.254	491.579	▲ 8 %
Bruto krediti strankam	552.470	514.308	▲ 7 %
Depoziti strank	692.872	609.792	▲ 14 %
Kapital	106.937	92.643	▲ 15 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	18,4 %	16,3 %	2,0 o.t.
Neto obrestna marža	4,0 %	4,0 %	0,0 o.t.
ROE po davkih	16,7 %	13,1 %	3,6 o.t.
ROA po davkih	2,1 %	1,7 %	0,4 o.t.
CIR	54,3 %	61,7 %	-7,5 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	32.610	42.166	-23 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	4,6 %	7,0 %	-2,4 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	13,3 %	14,1 %	-0,8 o.t.
LTD	76,8 %	80,6 %	-3,8 o.t.

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

Pregled poslovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je na letni ravni zraslo na področju bruto kreditov (9 %) in depozitov (9 %). V portfelju kreditov prebivalstvu so prevladovali potrošniški krediti (50 %), medtem ko so stanovanjski krediti predstavljali 48 %. Rast bruto kreditov prebivalstvu je bila na letni ravni dosežena večinoma zaradi 14-odstotnega povečanega obsega potrošniških kreditov in 7-odstotne rasti stanovanjskih kreditov. Na rast potrošniških kreditov je vplivalo povečanje plač kot posledica državnega programa »Europe now«, kar je spodbudilo večje povpraševanje.

Banka je bila prva na trgu, ki je svojo ponudbo razširila z uvedbo video klica za komunikacijo s strankami. Ponudila je tudi tipične produkte, kot je »kredit na kraju samem«, ki, v sodelovanju s trgovci, stranki omogoča nakup na kredit, ne da bi bilo treba priti v banko. NLB kredit na kraju samem vključuje hitro in preprosto odobritev brezobrestnega kredita pri več kot 30 trgovcih v Črni gori, in sicer v le dveh minutah. Kredit je odobren ob nakupu pri izbranih trgovcih na kraju samem.

Poslovanje s podjetji

Segment poslovanja s podjetji je na letni ravni zabeležil rast bruto kreditov (8 %) in depozitov (26 %). Večino kreditnega portfelja je predstavljal portfelj kreditov do velikih podjetij, ki je na letni ravni zrasel za 11 %. Banka je zabeležila rekordno rast nove prodaje kreditov tako v segmentu velikih kot tudi srednjih in malih podjetij.

Banka je predstavila novo, inovativno, praktično in stroškovno učinkovito bančno storitev, ki je obogatila njeno ponudbo za podjetja. Gre za novost na lokalnem trgu, in sicer fiskalno blagajno, preko katere je mogoče plačevati s kartico kot na standardnem POS terminalu. To napravo je mogoče hkrati uporabljati za gotovinska in digitalna plačila, kot so plačila s karticami in plačila prek mobilnega telefona. Tako kot pri standardnem POS terminalu lahko stranke opravljajo plačila z mobilnimi denarnicami ali drugimi mobilnimi napravami, ki podpirajo plačevanje s pomočjo tehnologije NFC.

Banka je bila prva banka na lokalnem trgu, ki je uvedla spletno storitev odpiranja računov za pravne osebe, katera je bistveno poenostavila in pospešila postopek odpiranja računov neposredno na spletni strani banke. Podjetja z uporabo posebne platforme sama vnesejo potrebno dokumentacijo za odprtje poslovnega računa.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

NLB DigIT

Maja 2022 je bila uradno ustanovljena družba NLB DigIT, kot družba za IT storitve, ki deluje kot regionalni center za podporo članicam Skupine in izvajanje projektov digitalnega preoblikovanja. Družba je nastala na podlagi zaposlenih v kompetenčnem centru Skupine iz NLB Banke, Beograd in dodatnega zaposlovanja zunanjih strokovnjakov.

Glavni cilj družbe NLB DigIT je zagotavljanje storitev za članice Skupine z visoko ravno kakovosti na področjih, kjer so kadri in strokovno znanje s področja IT v celotni regiji nezadostni. Družba DigIT zagotavlja storitve predvsem na ključnih področjih, kot so vzpostavitev varnosti IT za vse banke, razvoj IT, upravljanje podatkov in drugo.

Širitev lizing poslovanja v JVE

Leta 2022 je Skupina začela postopoma širiti svoje lizing posle v regiji, kjer deluje, z vzpostavitvijo prisotnosti v Severni Makedoniji in Srbiji.

V Severni Makedoniji je bila septembra 2022 ustanovljena družba NLB LIZ&GO DOO Skopje, ki se je nato preimenovala v NLB Lease&Go, Skopje. NLB Lease&Go, Ljubljana je v novembru postal lastnik družbe Zastava Istrabenz Lizing v Srbiji in jo nato preimenoval v NLB Lease&Go Leasing, Beograd.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

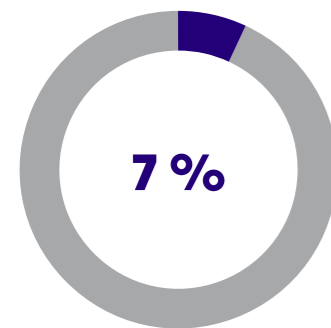
Vsebina

85

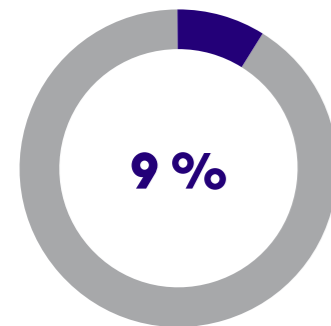
Finančni trgi v Sloveniji

Prispevek k NLB Skupini

Slika 42: Prispevek k NLB Skupini



Rezultat pred davki



Čisti obrestni prihodki

Segment je osredotočen na dejavnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. V spremenjenem okolju obrestnih mer je bil poudarek še naprej na preudarnem upravljanju likvidnostnih rezerv. V letu 2022 je bila Banka zelo aktivna na grosističnem trgu, saj je organizirala tri izdaje obveznic v različnih razredih sredstev (AT1, Tier 2 in SP) za skupaj 607 mio EUR.

Finančno poslovanje

Tabela 27: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

	v mio EUR na konsolidirani osnovi				
	2022	2021		Letna sprememba od tega prispevek N Banke	
Čisti obrestni prihodki	47,3	26,4	20,9	8,9	▲ 79 %
od tega ALM ⁽ⁱ⁾	31,1	17,1	14,0	7,6	▲ 82 %
Čisti neobrestni prihodki	-0,7	-2,3	1,6	-0,2	▲ 69 %
Skupaj čisti prihodki	46,6	24,1	22,5	8,7	▲ 93 %
Stroški skupaj	-9,4	-8,6	-0,8	-0,2	▼ -9 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	37,2	15,5	21,7	8,6	▲ 140 %
Oslabitve in rezervacije	-3,4	0,3	-3,7	2,6	-
Rezultat pred davki	33,8	15,8	18,0	11,2	▲ 114 %

	31. dec. 2022	31. dec. 2021	Letna sprememba	
Stanje na računih CB	3.373,7	2.982,2	391,4	▲ 13 %
Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige	2.993,3	2.977,5	15,9	▲ 1 %
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	0,74 %	0,68 %	0,06 o.t.	
Krediiti	160,5	873,5	-713,0	▼ -82 %
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	-0,72 %	-0,46 %	-0,26 o.t.	
Podrejene obveznosti (dodatni kapital)	508,8	288,5	220,3	▲ 76 %
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	4,16 %	3,70 %	0,46 o.t.	
Ostali izdani vrednostni papirji	307,2		307,2	-
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	6,00 %		6,00 o.t.	

(i) Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo ITC.
(ii) Obrestne mere le za NLB.

Čisti obrestni prihodki

Čisti obrestni prihodki so bili za 20,9 mio EUR (79 %) višji kot v enakem obdobju lani, od tega 8,9 mio EUR kot prispevek N Banke. Brez N Banke so se čisti obrestni prihodki povečali predvsem zaradi spremenjene politike transfernih cen (ITC), ki je v prvem polletju zaradi destimulacije zbiranja depozitov delno prenesla stroške plasiranja presežne likvidnosti iz zakladništva na segment poslovanja s prebivalstvom in gospodarstvom, v drugi polovici leta pa so na rast obrestnih prihodkov vplivali višji donosi zakladniških naložb.

Čisti neobrestni prihodki

Čisti neobrestni prihodki so bili negativni predvsem zaradi negativnega učinka prodaje vrednostnih papirjev in višje premije za ukrepe optimizacije tveganju prilagojene aktive.

Stanja na računih centralne banke

Na letni ravni je bilo zabeleženo zvišanje stanja na računih centralne banke (391,4 mio EUR) zaradi presežka depozitov nebančnega sektorja in izdaje novih obveznic za namene MREL, ki so presegali predčasna poplačila iz grosističnega financiranja.

Grosistični viri

Za izpolnitev prihodnje zahteve MREL je Banka julija 2022 izdala nove nadrejene prednostne obveznice v višini 300 mio EUR. Podrejeni dolg (dodatni kapital) se je na drugi strani povečal za 220 mio EUR zaradi izdaje podrejenih obveznic Tier 2 na mednarodnem trgu v zadnjem četrtletju leta 2022 (Banka ima štiri izdane podrejene obveznice). Postavka krediti se je na letni ravni znižala za 713,0 mio EUR predvsem zaradi predčasnega poplačila financiranja z zavarovanim zadolževanjem pri centralni banki – TLTRO (750 mio EUR) in nekaterih kreditnih linij (70 mio EUR) v Banki v prvem polletju.

Pregled poslovanja¹³

Upravljanje bilance Skupine

Fokus

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

Organizacija

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

Upravljanje bilance

Z vidika obrestnega tveganja je položaj presežne likvidnosti Skupine prispeval k nadaljnji rasti obsega kreditov s fiksno obrestno mero, zlasti stanovanjskih kreditov, in naložb v visokokakovostne dolžniške vrednostne papirje. Z vidika financiranja so se nebančni depoziti še naprej povečevali v obliki vpoglednih vlog in varčevalnih računov, delno tudi zaradi prevzema N Banke. Skupina upravlja svoje pozicije in stabilizira obrestno maržo z aktivnim prilagajanjem cenovne politike za kredite in strogim režimom oblikovanja cen svoje stabilne depozitne baze, za upravljanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pa uporablja klasične izvedene finančne instrumente (»plain vanilla«). Aktivno upravljanje donosnosti je bilo podprto z izjemno disciplinirano politiko oblikovanja cen depozitov, s katero je omogočen odziv na zelo konkurenčen trg kreditov na vseh strateških trgih Skupine.

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

¹³ Pregled poslovanja vključuje upravljanje bilance celotne Skupine zaradi celovitejšega pregleda poslovanja na ravni Skupine.

Upravljanje likvidnosti

Fokus

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

Organizacija

Upravljanje likvidnosti v Skupini se izvaja decentralizirano, tako da je vsaka posamezna članica Skupine odgovorna za svojo likvidnost na operativni in strateški ravni.

Likvidna sredstva

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

78 %
državnih vrednostnih
papierjev v portfelju
vrednostnih papierjev bančne
knjige Skupine

2,7
leta
povprečno trajanje
portfelja vrednostnih
papierjev bančne knjige
Skupine

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

Portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige

Namen vrednostnih papirjev bančne knjige je zagotavljanje likvidnosti, skupaj s stabilizacijo obrestne marže in upravljanjem obrestnega tveganja. Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je konec leta predstavljal 19,7 % bilančne vsote Skupine (20,7 % bilančne vsote Banke).

V okolju naraščajočih obrestnih mer v letu 2022 se je vrednost portfelja delno zmanjšala na račun obveznic, vrednotenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI). Ta portfelj je ob koncu leta predstavljal 59,7 % celotnega portfelja vrednostnih papirjev Skupine in 44,7 % portfelja vrednostnih papirjev Banke s povprečnim trajanjem 2,0 oz. 2,6 leta. Negativno vrednotenje portfelja Skupine, merjenega po FVOCI, je med letom 2022 znašalo 168,6 mio EUR (znižano za učinke obračunavanja varovanja pred tveganjem). Na dan 31. decembra 2022 je bil skupni akumulirani drugi vseobsegajoči donos za dolžniške vrednostne papirje, merjene po FVOCI, negativen v višini 144,6 mio EUR (Pojasnilo 5.4.(c) finančnega dela tega poročila), sestavljen pa je bil iz 168,7 mio EUR negativnega vrednotenja in 24,1 mio EUR s tem povezanih odloženih davkov in oslabitev. Približno 60 % akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa za dolžniške vrednostne papirje, merjene po FVOCI, (82.913 tisoč EUR) je bilo na dan 31. decembra 2022 že pokrito s kapitalom, 40 % rezultata vrednotenja za izpostavljenosti do državnih vrednostnih papirjev je izvzetega iz odbitka v kapitalu zaradi začasne obravnave za državne vrednostne papirje, merjene po FVOCI. Z januarjem 2023 je t. i. »quick fix« iz junija 2020 prenehal veljati. Ko in kadar bodo te izpostavljenosti poplačane (več kot 70 % jih zapade v naslednjih 3 letih), bodo vsi odbitki od kapitala že povrnjeni. Nove naložbe FVOCI se praviloma sklepajo z ročnostjo do največ enega leta. Dodatne informacije so na voljo v Pojasnilih 6.1.(j), 6.1.(o) in 6.5.(e) finančnega dela tega poročila.

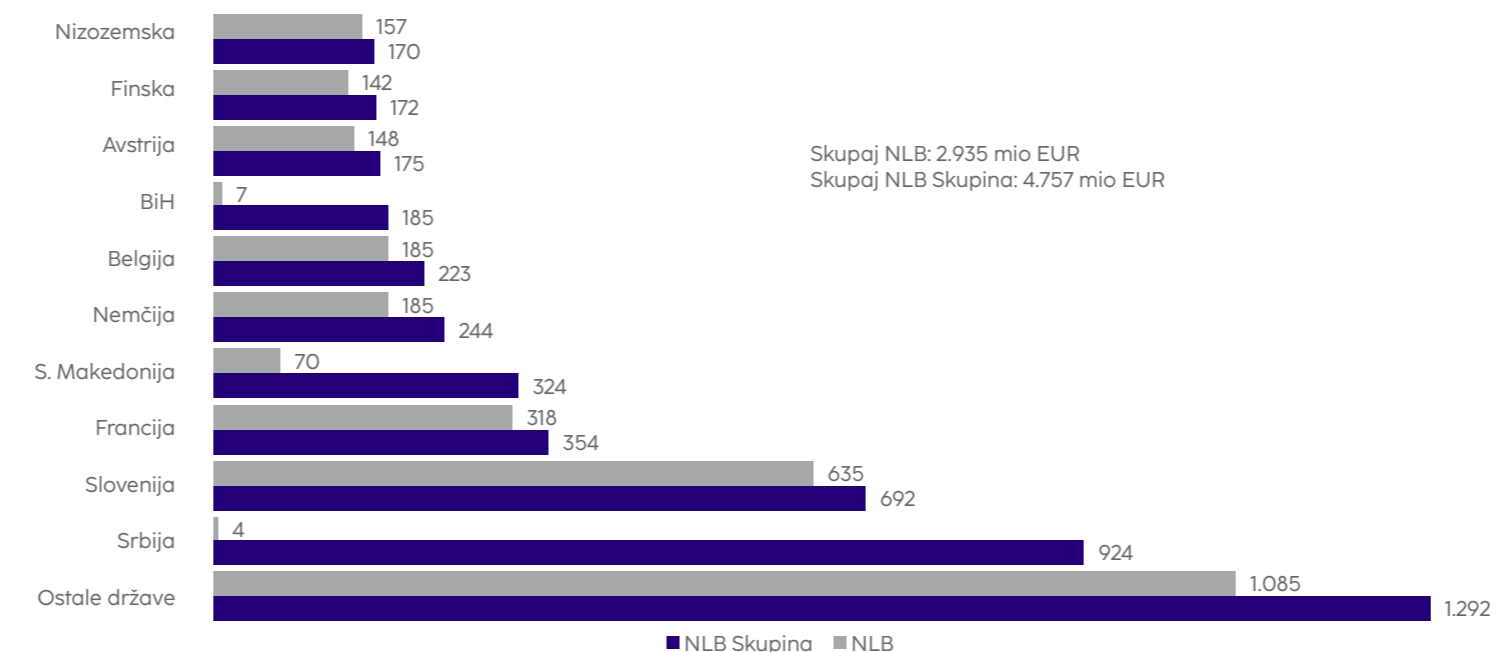
Od začetka bančnega stresa in pretresov na trgu so se kreditni pribitki finančnih institucij povečali, splošne netvegane obrestne mere pa so se znižale, kar trenutno pozitivno vpliva na FVOCI pozicije Skupine. Dodatne informacije so na voljo v poglavju Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022.

Značilnosti portfelja vrednostnih papirjev v bančni knjigi

Portfelj je dobro razpršen tako geografsko kot tudi z vidika vrste sredstev in profila zapadlosti. Leta 2022 so bile zaradi ukrajinsko-ruskega konflikta znižane nekatere izpostavljenosti do sosednjih držav, medtem ko je izpostavljenost do ruskih državnih obveznic v nominalni vrednosti 20,6 mio EUR na dan ruske invazije, bila deloma puščena

Slika 43: Portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine in NLB glede na geografsko strukturo in vrsto sredstev na dan 31. decembra 2022 (v mio EUR)

Geografska struktura



Vrsta sredstev

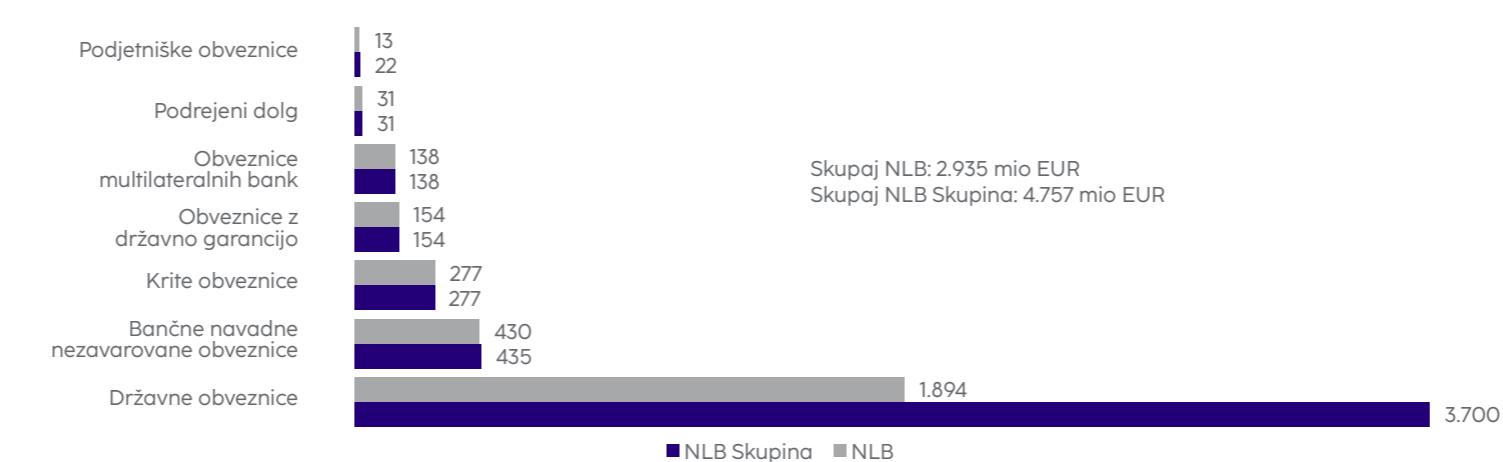


Tabela 28: Profil zapadlosti vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine in NLB na dan 31. decembra 2022

	NLB Skupina					NLB				
	2023	2024-2025	2026-2027	2028+	Skupaj	2023	2024-2025	2026-2027	2028+	Skupaj
Domači vrednostni papirji (strateški trgi Skupine)	597,7	824,9	481,1	341,3	2.245,0	57,2	208,1	211,5	248,7	725,5
- Slovenija	64,7	222,1	167,8	237,6	692,2	44,9	184,9	167,8	237,6	635,2
- Druge države JVE	533,0	602,8	313,3	103,7	1.552,8	12,3	23,2	43,7	11,1	90,3
Tuji vrednostni papirji	741,2	647,5	581,1	541,7	2.511,5	481,7	632,7	577,0	517,8	2.209,3
Skupaj	1.338,9	1.472,4	1.062,1	883,1	4.756,5	538,9	840,8	788,6	766,5	2.934,8

da zapade (izpostavljenost v znesku 13,1 mio EUR z zapadlostjo aprila 2022, poplačana maja 2022). Preostali del z zapadlostjo septembra 2023 v višini 7,5 mio EUR pa je bil konec leta 2022 razvrščen kot tehnična plačilna nesposobnost. Ta izpostavljenost je bila prodana in uspešno poravnana v začetku februarja 2023. Dodatne informacije so na voljo v **Pojasnilu 5.4.** finančnega dela tega poročila.

Ker si Skupina aktivno prizadeva za vključitev ESG v svoj poslovni profil, portfelj odraža rastoči trg ESG obveznic. Trenutno imajo te obveznice (191,2 mio EUR) 4,0-odstotni delež v portfelju vrednostnih papirjev bančne knjige Skupine (5,7-odstotni delež v portfelju Banke) in raste hkrati z deležem reinvestiranja v ESG naložbe.

Povprečno trajanje vrednostnih papirjev bančne knjige Skupine je bila konec leta približno 2,7 leta (na ravni Banke 3,4 leta).

Povprečen dosežen donos portfelja vrednostnih papirjev v bančni knjigi Skupine v 2022 je bil 1,11 % (2021: 1,01 %), na ravni Banke pa 0,74 % (2021: 0,68 %).

Grosistično financiranje

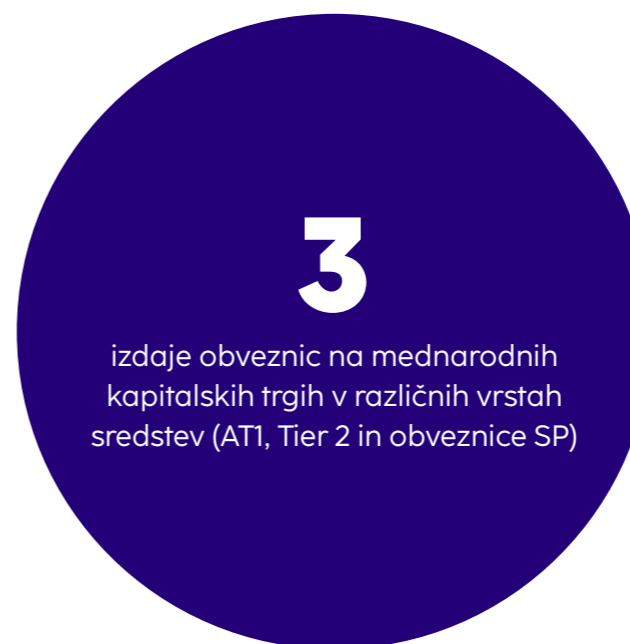
Namen

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

Banka je bila dejavna na grosističnem trgu, kjer je julija izdala nadrejene prednostne (Senior Preferred) obveznice v višini 300 mio EUR, septembra obveznice za uvrstitev v dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1) v višini 82 mio EUR in novembra obveznice za uvrstitev v dodatni kapital (Tier 2) v višini 225 mio EUR. Vsi instrumenti so primerni za MREL, pri čemer obveznice za uvrstitev v dodatni temeljni kapital in dodatni kapital, izboljšujejo tudi kapitalski položaj.

Banka je optimizirala svojo strukturo financiranja z uveljavitvijo možnosti predčasnega odplačila kreditne linije v višini 70 mio EUR.

Članice Skupine so bile prav tako dejavne tudi na grosističnem trgu. Natančneje, pridobile so sredstva mednarodnih finančnih institucij v skupnem znesku 10 mio EUR, ki ga bo NLB Banka, Sarajevo uporabila za izpolnitev svoje prihodnje zahteve MREL.



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Tabela 29: Pregled izdanih nezapadlih vrednostnih papirjev

v mio EUR						
Vrsta obveznice	ISIN koda	Datum izdaje	Zapadlost	Datum prvega poziva	Obrestna mera	Nominalna vrednost
Tier 2 (dodatni kapital)	SI0022103855	6. maj 2019	6. maj 2029	6. maj 2024	4,2 % letno	45
Tier 2 (dodatni kapital)	XS2080776607	19. november 2019	19. november 2029	19. november 2024	3,65 % letno	120
Tier 2 (dodatni kapital)	XS2113139195	5. februar 2020	5. februar 2030	5. februar 2025	3,40 % letno	120
Senior Preferred (nadrejene prednostne obveznice)	XS2498964209	19. julij 2022	19. julij 2025	19. julij 2024	6,0 % letno	300
Additional Tier 1 (dodatni temeljni kapital)	SI0022104275	23. september 2022	brez zapadlosti	med 23. septembrom 2027 in 23. marcem 2028	9,721 % letno	82
Tier 2 (dodatni kapital)	XS2413677464	28. november 2022	28. november 2032	28. november 2027	10,750 % letno	225

Nestrateske članice

Nestrateski segment vključuje delovanje nestrateskih članic Skupine. Glavni cilj segmenta nestrateskih članic je dosledno zmanjševanje vseh njihovih portfeljev in posledično znižanje stroškov. Za zmanjševanje so bili uporabljeni različni ukrepi, kot so prodaja portfeljev, prodaja samih nestrateskih družb, posamična prodaja sredstev, izterjava ali prestrukturiranje posamične naložbe in aktivno upravljanje nepremičnin.

**18,4
mio EUR**

manj bruto kreditov
strankam v 2022

Finančno poslovanje

Tabela 30: Rezultati segmenta Nestrateske članice

	v mio EUR na konsolidirani osnovi			
	2022	2021	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	0,3	1,3	-1,1	▼ -80 %
Čisti neobrestni prihodki	4,4	5,9	-1,5	▼ -25 %
Skupaj čisti prihodki	4,7	7,2	-2,5	▼ -35 %
Stroški skupaj	-12,6	-11,4	-1,2	▼ -11 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	-7,9	-4,1	-3,8	▼ -91 %
Oslabitve in rezervacije	-0,8	5,4	-6,2	-
Rezultat pred davki	-8,7	1,3	-10,0	-

	31. dec. 2022	31. dec. 2021	Letna sprememba	
Sredstva segmenta	61,5	95,9	-34,4	▼ -36 %
Neto krediti strankam	13,8	24,3	-10,5	▼ -43 %
Bruto krediti strankam	35,4	53,9	-18,4	▼ -34 %
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	39,6	65,6	-26,0	▼ -40 %
Ostala aktiva	8,1	6,0	2,1	▲ 36 %
Obseg slabih posojil (bruto)	32,3	45,0	-12,8	▼ -28 %

Rezultat pred davki

Segment je zabeležil 8,7 mio EUR izgube pred davki.

Bilančna vsota

Znižanje bilančne vsote segmenta za 34,4 mio EUR glede na predhodno leto je skladno s strategijo dezinvestiranja nestrateskega segmenta.

Pregled poslovanja

Likvidacija nestrategškega segmenta

Likvidacija nestrategškega segmenta je v letu 2022 vključevala:

- dezinvestiranje nestrategških članic NLB Skupine,
- aktivno upravljanje nepremičnin.

Dezinvestiranje nestrategških članic NLB Skupine

Proces likvidacije

Likvidacijski postopek je v teku v vseh nestrategških družbah v dejavnostih lizinga in factoringa ter v nekaterih nepremičninskih družbah. Zniževanje portfeljev se je izvajalo z učinkovitimi postopki izterjave ob strogem upoštevanju stroškovnega vidika.

Zmanjšanje nestrategškega portfelja

V vseh nestrategških članicah Skupine v postopkih likvidacije je odobranje novih poslov ustavljeno. Zmanjševanje vseh portfeljev nestrategških družb se nadaljuje preko rednih poplačil in kot posledica ukrepov izterjave.

Aktivno upravljanje nepremičninskih naložb

Postopki dezinvestiranja

V postopkih dezinvestiranja preostalih problematičnih naložb v Banki ali v nestrategških družbah nudi aktivno podporo specializirana ekipa nepremičninskih strokovnjakov, tako pri postopkih prevzemanja in upravljanja kot pri prodaji nepremičnin danih kot zavarovanja za slaba posojila. Ekipa nudi strokovno svetovanje in storitve članicam Skupine pri izvajanju dezinvestiranja preostanka portfelja problematičnih naložb.

Strategije za ohranitev vrednosti

Glavna naloga je zagotavljanje strategij za ohranitev vrednosti pri upravljanju nepremičnin oziroma vrednosti zavarovanj terjatev iz problematičnih naložb bodisi z začasnim odvzemom nepremičnine ali zagotavljanjem ohranitve vrednosti v procesu dezinvestiranja nepremičnine ali terjatve. V obdobju 2015–2022 so bili izvedeni ali podprti nepremičninski posli s celotnim obsegom prodaje 242,1 mio EUR ter so neposredno ali posredno prispevali k zmanjšanju portfelja slabih posojil v višini 646,5 mio EUR, od tega samo v letu 2022 23,9 mio EUR.

48,3
mio EUR

celotna vrednost poslov prodaje nepremičnin, ki jih je v letu 2022 izvedla ali pri njih sodelovala ekipa nepremičninskih strokovnjakov

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved


Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo



Naši cilji so postavljeni preudarno in strateško, osredotočajo se na inovativne finančne produkte, ki zagotavljajo ponavljajočo se rast, in digitalne inovacije.

V **NLB Banki, Priština** smo leto 2022 začeli z optimizmom, samozavestjo in zaupanjem v to, kar počnemo. Sprejeli smo pogumne odločitve, s katerimi smo spodbujali povpraševanje po posojilih, podpirali stranke pri njihovih naložbah, prispevali h gospodarskemu okrevanju ter z družbeno odgovornim delovanjem in zavezanostjo različnim skupinam aktivno podpirali širši družbeno-ekonomski razvoj in večjo kakovost življenja. O izjemni uspešnosti banke priča rekorden dobiček, ki nas uvršča na prvo mesto po dobičkonosnosti na trgu. Banka je že nekaj let zapored od EBRD prejela nagrado za Najbolj aktivno lokalno banko pri uporabi produktov spodbujanja trgovine (TFP).

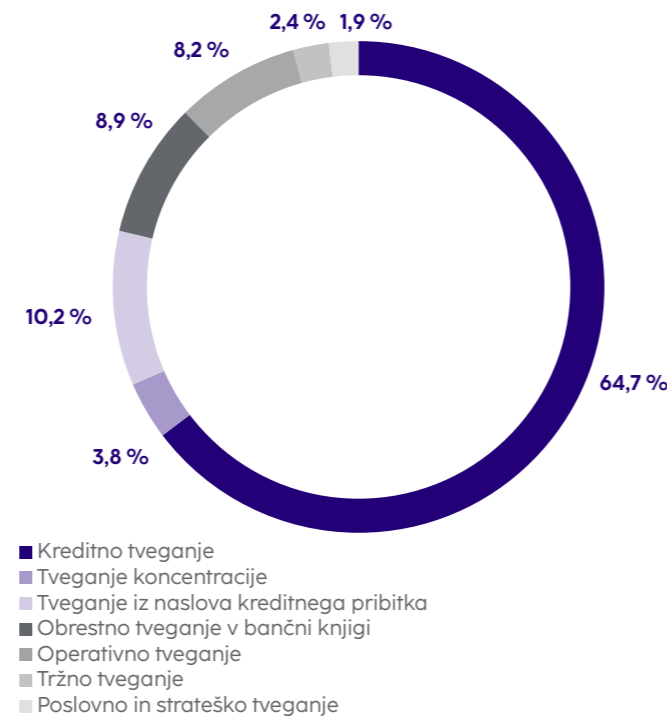
Svojemu delu ostajamo predani, prepričani v uspeh na naši poti uresničevanja vizije in **ustvarjana boljših sledi** za vse.

Upravljanje tveganj

Model financiranja, ki temelji na zagotavljanju lastnih virov, močna likvidnost in trden kapitalni položaj so se nadaljevali tudi v letu 2022 ter potrjevali finančno odpornost Skupine. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celostno vgradila robusten okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, spremljanja in upravljanja tveganj z namenom proaktivne podpore svojega poslovanja. Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) tveganj v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev korporativnega upravljanja.

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

Slika 44: Profil tveganja NLB Skupine na dan 31. decembra 2022



Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledi tveganje kreditnega pribitka, obrestno tveganje v bančni knjigi in operativno tveganje. Upravljanje kreditnega tveganja se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj s ciljem zagotoviti razpršen kreditni portfelj, ustrezno kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in optimalen donos glede na prevzeta tveganja. Skupina ima omejeno izpostavljenost omenjenim tveganjem, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja pa so z vidika materialnosti manj pomembna. Skupina integrira in upravlja tveganja na področju ESG v okviru obstoječih vrst tveganja, in sicer kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega, kot del svojega okvira obvladovanja tveganj. Ta tveganja so ocenjena kot nizka, z

izjemo tranzicijskega tveganja na področju kreditnih tveganj, ki je ocenjeno kot nizko do zmerno. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora ob vsakem času ohranjati ustrezno raven likvidnosti in si prizadevati za ustrezno strukturo virov financiranja.

Tabela 31: Ključni kazalniki pripravljenosti za prevzemanje tveganj (KRI) NLB Skupine

KRI	31. dec. 2022
Količnik skupnega kapitala	19,2 %
CET1 količnik	15,1 %
LCR	220,3 %
Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)	183,0 %
Strošek tveganja	14 b.t.
Delež NPL (EBA definicija)	2,4 %
Delež NPE (EBA definicija)	1,3 %
Tveganje obrestne mere (EVE)	-5,1 %

Vojna v Ukrajini v letu 2022 ni imela pomembnega neposrednega vpliva na kakovost kreditnega portfelja oziroma na likvidnost Skupine. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je ostala dobra, s stabilno bonitetno strukturo, ustrezno razpršenostjo portfelja in razmeroma nizkim obsegom slabih posojil. V luči naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedane nižje ekonomske rasti je Skupina temeljito analizirala potencialni vpliv na kreditni portfelj in izvedla potrebne prilagoditve. Skupina skrbno spremlja najbolj prizadete panoge oziroma segmente z namenom, da se že v zelo zgodnji fazi odkrije vsako dodatno pomembno povečanje kreditnega tveganja.

Skupina je v letu 2022 zabeležila visoko število odobrenih novih kreditov podjetjem in prebivalstvu na vseh trgih, na kar so vplivale tudi pričakovane višje obrestne mere. Trenutne gospodarske razmere narekujejo napovedi počasne rasti, vztrajnih inflacijskih pritiskov in zviševanja obrestnih mer. Na tej podlagi se v letu 2023 pričakuje počasnejša rast kreditiranja v vseh segmentih.

V tem letu je Skupina revidirala sistem oblikovanja rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora ustreznih makroekonomskih scenarijev, da bi dobila natančno sliko sedanjih okoliščin in s tem povezanih učinkov v prihodnosti. Večja negotovost in spremembe v pričakovanih glede makroekonomskega razvoja so vplivale na napovedi za nekatera gospodarstva v NLB Skupini. V tej luči je bila sprejeta odločitev za prilagajanje pričakovanih tveganj s prilagoditvijo ustreznih uteži za scenarije, da bi tako odražale bolj zaostren razvoj. Strošek tveganja je ostal na razmeroma nizki ravni, 14 b.t., predvsem zaradi pozitivnih učinkov izterjave slabih posojil v celotni regiji.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

1,3 %

NPE (def. EBA)

Kljub vojni v Ukrajini in njenim vplivom na poslovno okolje je imela Skupina stabilen likvidnostni položaj ter ji je uspelo ohraniti dober kapitalni položaj na ravni Skupine in na ravni bančnih članic. Skupina še vedno velja za varno zavetje, zato je tudi v drugem polletju leta 2022 beležila naraščajočo likvidnost, učinki krize pa niso povzročili bistvenih odlivov likvidnosti. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, vključno s sistemom zgodnjega obveščanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na trgu. Zaradi okolja višjih obrestnih mer in posledično večjega tržnega povpraševanja po produktih s fiksno obrestno mero je bila zabeležena zmerna izpostavljenost tveganju obrestne mere, ki je ostala znotraj opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

Skupina je bila v letu 2022 vključena v okvir ECB podnebnih stresnih testov, ki so ga sestavljali trije moduli. Testiranje je bilo izvedeno v prvi polovici leta 2022, agregatne rezultate pa je ECB objavila julija 2022. Z izvedbo tega stresnega testiranja je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na morebitne finančne in gospodarske šoke, ki izhajajo iz podnebnega tveganja. Končni rezultati Skupine so bili znotraj povprečja, ki so ga dosegle primerljive banke. Poleg tega bo Skupina leta 2023 vključena v redni stresni test EBA ECB SSM za celotno območje EU. Namen tega stresnega testa na ravni EU je zagotovitev podatkov za oceno odpornosti evropskega bančnega sektorja v trenutnem negotovem in spreminjajočem se makroekonomskem okolju.

Kot sistemska banka je Banka vključena v enotni mehanizem nadzora (SSM).

Nadzor izvaja skupna nadzorniška skupina (JST):

ECB

BS

Predpise ECB upošteva celotna Skupina, odvisne družbe Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, pa spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. T.i. "third party equivalence" je bil odobren v Srbiji, BiH in Severni Makedoniji, kar omogoča uskladitev lokalne regulative s pravili CRR.

Na ravni Skupine se tveganja ocenjujejo, spremljajo, upravljajo ali blažijo na enoten način, kot je opredeljeno v standardih upravljanja tveganj Skupine, upoštevajoč tudi posebnosti trgov, na katerih poslujejo posamezne članice Skupine.

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

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

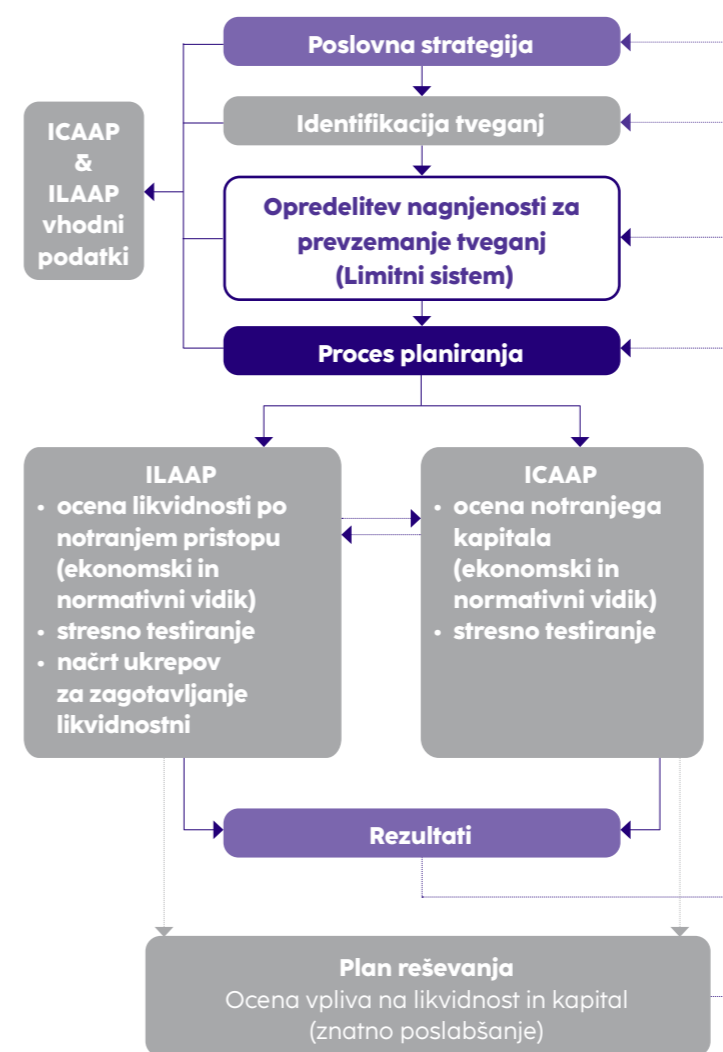
- oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj,
- določanje limitov,
- zagotavljanje harmonizacije,
- redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in limitov, ki temeljijo na centraliziranem poročanju na ravni Skupine.

Izvedena je bila harmonizacija upravljanja tveganj v N Banki, ki je bila prevzeta marca 2022. Proces združitve bo predvidoma zaključen tekom letošnjega leta.

Skupina daje velik poudarek kulturi upravljanja tveganj in ozaveščenosti o njej v celotni Skupini. Okvir upravljanja tveganj Skupine je usmerjen v prihodnost, prilagojen njenemu poslovnemu modelu in temu ustrezno opredeljenemu profilu tveganosti. Glavna načela in omejitve so določeni v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Skupini, ki je zasnovana skladno s poslovno strategijo. Skupina redno izvaja proces identifikacije tveganj v okviru ICAAP in ILAAP procesa. V tem procesu se celovito ocenijo in spremljajo vsa tematska tveganja, vključno s tistimi, povezanimi z ESG, po potrebi pa se tudi blažijo. Poseben poudarek je na vključitvi analize tveganj v postopke sprejemanja odločitev na strateških in operativnih ravneh, razpršitvi v izogib velikim koncentracijam, optimalni rabi kapitala in njegovem dodeljevanju, ustreznih cenovnih politikih ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in zadevnimi predpisi.

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

Slika 45: Okvir upravljanja tveganj v NLB Skupini



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

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

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

Proaktivno upravljanje tveganj v letu 2022

Preudarna raven kapitala in doseženi vmesni MREL cilji

Eden od ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje primerne kapitalne položaja Skupine. Skupina spremlja kapitalno ustreznost na ravni Skupine in po posameznih odvisnih bankah skladno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj, v to pa vključuje tudi normativni in ekonomski vidik kot del vzpostavljenega ICAAP procesa. Na dan 31. decembra 2022 je imela Skupina zelo trden kapitalni položaj in TCR v višini 19,2 % (1,4 o.t. več kot leto prej). Količnik CET1, ki predstavlja kapital najvišje kakovosti, je bil 15,1 % (zmanjšanje za 0,4 o.t. na letni ravni).

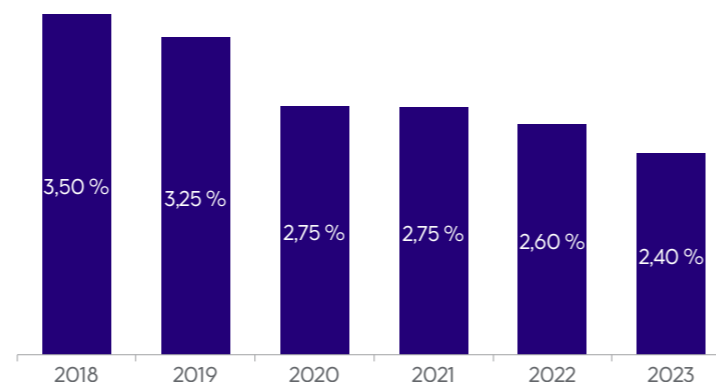
Kapital se je povečal zlasti z vključitvijo negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke v zadržani dobiček v višini 172,8 mio EUR, delno vključitvijo dobička iz leta 2022 v višini 161,5 mio EUR, dodatnimi obveznicami Tier 1, izdanimi septembra, v višini 82 mio EUR in podrejenimi obveznicami Tier 2, izdanimi novembra, v višini 222,9 mio EUR¹⁴, s katerimi so bili izravnani negativni popravki vrednosti za vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (-98,5 mio EUR na letni ravni). Povečanje tveganju prilagojene aktive v NLB Skupini je povezano s prevzemanjem N Banke in dejavnostjo kreditiranja v vseh bankah NLB Skupine. Povečanje tveganju prilagojene aktive so delno ublažila zavarovanja z nepremičninami v Bosni in Hercegovini, Srbiji in Severni Makedoniji, ki so skladna z zahtevami CRR. Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in CVA je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje in višje tveganju

¹⁴ Obveznice T2 so bile izdane v višini 225 mio EUR, v kapital pa je bil vključen znesek v višini 222,9 mio EUR (zaradi izdaje pod nominalno vrednostjo).

prilagojene aktive za tveganje CVA. Glavni učinek povečanja tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja se nanaša na prevzem N Banke.

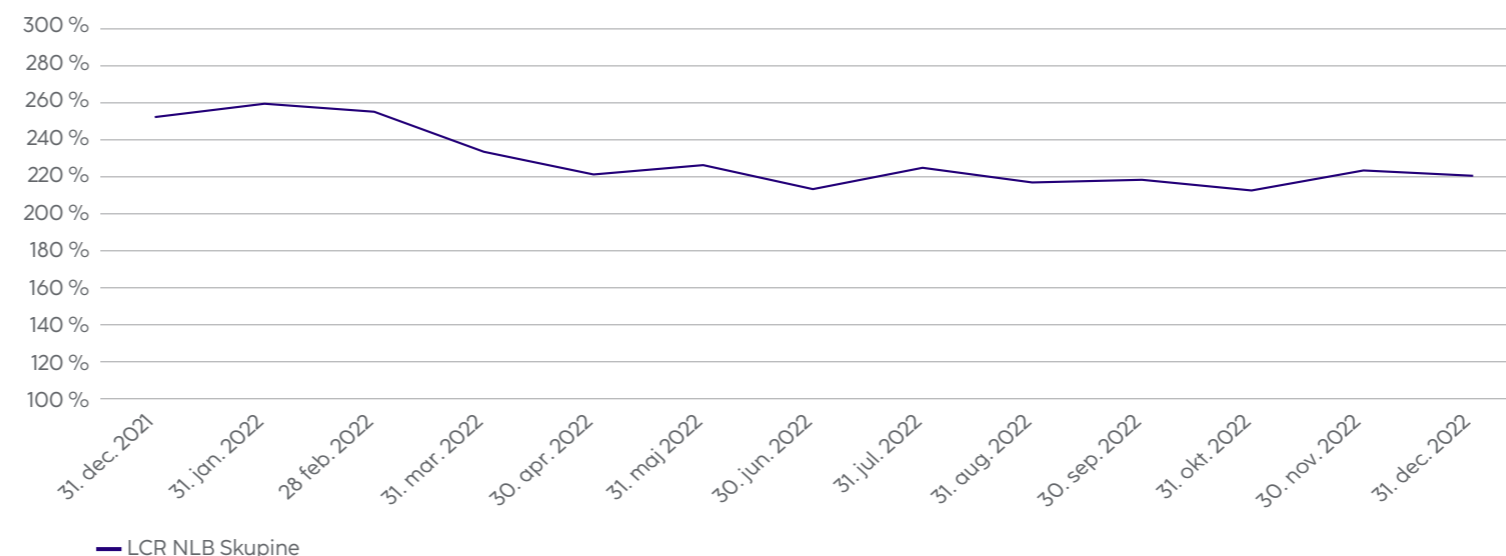
Na dan 31. decembra 2022 je Skupina v celoti izpolnjevala vse regulativne zahteve. Poleg tega je izboljšano celovito upravljanje v zadnjih letih privedlo do znižanja zahteve 2. stebra (P2R), in sicer z 2,60 %, ki velja za leto 2022, na 2,40 %, ki velja od 1. januarja 2023, medtem ko zahteva kapitalskih smernic v okviru 2. stebra ostaja nizka v višini 1 %.

Slika 46: Razvoj zahteve za 2. steber v NLB Skupini



MREL zahteva tvori del opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj v Skupini, njeno izpolnjevanje pa se redno analizira in spremlja. NLB posluje skladno z vsemi vmesnimi cilji. Več informacij o MREL je na voljo v poglavju **Strategija financiranja in skladnost z zahtevo MREL**.

Slika 47: LCR NLB Skupine



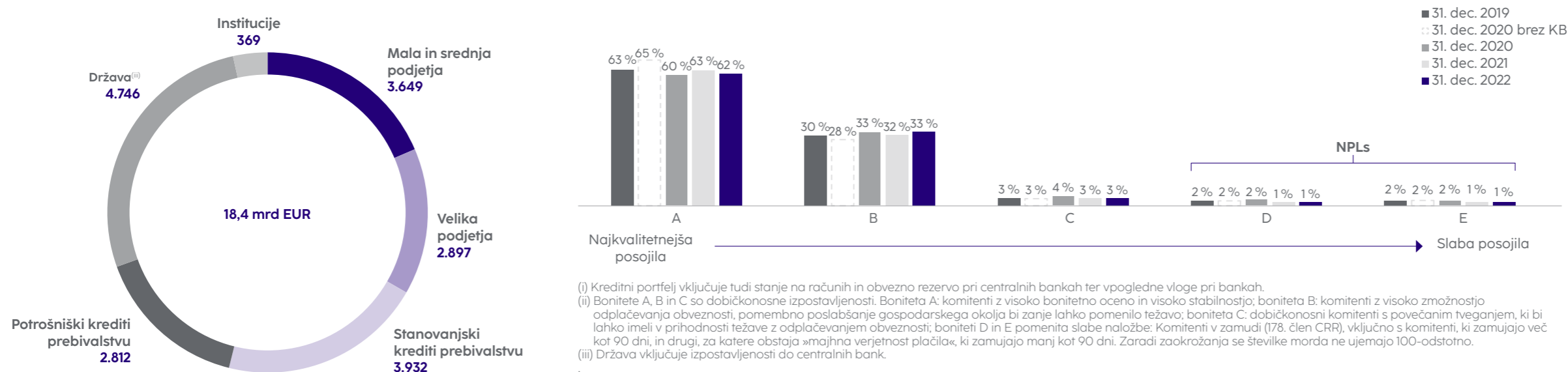
Ohranjanje solidne ravni in strukture likvidnosti

Naslednji pomemben cilj na področju tveganj je ohranjanje stabilne ravni in strukture likvidnosti. Likvidnostni položaj Skupine je ostal stabilen, vpliv vojne v Ukrajini in njen splošen vpliv na gospodarstvo pa ni povzročil večjih likvidnostnih odlivov. Skupina ohranja močan likvidnostni položaj na ravni celotne Skupine in tudi posameznih odvisnih bank. LCR Skupine se je nekoliko zmanjšal na 220,3 % (za 32,3 o.t. na letni ravni), še vedno pa ostaja precej nad nivojem opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj (130 %). Raven neobremenjenih primernih likvidnih sredstev je ostala na visoki ravni, kar predstavlja 39,0 % bilančne vsote. Skupina razpolaga z zadostno višino likvidnostnih rezerv v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in naložb na denarnem trgu. Tudi v primeru uresničitve kombiniranega neugodnega stresnega scenarija bi Skupina v takšnih pogojih preživela vsaj tri mesece. Financiranje Skupine temelji predvsem na depozitih strank v segmentu prebivalstva, kar predstavlja zelo stabilno bazo, ki se stalno povečuje. LTD se je povečal na 65,3 % (31. decembra 2021: 60,0 %) in je ostal na zelo ugodni ravni.

Ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja

Ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj, s poudarkom na previdnem prevzemanju tveganj in kakovosti novih kreditov, kar vodi do razpršenega portfelja strank. Skupina stalno razvija širok razpon naprednih pristopov v segmentu ocene kreditnih tveganj skladno z

Slika 48: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine⁽ⁱ⁾ (bruto krediti) po segmentih (v mio EUR) in boniteti komitentov⁽ⁱⁱ⁾



najboljšimi bančnimi praksami, in sicer z namenom nadaljnje krepitve obstoječih orodij za upravljanje tveganj, hkrati pa tako zagotavlja večjo odzivnost do strank. Pristopi k prestrukturiranju v Skupini so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank s potencialnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno reševanje. Skupina je aktivno prisotna na trgih JVE prek financiranja obstoječih in novih kreditno sposobnih komitentov. Kreditna strategija Skupine je osredotočena na ključne trge prebivalstva, MSP in izbrane poslovne dejavnosti v regiji in v EU. Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na zagotavljanje ustreznih rešitev za segmente poslovanja s prebivalstvom,

srednje velikimi in malimi podjetji, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa je vzpostavila sodelovanje z izbranimi podjetji (z različnimi vrstami instrumentov kreditiranja/ investicijskih instrumentov).

Vse druge bančne članice v regiji JVE, kjer je prisotna Skupina, so univerzalne banke, ki se v glavnem osredotočajo na segmenta poslovanja s prebivalstvom ter s srednje velikimi in malimi podjetji. Njihov glavni cilj je komitentom zagotavljati celovite storitve ob upoštevanju načel preudarnega upravljanja tveganj.

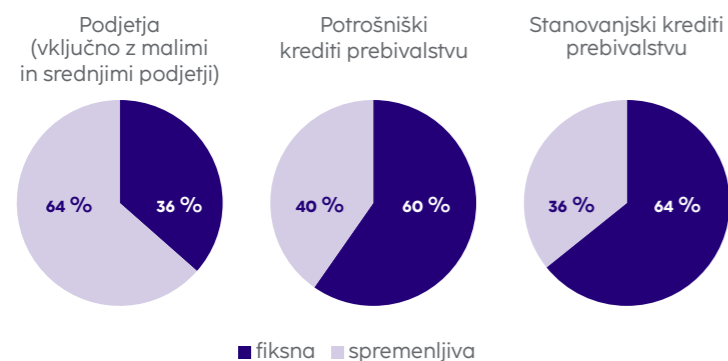
Rast kreditiranja je bila leta 2022 zabeležena v segmentih podjetij in prebivalstva. Okoliščine naraščajočega EURIBOR-ja so spodbudile določen prehod na fiksne obrestne mere, zlasti na trgu stanovanjskih kreditov, kar je povzročilo povečanje števila novih kreditov in splošno povečanje obsega izpostavljenosti do segmenta prebivalstva. V segmentu podjetij je Banka izkoristila priložnosti za financiranje nekaterih najpomembnejših podjetij v regiji, pri čemer se je še naprej osredotočala na MSP kot svoj ključni segment. V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto krediti) znaša delež danih

Tabela 32: Pregled kreditnega portfelja NLB Skupine po panogah na dan 31. decembra 2022

Segment podjetij po panogah	Segment podjetij		v mio EUR	
	NLB Skupina	%	Δ 2022	Δ 2022 brez N Banke
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	216,7	3,3 %	60,4	4,9
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	79,8	1,2 %	-28,4	-33,5
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	326,2	5,0 %	15,5	14,7
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	23,7	0,4 %	1,0	-4,3
Gradbeništvo	569,8	8,7 %	135,1	97,9
Izobraževanje	13,9	0,2 %	0,6	-0,7
Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima	550,5	8,4 %	232,4	180,8
Finance	224,7	3,4 %	104,5	93,3
Zdravstvo in socialno varstvo	46,8	0,7 %	8,9	2,3
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	314,9	4,8 %	70,8	63,5
Industrija	1.458,8	22,3 %	367,7	197,9
Rudarstvo in pridobivanje kamnin	54,2	0,8 %	3,8	-0,6
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	187,1	2,9 %	11,8	-59,8
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	188,7	2,9 %	16,3	15,5
Poslovanje z nepremičninami	312,8	4,8 %	61,5	20,2
Storitve	16,8	0,3 %	4,8	-0,6
Promet in skladičenje	629,5	9,6 %	56,2	28,7
Oskrba z vodo	51,4	0,8 %	7,5	-1,7
Trgovina na debelo in drobno	1.278,0	19,5 %	234,9	157,1
Drugo	1,3	0,0 %	0,8	0,6
Skupaj podjetja	6.545,6	100,0 %	1.366,1	776,2



Slika 49: Portfelj kreditov podjetjem in prebivalstvu NLB Skupine po obrestnih merah na dan 31. decembra 2022



naložb prebivalstvu 36,6 %, delež naložb velikim podjetjem 15,7 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 19,8 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe. Kreditni portfelj je ostal dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni visoke koncentracije. Delež kreditov prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno pa prevladuje segment hipotekarnih kreditov.

Slika 50: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. decembra 2022

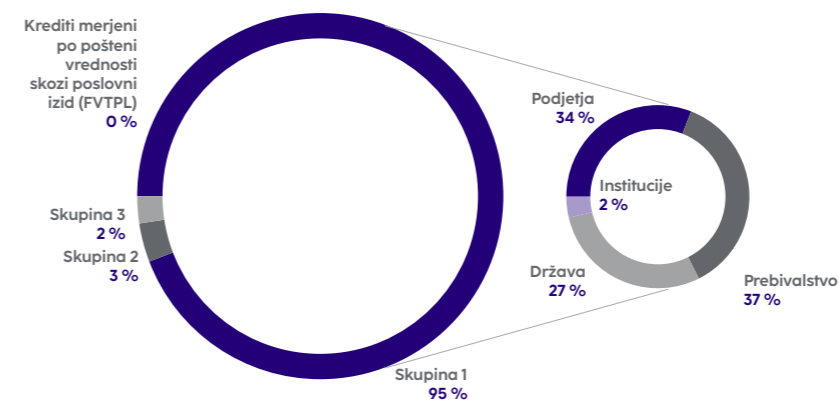
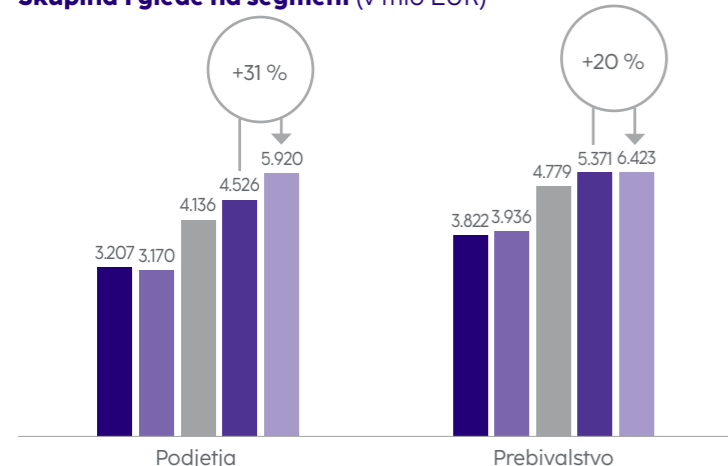


Tabela 33: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. decembra 2022

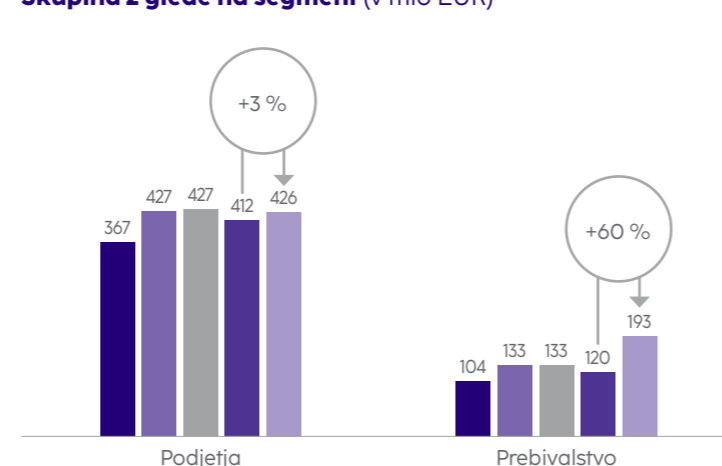
	v mio EUR																
	Kreditni portfelj						Oslabitev in spremembe poštenih vrednosti (PV) za kreditni portfelj										
	Skupina 1			Skupina 2			Skupina 3 & PV krediti			Skupina 1			Skupina 2			Skupina 3 & PV krediti	
	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev in sprememb PV	Pokritje z oslabitvami in spremembami PV		
Skupaj NLB Skupina	17.457,5	94,9 %	2.819,6	618,3	3,4 %	85,9	328,1	1,8 %	-43,4	92,5	0,5 %	45,0	7,3 %	187,4	57,1 %		
od tega podjetja	5.920,1	90,4 %	1.394,5	425,7	6,5 %	13,5	199,9	3,1 %	-41,9	59,3	1,0 %	31,1	7,3 %	110,6	55,3 %		
od tega prebivalstvo	6.423,0	95,2 %	1.051,9	192,6	2,9 %	72,4	128,0	1,9 %	-1,7	31,3	0,5 %	13,9	7,2 %	76,6	59,8 %		
od tega država	4.745,6	100,0 %	543,2	-	-	-	0,1	0,0 %	0,1	1,8	0,0 %	-	-	0,1	99,1 %		
od tega institucije	368,9	100,0 %	-170,0	-	-	-	0,1	0,0 %	0,1	0,1	0,0 %	-	-	0,1	96,3 %		
NLB Skupina brez N Banke	16.379,6	95,0 %	1.741,6	558,9	3,2 %	26,5	304,7	1,8 %	-66,8	85,5	0,5 %	39,8	7,1 %	183,6	60,3 %		
od tega podjetja	5.394,7	90,6 %	869,1	377,3	6,3 %	-34,9	183,7	3,1 %	-58,0	53,6	1,0 %	26,8	7,1 %	108,2	58,9 %		
od tega prebivalstvo	6.077,4	95,3 %	706,3	181,6	2,8 %	61,4	120,9	1,9 %	-8,8	30,1	0,5 %	13,0	7,2 %	75,3	62,3 %		
od tega država	4.538,6	100,0 %	336,2	-	-	-	0,1	0,0 %	0,1	1,8	0,0 %	-	-	0,1	99,1 %		
od tega institucije	368,9	100,0 %	-170,0	-	-	-	-	-	-	0,1	0,0 %	-	-	-	-		

Slika 51: Kreditni portfelj NLB Skupine na področju poslovanja s podjetji in prebivalstvom (ovrednoten po odplačni vrednosti) po skupinah

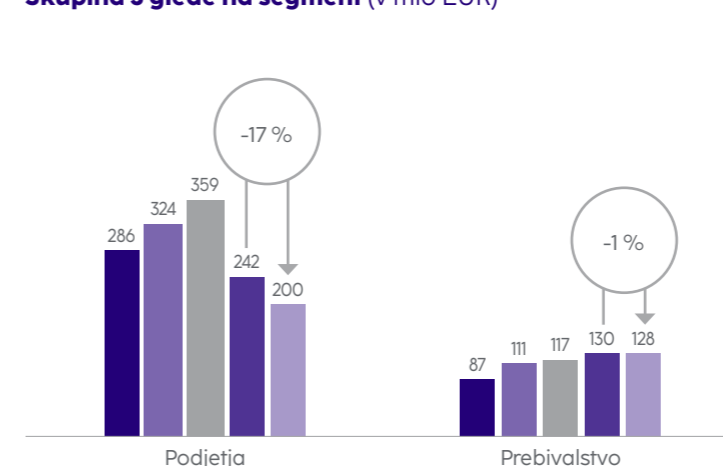
Skupina 1 glede na segment (v mio EUR)



Skupina 2 glede na segment (v mio EUR)



Skupina 3 glede na segment (v mio EUR)



■ 31. dec. 2019 ■ 31. dec. 2020 brez KB ■ 31. dec. 2020 ■ 31. dec. 2021 ■ 31. dec. 2022

Približno 50 % portfelja kreditov podjetjem in prebivalstvu je obrestovanega po fiksnih obrestnih merah, preostali del portfelja pa po spremenljivih obrestnih merah (večinoma Euribor kot

referenčna mera). V segmentu podjetij prevladujejo spremenljive obrestne mere. V segmentu prebivalstva je več kot 60 % kreditnega portfelja vezanega na fiksno obrestno mero, kar je

posledica precejšnje rasti predvsem stanovanjskih kreditov v letu 2022 in aktivnosti za spremembo vrste pogodbenih obrestnih mer za obstoječe kredite na zahtevo stranke.

Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (94,9 %), preostali del pa v 2. skupino (3,4 %) ter v 3. skupino in kreditov merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVTPL) (1,8 %). Kakovost portfelja ostaja zelo stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini in sorazmerno nizkim odstotkom nedonosnih posojil. Odstotek portfelja posojil v 1. skupini v segmentu prebivalstva ostaja na podobni ravni kot konec leta 2021, t. j. na 95,2 %, v segmentu podjetij pa se je kljub neugodnim gospodarskim razmeram izboljšal na raven 90,4 %, kar je posledica previdne kreditne politike in uspešnega reševanja slabih posojil. Obseg izpostavljenosti v 2. skupini se je v segmentu poslovanja s prebivalstvom povečal zaradi spremenjenih makroekonomskih pogojev in izboljšane sistema zgodnjega opozarjanja v hčerinskih bankah, vendar je povečanje v primerjavi s celotnim obsegom portfelja še vedno relativno nizko.

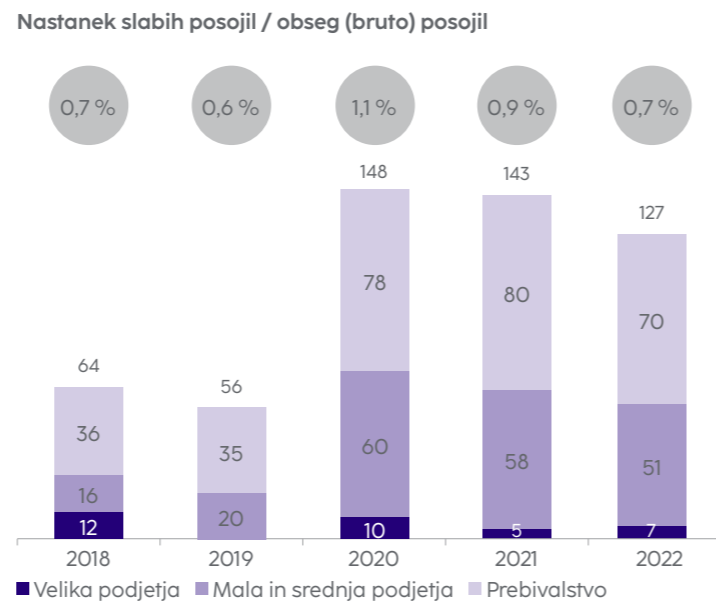
Konflikt med Rusijo in Ukrajino ni pomembno vplival na kakovost portfelja banke. Vlada je sprejela interventne zakone, ki so prispevali k ublažitvi nihanj cen energije za končne uporabnike, medtem ko so veliki porabniki energije v segmentih podjetij sprejeli različne strategije za odpravo morebitnih materialnih učinkov. Banka pozorno spremlja vse stranke, katerih dejavnost bi lahko bila prizadeta zaradi trenutnih razmer na področju cen energentov in surovin.

Nastanek novih slabih naložb in njihovo upravljanje

Marca 2022 je Banka prevzela N Banko, njene nedonosne terjatve pa so bile vključene v portfelj Skupine po pošteni vrednosti. V letu 2022 je obseg novih slabih posojil znašal 127 mio EUR oziroma 0,7 % celotnega kreditnega portfelja. Kljub temu pa se je obseg slabih posojil v 2022 zmanjšal.

V tem letu je Skupina pregledala oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora ustreznih makroekonomskih scenarijev, da bi dobila natančno sliko sedanjih okoliščin in uporabljenih potrebnih prilagoditev. Strošek tveganja je ostal na razmeroma nizki ravni predvsem zaradi pozitivnih učinkov izterjave slabih posojil v celotni regiji.

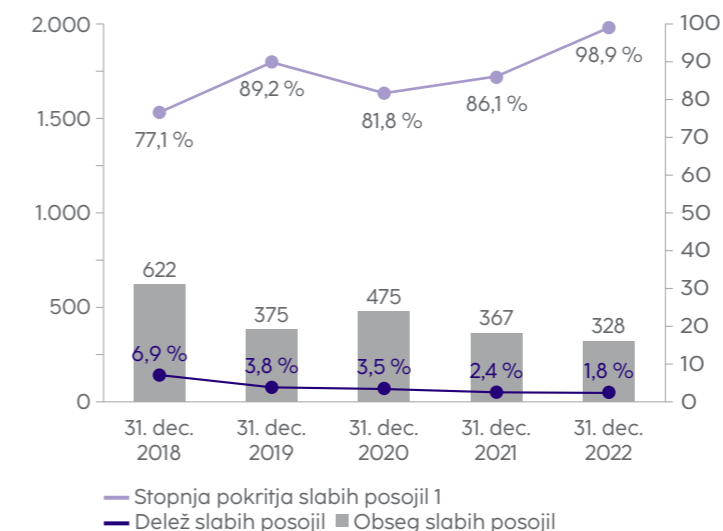
Slika 52: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)



Natančno določeni cilji in različni proaktivni pristopi k izterjavi so omogočali upravljanje nedonosnega portfelja. Pristop Skupine k upravljanju slabih posojil velik poudarek namenja prestrukturiranju z uporabo drugih orodij za aktivno upravljanje slabih posojil, kot so unovčenje zavarovanja ter prodaja terjatev in zastavljenega premoženja. V 2022 se je nadaljeval večletni padajoči trend portfelja slabih posojil, in sicer zlasti zaradi odplačil, ozdravljenih komitentov ter izterjave in prodaje terjatev. Nedonosni kreditni portfelj v Skupini se je konec leta 2022 zmanjšal na 328,3 mio EUR v primerjavi s koncem leta 2021 (konec leta 2021: 367,4 mio EUR). Skupni rezultat krčenja portfelja slabih posojil in rasti kreditov kakovostnejšega

portfelja je privedel do deleža slabih posojil v višini 1,8 %, mednarodno bolj primerljiv kazalnik NPE, ki je temeljil na metodologiji EBA, pa je bil 1,3 %. Kazalnik delež bruto slabih posojil Skupine, ki ga opredeljuje EBA, je znašal 2,4 %.

Slika 53: Slaba posojila NLB Skupine, delež slabih posojil in stopnja pokritosti⁽ⁱ⁾ (v mio EUR)



(i) Po interni definiciji.

Zaradi bogatih izkušenj iz zadnjih nekaj let pri obravnavi komitentov v finančnih težavah, ki izhajajo zlasti iz starih portfeljev, je Skupina razvila obsežno bazo znanja tako na področju preprečevanja finančnih težav komitentov z namenom prestrukturiranja ustreznih komitentov, kjer je to smiselno in potrebno, kot tudi pri obravnavi izpostavljenosti, pri

Tabela 34: Slaba posojila, količnik slabih posojil⁽ⁱ⁾ in stopnja pokritja po članicah NLB Skupine

Članica NLB Skupine	v mio EUR			
	Obseg slabih posojil (NPL) 31. dec. 2022	Delež NPL 31. dec. 2022	Stopnja pokritja slabih posojil 1 31. dec. 2022	Stopnja pokritja slabih posojil 2 31. dec. 2022
NLB, Ljubljana	111,2	1,1 %	86,1 %	58,1 %
NLB Banka, Skopje	54,5	3,6 %	116,9 %	70,9 %
NLB Banka, Banja Luka	8,3	1,1 %	211,3 %	60,7 %
NLB Banka, Sarajevo	17,0	2,3 %	122,6 %	87,7 %
NLB Banka, Priština	15,7	1,7 %	232,8 %	87,7 %
NLB Banka, Podgorica	32,6	4,6 %	62,1 %	45,1 %
NLB Komercialna Banka, Beograd	32,5	1,0 %	110,4 %	34,5 %
N Banka, Ljubljana	23,6	1,9 %	67,3 %	16,2 %
Skupaj banke NLB Skupine	295,4	1,6 %	102,7 %	56,4 %
Skupaj NLB Skupina	328,3	1,8 %	98,9 %	57,1 %

(i) Po interni definiciji.

katerih ni realno pričakovati poplačil. 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 treba.

Pomembna prednost Skupine je visoka stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 98,9 %. Poleg tega je stopnja pokritja slabih posojil 2 (pokritost bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila) v Skupini znašala 57,1 %, kar je precej nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (44,1 % za tretje četrtletje leta 2022). To omogoča dodatno zmanjšanje slabih posojil brez pomembnega vpliva na strošek tveganja v naslednjih letih. Na kazalnike pokritja slabih posojil je vplivala posebna obravnava slabih posojil v prevzetih bankah. Slaba posojila NLB Komercialne Banke, Beograd in N Banke so se na dan prevzema priznala po pošteni vrednosti brez dodatnih popravkov vrednosti za kreditne izgube. Slednje se je odražalo tudi v nižji stopnji pokritja CR2 v NLB Komercialni Banki, Beograd in NLB Banki, Podgorica, ki se je novembra 2021 združila s Komercialno Banko, Podgorica, in v N Banki, glede na povprečje bank v NLB Skupini konec leta 2022.

Skupina teži k temu, da bi zagotovila najboljše zavarovanje za dolgoročne naložbe, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja kreditov pravnim in fizičnim osebam. Krediti podjetjem so pokriti z državnimi jamstvi in garancijami podjetij. Pri kreditih prebivalstvu so druge najpogostejše oblike zavarovanja kreditov zavarovanja pri zavarovalnicah in s poroki.

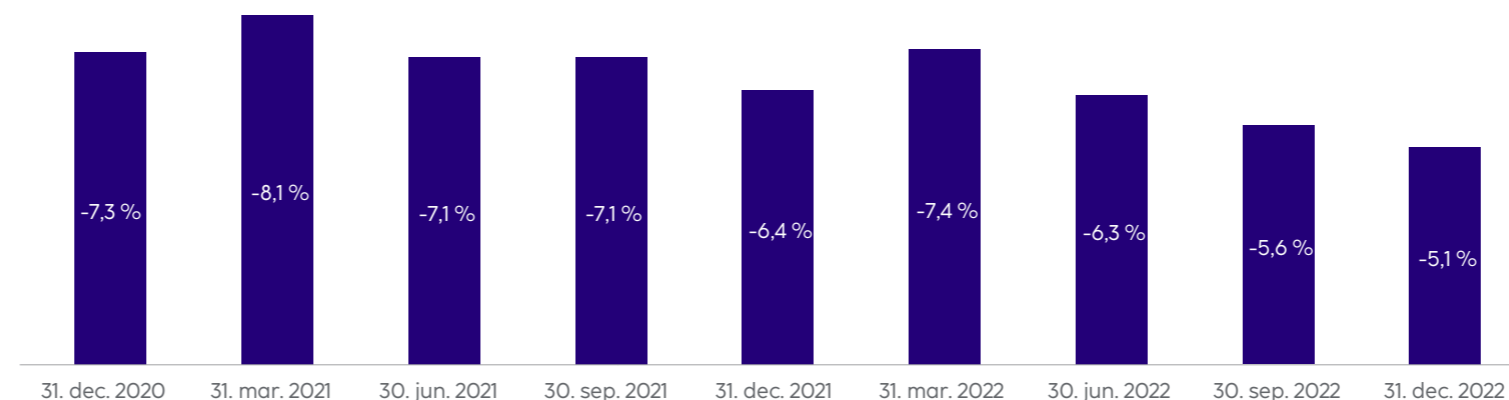
Skupina upošteva napotke ECB bankam glede slabih posojil v zvezi z vrednotenjem zavarovanj. Vzpostavitev tržnih vrednosti za zavarovanje slabih posojil se izvaja s pomočjo posameznega vrednotenja ob določitvi statusa slabega posojila. Vrednost zavarovanja se nato redno spremlja in posodablja na letni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

Nizek obseg tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Pri tržnih tveganjih v trgovalni knjigi Skupina zasleduje nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi. Po CRR je izpostavljenost zaradi trgovanja dovoljena samo v matični banki kot glavnem subjektu Skupine in je zelo omejena.

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

Slika 54: Razvoj ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) NLB Skupine



Robustno upravljanje operativnih tveganj

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

Proaktivno upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi

Izpostavljenost obrestnemu tveganju je zmerna in izhaja zlasti iz pozicij v bančni knjigi. Obveznice in krediti s fiksno obrestno mero največ prispevajo k izpostavljenosti obrestnemu tveganju v smislu kazalnika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE). Po drugi strani pa se izpostavljenost upravlja s stabilnimi vlogami, ki predstavljajo najpomembnejši element upravljanja obrestnega tveganja. Skupina za varovanje pred tveganjem v manjši meri uporablja tudi enostavne izvedene finančne instrumente (»plain vanilla«).

Izpostavljenost obrestnemu tveganju ostaja zmerna, v okviru opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Za NLB Skupino je najslabši regulatorni scenarij v primeru vzporednega šoka obrestnih mer za + 200 b.t. Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala v primeru vzporednega šoka obrestnih mer pri + 200 b.t. znaša -5,1 % kapitala T1 Skupine.

temelji na analizi scenarijev, ki se nanašajo na potencialne malo verjetne dogodke, in modeliranju podatkov na podlagi škodnih dogodkov. Banka za modeliranje uporablja tehniko porazdelitve gama, ki se je izkazala za najprimernejšo. Z ekonomskega vidika je cilj zagotoviti potreben kapital za pokrije pomembnih tveganj, ki lahko nastopijo izjemno redko. Zato se uporabljajo podatki o realiziranih škodnih dogodkih z 99,9-odstotnim intervalom zaupanja. Poleg tega so dodani nekateri dodatki za posebna trenutna in pomembna tveganja. V normativnem vidiku se 90-odstotna stopnja zaupanja uporablja za bolj verjetne, a še vedno stresne dogodke, ki bi se absorbirali skozi izkaz uspeha.

Poleg izgub, ki so že vključene v bazo podatkov o škodnih dogodkih, lahko Banka doživi tudi enkratne in nepredvidljive ekstremne dogodke. Seznam takšnih potencialnih dogodkov se letno posodablja na podlagi trenutno aktualnih tveganj v okolju Banke ali preteklih realiziranih dogodkov v bančni industriji. Strokovnjaki Banke pripravijo analize scenarijev za te možne in aktualne dogodke. V letu 2022 je bilo opredeljenih 13 takšnih scenarijev. Rezultati kažejo, da bi lahko največja izguba izhajala iz naslednjih potencialnih dogodkov: dogodki zunanje goljufije, večji potres, pravno tveganje in kibernetki napad. Za te scenarije so bile dodatno pregledane obstoječe kontrole, za ugotavljanje morebitnih pomanjkljivosti pa so bili opredeljeni blažilni ukrepi. Nadalje se redno spremljajo, analizirajo in poročajo ključni kazalniki tveganj, kot je sistem zgodnjega obveščanja za širše področje operativnih tveganj (kot so kadri, procesi, sistemi in zunanji pogoji), in sicer z namenom izboljšanja obstoječih notranjih kontrol in omogočanja pravočasnega odzivanja.

Skupina podpira proaktivno razpravo o operativnih tveganjih na vseh hierarhičnih ravneh. Vsak zaposleni ima možnost poročati o škodnih dogodkih. Največja/najpomembnejša operativna tveganja se eskalirajo v kratkem časovnem obdobju po njihovem nastanku in obravnavajo na sejah Odbora za operativna tveganja, izvajanje ukrepov za njihovo zmanjševanje pa se skrbno spremlja.

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

Vključevanje tveganj ESG

Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja NLB Skupine je Skupina integrirala elemente trajnostnega poslovanja v poslovni model. Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine. Trajnostno financiranje vključuje merila ESG v sprejemanje poslovnih in naložbenih odločitev Skupine za trajno korist komitentov Skupine in družbe.

Tveganja ESG ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč le enega od dejavnikov tveganj v okviru obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno tveganje. Skupina jih integrira in obvladuje znotraj vzpostavljenega okvira za obvladovanje kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja. Upravljanje tveganj ESG tako sledi smernicam organov ECB in EBA ter strmi k celostni vključenosti v vse relevantne procese. Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer posluje Skupina, je še vedno pomanjkljiva. Kljub vsemu je Skupina dosegla velik napredek na področju pridobivanja ustreznih podatkov komitentov v zvezi z ESG kot predpogoj za ustrezno sprejemanje odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja ESG tveganj. Za izračun emisij toplogrednih plinov v kreditnem portfelju je Skupina leta 2022 začela izvajati številne pomembne aktivnosti. Za večje poslovne stranke smo sprožili postopke za neposredno zbiranje podatkov o emisijah 1, 2 in 3 obsega, za MSP in mikro segmente pa smo v sodelovanju z zunanjim strokovnjakom razvili lastna orodja. Pri stanovanjskih hipotekah najpomembnejši vir podatkov za izračun GHG emisij predstavljajo energetske izkaznice stavb. Do konca leta 2022 smo pripravili izračun emisij za slovenski trg, v preostali regiji pa se bo ta proces nadaljeval in bo zaključen tekom leta 2023. Poleg emisij je NLB Skupina zbrala, analizirala in uporabila različne zgodovinske podatke, ki so relevantni za fizično tveganje, in javno dostopne študije o podnebnih spremembah, pomembne za regijo, v kateri je prisotna.

NLB Skupina izvaja oceno materialnosti kot del celotnega procesa identifikacije tveganj, s katero določi raven izpostavljenosti tranzicijskega in fizičnega tveganja, kateremu je Skupina izpostavljena. V tem procesu se izvede identifikacija dejavnikov okoljskega tveganja, relevantnih transmisijskih kanalov, njihova pomembnost in vpliv na finančno uspešnost Skupine na kratki in dolgi rok. Z vidika fizičnega tveganja sodita suša in poplave med najbolj relevantne naravne nesreče. Pogosti, a manj pomembni pa sta tudi toča in nevihta. Kljub temu lahko pričakujemo, da se bo vpliv teh dejavnikov dolgoročno povečal, še posebej če ne bodo pravočasno izvedene ustrezne spremembe politike. Kronično tveganje ni opredeljeno kot bistveno tveganje. Tranzicijsko tveganje nastopi že v kratkoročnem obdobju zaradi odločenosti EU zmanjšati emisije ter doseči neto ničelne emisije toplogrednih plinov do leta 2050. Z implementacijo Strategije neto ničelnih emisij Skupine NLB v letu 2023 se pričakuje, da se bodo vplivi teh tveganj na dolgi rok postopoma zmanjševali. Ne glede na to Skupina ocenjuje, da ima to tveganje bolj materialni vpliv kot fizično tveganje.

Banka je v zadnjih letih podpisala okvirne sporazume z EBRD in garancijsko pogodbo z organom MIGA ter se zavezala upoštevati Načela Organizacije združenih narodov za odgovorno bančništvo. Zato je Skupina vzpostavila mehanizem za okoljsko in družbeno pregledovanje trenutnih ali potencialnih vlog za financiranje, za kar uporablja izključitvene sezname MIGA in EBRD ter veljavno okoljsko in družbeno zakonodajo. Upravljanje ESG tveganj je integrirano v celoten proces odobravanja posojil Skupine in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja skladno s ESMS Skupine. Poleg obravnavanja ESG tveganj v vseh relevantnih fazah procesa odobravanja posojil se ustrezna merila ESG upoštevajo tudi v postopku ocenjevanja zavarovanj.

V procesu odobravanja posojil je v fazi KYC uvedeno tudi zbiranje ESG podatkov. Redni pregled skladnosti predstavlja naslednji pomemben korak, ki vključuje preverjanje, ali stranka posluje v skladu z veljavno zakonodajo, predpisi in standardi. Če je posel razporejen v kategorijo visokega okoljskega in družbenega tveganja, je potrjen strogemu postopku za

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

obvladovanje odstopanj, ki zagotavlja poostreno spremljanje tveganja. V času trajanja projekta se vzpostavi spremljanje tveganja ESG, kjer se oceni učinek posameznega tveganja in pripravi strategija za blažitev. S tem Skupina zagotavlja, da se tveganja ustrezno obravnavajo ter da se vse spremembe ali nova tveganja takoj prepoznajo in upravljajo.

NLB Skupina analizira in spremlja svoj kreditni portfelj z uporabo orodja »heat maps«. Za namen tega orodja Skupina združuje posamezna tveganja z uporabo vnaprej določenih uteži ter na tej podlagi določi končno oceno tveganja. Tak pristop omogoča različne poglede na kreditni portfelj Skupine (pravne osebe) z vidika fizičnega in tranzicijskega tveganja. V sklopu fizičnega tveganja so bili v preteklih letih opaženi nekateri neugodni dogodki v regiji predvsem na javni infrastrukturi in v kmetijstvu, vendar so jih vlada ali zavarovalnice v veliki meri povrnile, zato niso bistveno vplivali na kakovost kreditnega portfelja ali likvidnost Skupine. Na ravni kreditnega portfelja Skupina ne beleži nobene večje koncentracije do specifičnih industrijskih sektorjev (NACE kategorizacija), ki so izpostavljeni podnebnemu tveganju, pri čemer je vloga tranzicijskega tveganja pomembnejša. Na podlagi panožne segmentacije portfelja in s tem povezanih emisij je izpostavljenost Skupine do emisijsko intenzivnih sektorjev na področju poslovanja s pravnimi osebami razmeroma nizka. Med bolj izpostavljene dejavnosti sodijo energija, promet, industrija in kmetijstvo, pri čemer je izpostavljenost strank z visokimi emisijami v teh panogah precej omejena. NLB Skupina v okviru svoje strategije ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo elektrarne na premog.

Skupina skrbno preučuje potencialna tveganja na področju ugleda in odgovornosti, ki bi lahko izhajala iz trajnostnega financiranja njenih komitentov. Posebna pozornost je namenjena odobravanju novih produktov in spremljanju izpolnjevanja ustreznih meril. Prav tako so vzpostavljeni

dodatni ključni kazalniki tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja glede ESG tveganj. Poleg tega se v okviru Upravljanja neprekinjenega poslovanja Skupine obravnavajo fizična tveganja kot del ESG tveganj na področju operativnega tveganja. Upravljanje neprekinjenega poslovanja se izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Načrti neprekinjenega poslovanja, ki vključujejo relevantna ESG tveganja se pripravljajo za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT in neželenih okoljskih vplivov za omilitev posledic tovrstnih dogodkov.

V letu 2021 je Skupina vzpostavila interni koncept stresnega testiranja tveganj ESG za identifikacijo najpomembnejših finančnih ranljivosti iz naslova tega tveganja. Ta koncept bo dodatno nadgradila z vključitvijo relevantnih ESG podatkov, ko bodo na razpolago. Rezultati internih ESG stresnih testov niso pokazali pomembnih vplivov na kapitalski in likvidnostni položaj NLB Skupine.

Kot sistemsko pomembna institucija je bila Skupina v letu 2022 vključena v okvir ECB podnebnih stresnih testov, ki ga sestavljali trije moduli. Testiranje je bilo izvedeno v prvi polovici leta 2022, skupne rezultate pa je ECB objavila julija 2022. Z izvedbo tega stresnega testiranja je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na reševanje morebitnih finančnih in ekonomskih šokov, ki izhajajo iz podnebnega tveganja. Končni rezultati Skupine so bili znotraj povprečja, ki so ga dosegle primerljive banke.

V letu 2022 je NLB prejela prvo trajnostno bonitetno oceno. Dodeljena ocena odraža nizko tveganje materialno pomembnih finančnih vplivov ESG dejavnikov.

Več informacij o upravljanju tveganj je na voljo v Pojasnilu 6 finančnega dela poročila, Razkritjih po 3. stebru in Poročilu NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v letu 2022.

Proaktivno upravljanje tveganj

v letu 2022

14 b.t.

nizek strošek tveganja na ravni Skupine

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

101

IT in kibernetska varnost

Skupina svojim strankam še naprej zagotavlja trajnostne in učinkovite storitve, ki so podprte z zanesljivimi in varnimi tehnološkimi platformami. Banka prav tako aktivno izvaja program tehnološkega preoblikovanja. Skladno z nadgrajeno strategijo IT, ki je bila sprejeta v letu 2020, je ekipa IT uspešno izpolnila zastavljene roke in začela z izvedbo programa konsolidacije osrednjih bančnih sistemov. IT Varnost, IT Infrastruktura in IT Upravljanje so dosegli pomemben napredek na področju konsolidacije na ravni Skupine. Prav tako je Banka uvedla dodatne poslovne rešitve za Skupino, kot je na primer kontaktni center, nova platforma za razvoj produktov, uvedla je novo digitalno bančno platformo za interni pilotni projekt v Sloveniji. Komercialna banka je bila v celoti integrirana v IT Skupine. V načrtu je poenostavitev infrastrukture in racionalizacija s tremi podatkovnimi centri, konsolidiranimi v letu 2022. Zaradi povečanja splošnih kibernetskih tveganj so zagotavljanju kibernetske varnosti namenili poseben poudarek, dodatne vire in naložbe.

Več kot
1,5
milijona
digitalnih uporabnikov
v Skupini

Infrastruktura in zanesljivost IT

Visoka zmogljivost, ki jo potrjujejo številke

Učinkovitost delovanja IT se spremlja z nizom ustreznih kazalnikov v sklopu vodenja sistema uravnoteženih kazalnikov. Kazalniki kažejo visoko učinkovitost delovanja IT in uspešno obvladovanje tveganj na tem področju. Razpoložljivost informacijskega sistema Banke je z 99,96 % na zelo visoki ravni (2021: 99,98 %), delež nenačrtovanih prekinitev pa je zelo majhen 0,04 % (2021: 0,02 %). Leta 2022 je bilo število dni brez prekinitve delovanja sistema/storitve na ravni 81,1 % (2021: 83,6 %). Z uporabniki informacijskega sistema so sklenjeni Dogovori o zagotavljanju ustrezne ravni storitev (SLA), ki jih Banka uspešno izpolnjuje na visoki ravni. Visoko raven učinkovitosti delovanja so beležile tudi članice Skupine (med 99,87 % in 99,99 %).

Glavne pobude IT Preobrazba

Glavni poudarek je bil na preoblikovanju področja IT z vidika organizacije, skupine, procesov, ljudi in tehnologije. IT je podpiral agilnejši način poslovanja za boljše sodelovanje s poslovnim delom ter s tem zagotavljanje večje učinkovitosti in uspešnosti. Uveden je bil koncept domen v okviru IT Skupine, ki spodbuja deljene ekipe in tehnološke rešitve na ravni celotne Skupine. Kompetenčni center Skupine v Srbiji je bil prenesen iz Banke v ločeno IT storitveno podjetje, ki se imenuje NLB DigIT.

Sprememba pristopa k zagotavljanju rezultatov

Ekipa je z vidika zagotavljanja rešitev zabeležila pomembne dosežke na področju naslednjih novih strateških usmeritev. Uspešno so izvedli migracijo rešitve novega klicnega centra v Sloveniji in BiH, nove platforme za razvoj produktov v Severni Makedoniji in na Kosovu ter uvedli novo digitalno bančno platformo v pilotnem načinu v Sloveniji. Ekipa je nadaljevala z zmanjševanjem odvisnosti od centralnega računalnika in migrirala naslednji niz aplikacij s centralnega računalnika na distribuirane sisteme. Po prevzemu N Banke se je ekipa IT osredotočila na vključevanje področja za IT N Banke v Skupino ter pripravo načrta integracije in migracije.

Konsolidacija osrednjih sistemov

Področje IT je sledilo strategiji osrednjega bančnega sistema in uspešno začelo konsolidirati osrednje bančne sisteme. Zaradi integracije N Banke v Sloveniji je bil potek programa prilagojen tako, da je strategija konsolidacije N Banke zdaj skladna s ciljnim osrednjim bančnim sistemom.

Podjetniška in aplikativna arhitektura

Podjetniška in aplikativna arhitektura se osredotoča na dve ključni področji. Prvo je zagotavljanje rešitev za Skupino, tako da večina novih rešitev predstavlja standard za celotno Skupino v skladu z zadevnimi načrti Skupine. Izbrane so bile nove rešitve za Skupino na področjih digitalnega spletnega portala in Upravljanja odnosov s strankami.

Drugo je postavitve standardiziranega sistema upravljanja podjetniške arhitekture, za katero je bilo zagotovljeno standardno tržno orodje, ki omogoča enostavnejše upravljanje portfelja aplikacij, tveganj, povezanih z zastarelostjo programske opreme, ter tveganj IT in podpore pri definiranju poti preobrazbe.

Povečanje zmogljivosti na ravni Skupine

Zmogljivosti na ravni Skupine so bile bistveno povečane, kompetenčni center Skupine v Beogradu, Srbija, pa je bil prenesen na ločeno IT storitveno podjetje NLB DigIT, katerega ekipa se je v zadnjih dveh letih povečala s 15 na 80 zaposlenih. Z uspešno konsolidacijo treh podatkovnih centrov v Srbiji in Bosni pa se je začela izvedba programa konsolidacije podatkovnih centrov.

Upravljanje podatkov

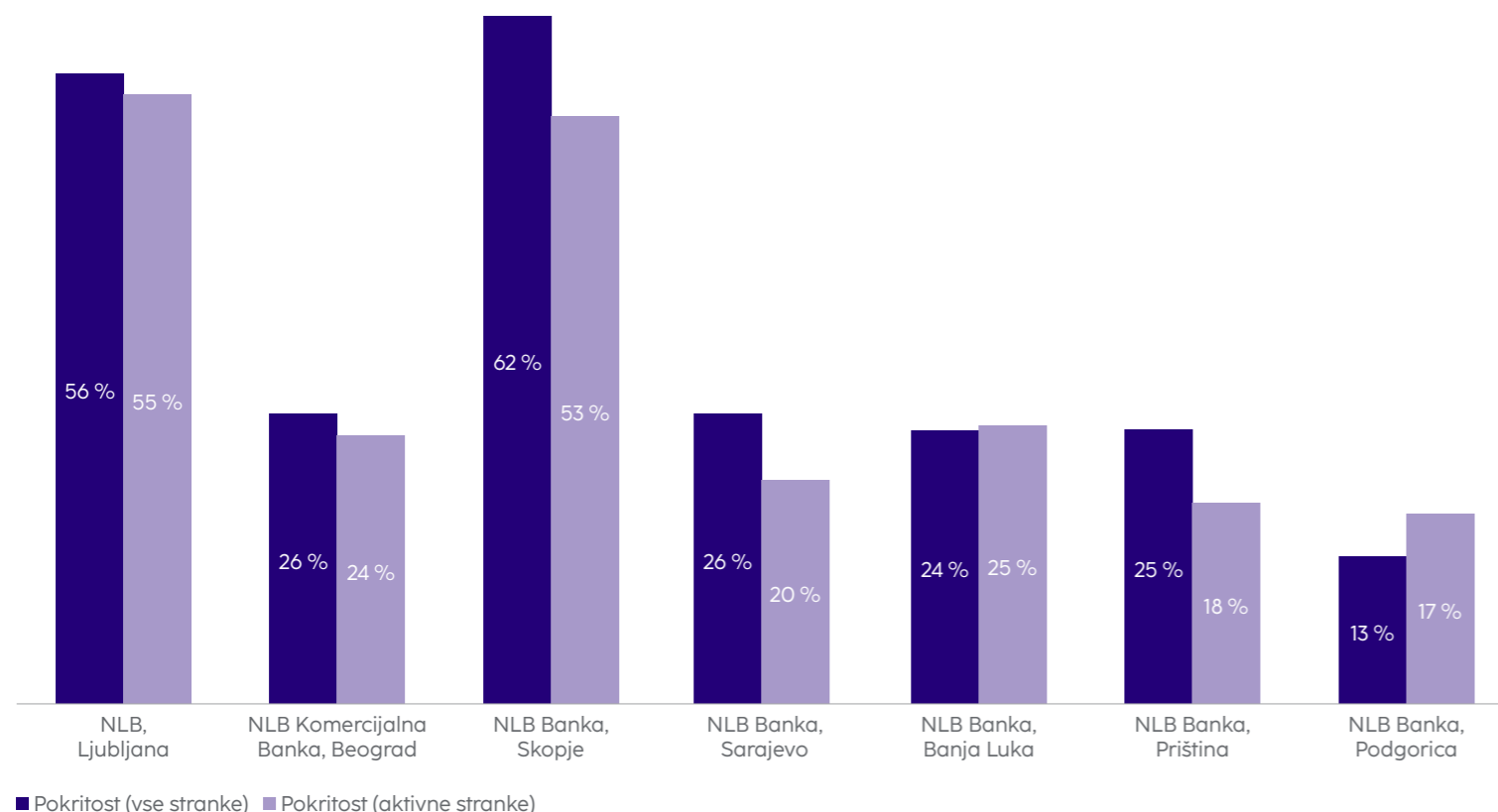
Banka je nadaljevala z vzpostavitvijo platforme za upravljanje podatkov na ravni Skupine, ki zajema podatkovno skladišče Skupine, napredno analitiko, analitiko obvladovanja tveganj, dobičkonosnost, upravljanje podatkov in konsolidirano regulatorno poročanje Skupine.

Digitalna pokritost

Glavni fokus digitalizacije procesov je predvsem v uporabi razpoložljivih, hitro spreminjajočih se tehnoloških orodij, s katerimi želimo povečati učinkovitost poslovanja celotne

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Slika 55: Digitalna pokritost v bankah Skupine na dan 31. decembra 2022



99,96-odstotna
razpoložljivost v NLB

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Skupine preko bolj inovativne, prilagojene, natančne in takojšnje storitve za stranke. Visoka rast na področju uporabe mobilnih telefonov, ki jih v vsakem primeru dnevno uporabljajo za druge namene, ponuja priložnost za prehod več strank na alternativne tržne poti. Skupina si tako prizadeva zagotoviti široko paleto digitalnih rešitev razpoložljivih 24 ur vse dni v tednu, s katerimi se želi približati strankam in jim ponuditi glavne produkte ter kar se da dostopne in prilagojene digitalne storitve. Glavni cilj ostaja digitalna pokritost, s ciljno vrednostjo 55 % strank, ki bodo aktivne prek digitalnih tržnih poti do leta 2025.

Obeti

Banka bo v naslednjih letih še naprej vlagala v novo tehnologijo za uspešno izvedbo poslovne strategije, zlasti na področju digitalnega poslovanja, podatkov, storitev v oblaku in upravljanja odnosov s strankami (CRM), konsolidacije infrastrukture Skupine, poenostavitve osrednjih sistemov, ter za doseganje nadpovprečne uporabniške izkušnje v smislu kakovosti, inovacij, zanesljivosti in varnosti.

Strategija IT v obdobju 2020 - 2024

Konec leta 2020 je bila sprejeta posodobljena Strategija IT, ki vključuje tudi dimenzijo Skupine.



Ustvariti najboljšo tehnološko ekipo za digitalno bančništvo v regiji JVE.



Omogočiti najboljšo uporabniško izkušnjo strankam in zaposlenim z zanesljivimi, učinkovitimi, varnimi ter dostopnimi rešitvami IT z možnostjo nadgradnje.



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

Kibernetska varnost

Krepitev ekipe in izvedba novih rešitev

Skupina posebno pozornost posveča kibernetiski varnosti in posledično zagotavljanju zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti podatkov ter informacij in sistemov na področju IT, ki podpirajo bančne storitve in produkte za stranke. Kibernetska varnost v Skupini se stalno preverja in nadgrajuje z ocenjevanjem varnosti, neodvisnimi pregledi in varnostnim testiranjem, prav tako pa jo na svojih sejah redno obravnavajo Nadzorna skupina za informacijsko varnost Banke, Odbor za operativna tveganja in Uprava. V letu 2022 je Skupina povečala svojo zmogljivost na kadrovskega področju, saj je zaposlila specialiste na različnih področjih, dodatno pa je uvedla tudi izboljšave na področju upravljanja ranljivosti, kjer vse članice Skupine uporabljajo poenoteno rešitev in konfiguracijo. Ekipa je tako sposobna izvajati preglede na zahtevo in ostajati v koraku z globalnimi trendi ter najnovejšimi objavljenimi ranljivostmi, kar omogoča bolj proaktiven pristop k celotnemu postopku odprave ranljivosti v Skupini. V Skupini je bila potrjena uvedba enotnega požarnega zidu (Cloud Web Application Firewall), postopek migracije se je že pričel v vseh bankah Skupine. Cilj tega je združiti vse javno dostopne aplikacije znotraj enega samega orodja za spremljanje in zagotavljanje varnosti. Največji dosežek ekipe Skupine za kibernetisko varnost je dejstvo, da so imele v letu 2022 skoraj vse bančne članice posamezne zahteve za različne storitve penetracijskih testov, ki jih je ekipa uspešno izvedla. Več informacij o kibernetiski varnosti je na voljo v poglavju [Regulativno okolje](#).


Vsi zaposleni so se udeležili izobraževanja, poteka stalna izmenjava informacij

Vsi zaposleni v Skupini se stalno izobražujejo o pomembnosti informacijske/kibernetiske varnosti in tehnikah socialnega inženiringa. Bančne članice Skupine svojim zaposlenim in strankam zagotavljajo varnostna obvestila, zlasti v primeru nevarnosti v (globalnem) okolju, ki bi lahko vplivala na podporne sisteme bank oziroma njihove produkte, storitve in stranke. Banka ravno tako preverja ozaveščenost svojih zaposlenih s simulacijami napadov socialnega inženiringa. Ekipa Skupine s podatki o potencialnih grožnjah seznanja vse članice Skupine, vključno z informacijami o najnovejših grožnjah in priporočilih za ublažitvene ukrepe. Poleg redne simulacije zabljanja (phishing) je ekipa Skupine za kibernetisko varnost vzpostavila svojo lastno platformo za zabljanje in uspešno opravila simulacijo v NLB Banki, Sarajevo kot pilotni projekt za vse ostale članice. Redne, nadzorovane simulacije ohranjajo ozaveščenost zaposlenih na najvišji ravni.

Krepitev ekipe
in dodatne naložbe v

kibernetisko varnost

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo



NLB Banka, Skopje je v letu 2022 potrdila svoj položaj sistemsko pomembne banke z visokim tržnim deležem. Dosegli smo pozitivne poslovne rezultate in napovedali novo poglavje v našem poslovanju – naložbo v pridruženo družbo NLB Lease&Go, Skopje.

Boljše sledi, ki jih ustvarjamo, in uspešno poslovanje naše banke so potrdili številne nagrade in priznanja, na primer za Najboljšo banko v Makedoniji za leto 2021 po izbiri ugledne revije EMEA Finance, pet nagrad na letni lestvici revije Finance Central Europe, tri priznanja centra Visa za banko, ki kaže izjemne rezultate, ne samo v Severni Makedoniji, ampak tudi v celotni jugovzhodni Evropi, in priznanje za Banko leta priznane mednarodne finančne revije The Banker že 11. leto zapored.

Upravljanje kadrov

Skupina se kot vodilna bančna skupina na trgu zaveda pomembnosti vlaganja v zaposlene. Zavzeti zaposleni pomembno prispevajo k poslovnim ciljem in rezultatom, zato Skupina nadaljuje z dolgoletno tradicijo vlaganja v razvoj zaposlenih, hkrati pa išče nove pristope ter uvaja nove prakse za izboljšanje organizacijske kulture, vodenja in izkušnje zaposlenih. Nenehno si tudi prizadeva utrditi svoj položaj najboljšega delodajalca (Top Employer) na trgu delovne sile.

Število zaposlenih

Število zaposlenih

Skupina nadaljuje z optimizacijo procesov in zagotavljanjem ustreznega števila zaposlenih. Zaradi prevzema N Banke se je število zaposlenih povečalo na 8.475, nato pa se je do konca leta 2022 postopoma zmanjšalo na 8.228.

Delo od doma

Skupina svojim zaposlenim stalno omogoča delo od doma (na daljavo), če njihova prisotnost v prostorih Skupine ni nujna za izvedbo poslovnega procesa (Skupina: 36 %, NLB: 59 %). S tem svojim zaposlenim ponujamo možnost boljšega usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja, če si to želijo.

»Top Employer«

v letu 2022 že 7. leto zapored.

Tabela 35: Število zaposlenih v Skupini po državah

Država	31. dec. 2022	31. dec. 2021	Sprememba na letni ravni
Slovenija	2.833 (NLB: 2.418, drugo: 415)	2.619 (NLB: 2.510, drugo: 109)	+214 (NLB: -92, drugo: +306)
Srbija	2.614	2.901	-287
Severna Makedonija	954	877	+77
BiH	971	942	+29
Kosovo	467	463	+4
Črna gora	380	374	+6
Nemčija	1	1	0
Švica	2	2	0
Hrvaška	6	6	0
Skupina skupaj	8.228	8.185	+43

Prizadevanja za ohranitev naziva »Top Employer«

»Top Employer«

Skupina še naprej razvija svoje kadrovske prakse na podlagi povratnih informacij priznanih ustanov in primerjave z najboljšimi kadrovskimi praksami v globalnem okolju. V letu 2022 je Banka ponovno, že sedmo leto zapored, prejela priznanje kot najboljši delodajalec »Top Employer«, ki ga podeljuje nizozemski inštitut Top Employers, in sicer na podlagi izkazane visoke stopnje strokovnega znanja in prispevka na področju kadrovske strategije, vodenja, digitalizacije, privabljanja talentov, upravljanja uspešnosti poslovanja, trajnostnega poslovanja in še veliko več. Banka si bo tudi v prihodnje prizadevala zagotavljati še bolj stimulatívno delovno okolje.

Nadaljevanje dolge tradicije vlaganja v zaposlene

Organizacijska kultura

Organizacijska kultura je pomembna gonilna sila razvoja in uspešnosti družbe, zaradi česar se je Skupina odločila, da bo k njenemu razvoju pristopila na aktiven in celosten način.

Po merjenju organizacijske kulture so aktivnosti osredotočene na izboljšanje organizacijske kulture v smeri bolj konstruktivnih slogov delovanja, ki bodo podpirali usmeritev NLB v prihodnosti. V celotni Skupini so bile konec leta 2021 organizirane fokusne skupine na treh glavnih področjih, in sicer z namenom definiranja pobud za izboljšave. V letu 2022 smo sprejeli tudi posodobljene vrednote NLB, kot so jih na delavnicah opredelili zaposleni na vseh ravneh in v celotni Skupini, ter jih pričeli izvajati s številnimi pobudami. Izvedena sta bila tudi ocenjevanje kompetenc vodstva po metodi 360 stopinjske povratne informacije ter načrtovanje individualnega razvoja z namenom izboljšanja organizacijske kulture.

Razvoj vodstvenih veščin

Na zadovoljstvo zaposlenih bistveno vpliva njihovo delovno okolje, pomembno vlogo pri vzpostavitvi produktivnega ozračja pa imajo vodje na vseh ravneh. Skupina aktivno razvija vodstvene kompetence višjega vodstva, ki so usklajene z dejavnostmi spreminjajoče se organizacijske kulture. Na tem področju sta bili letos izvedeni dve pomembni dejavnosti:

- povratne informacije M/I in L/I 360 o vplivu vodstvenih vedenj na kulturo - vsi člani uprave in direktorji na področju podpravo (B in B1) so prejeli povratne informacije in coaching z namenom opredelitve razvojnih načrtov;
- v celotni Skupini je bila izvedena ocena vodstvenih sposobnosti (Boyden Assessment), na podlagi rezultatov pa bodo v prihodnjih letih pripravljene razvojne načrte in izvedene predlagane razvojne aktivnosti z namenom izboljšanja kulture ter v skladu s strategijo Banke.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

106

Nasledstvo

Z namenom zagotavljanja kontinuitete vodenja v vseh članicah Skupine identificiramo potencialne naslednike za vodstvene pozicije.

Razvoj talentov

Skupina med svojimi zaposlenimi identificira talente na področju vodenja, stroke ter mlade talente, ki jim zagotavlja dodatne priložnosti, znanje in veščine ter individualne razvojne dejavnosti, potrebne za obvladovanje in vodenje v izzivih prihodnosti. Letošnje osrednje teme so bile obvladovanje sprememb, tehnološki trendi, komunikacija, podatkovna analitika in vizualizacija podatkov, skupaj z aktivnostmi individualnega razvoja talentov.

Mobilnost

Vse članice so sprejele politiko mobilnosti, s katero pospešujemo in spodbujamo mobilnost znotraj Skupine. V tem letu so bile vzpostavljene virtualne ekipe in izvedene določene rotacije delovnih mest in stalne premestitve znotraj Skupine.

Zadržanje

Prenovili smo politike in strategije zadržanja kadrov v celotni Skupini, s čimer si prizadevamo za boljše reševanje sedanjih in bodočih izzivov ter uspešnejši nastop na zahtevnem trgu delovne sile.

Razvoj blagovne znamke delodajalca NLB

Da bi privabili vrhunske talente po vsej regiji, je Skupina prepoznala potrebo po aktivnem razvoju svoje blagovne znamke delodajalca. Izvedla je notranje in zunanje raziskave ter pogovore z deležniki in več fokusnimi skupinami, da bi opredelila atraktivno ponudbo delodajalca. Na podlagi te analize so bila pripravljena izhodišča naše blagovne znamke delodajalca in prednosti, ki jih lahko nudimo zaposlenim.

Prav tako smo se na ravni celotne Skupine osredotočili na sodelovanje z univerzami, s pomočjo katerih bi lahko vzpostavili povezavo s potencialnimi bodočimi zaposlenimi in dvignili raven ozaveščenosti o Skupini kot privlačnem delodajalcu.

Zaposlitev – Hackathon na temo podatkovne analitike

Strateška usmeritev Banke opredeljuje zaposlovanje novih profilov, ki so potrebni na ravni Skupine. Skladno s tem je Skupina nadaljevala z organizacijo zunanjih in notranjih NLB računalniških tekmovanj - hackathonov. Letos smo izvedli dve tekmovanji na temo podatkovne znanosti z namenom opredelitve notranjih in zunanjih talentov v domači regiji ter promocije Banke kot zaželenega delodajalca.

Zavzetost zaposlenih

Ključni v tem procesu sta motivacija in zavzetost zaposlenih. Leta 2022 je v raziskavi sodelovalo 73 % zaposlenih.

Slika 56: Zavzetost zaposlenih v NLB Skupini v letu 2022

Zavzeti	44 %
Niso zavzeti	39 %
Aktivno nezavzeti	17 %

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

NLB Skupina šteje

8.228

zaposlenih.

Vsebina

107

Pripravljenost za spopadanje s prihodnjimi izzivi

Različne dejavnosti usposabljanja za sprejemanje sprememb

Skupina si prizadeva za visoko kakovost in standarde sodobne učeče se organizacije.

Zaradi hitro spreminjajočega se okolja smo razširili nabor izobraževanj in usposabljanj, s čimer želimo nasloviti številna področja (npr. upravljanje sprememb, podatkovna analitika, digitalne veščine, družbena in okoljska ozaveščenost, prevzemi in združitev itd.), ki spreminjajo naše poslovanje in okolje.

Naš cilj je izobraževalne programe prilagoditi zahtevam, željam in ciljem zaposlenih. Poleg širokega nabora izobraževalnih vsebin za zaposlene organiziramo predavanja in delavnice v učilnicah (interna in eksterna izobraževanja).

Usposabljanje, e-učenje

Večino ur usposabljanja v Skupini zagotovimo v obliki internega usposabljanja (37 %) in spletnih učnih programov (37 %). Sledita zunanje izobraževanje (18 %) in izobraževanje na spletni platformi za samoučenje Udemy for Business (8 %).

Učenje prek spleta z dostopom do več kot 7000 tečajev

Leta 2022 je bil Udemy for Business uveden na ravni celotne Skupine in tako na voljo velikemu številu zaposlenih, ki so lahko dostopali do več kot 7000 različnih programov v angleškem jeziku. Zaposlenim smo želeli omogočiti dostop do kakovostnih tečajev ter jim tako ponuditi priložnost za dodatno izpopolnjevanje in jih s tem dobro pripraviti na delovne izzive prihodnosti.

Zdravje in dobro počutje

Ustvarjanje delovnega okolja

Skupina je zavezana k ozaveščanju zaposlenih o zdravem načinu življenja, saj promovira dejavnosti, ki krepijo zdravje in zadovoljstvo zaposlenih, ter si prizadeva za delovno okolje, ki omogoča kakovostne medsebojne odnose in ustrezno ravnovesje ter usklajevanje poslovnega in zasebnega življenja, zaradi česar smo tudi imetniki certifikata DPP Družini prijaznega podjetja.

Promocija zdravih navad in novi ukrepi na področju zdravja in varstva pri delu

Izvedli smo številna izobraževanja s področja Zdrave banke s poudarkom na obvladovanju stresa, promociji zdravih navad, skrbi za mentalno zdravje, čuječnosti in komunikacijskih

veščinah. V obdobju od maja do novembra je Banka izvedla športni izziv »Tour de NLB Group«, katerega namen je bil spodbuditi in motivirati zaposlene, da se čim več gibljejo (zelen cilj: narediti 10000 korakov dnevno). Akcija je imela tudi dobrodelno noto (donacija).

Sistem nagrajevanja kot motivacija za zavzete in predane zaposlene

Plača zaposlenega, ki dela v družbi znotraj Skupine, je sestavljena iz naslednjih komponent:

Fiksni del	Določi se glede na zahtevnost dela, za katerega je delavec sklenil pogodbo o zaposlitvi. Odrvisen od uspešnosti zaposlenega. Ocenjevanje in nagrajevanje zaposlenih poteka na naslednji način: - četrtletno ali polletno nagrajevanje in - letna izplačila nagrade glede na poslovno uspešnost banke, v kateri delajo.
Variabilni del	Ocenjevanje delovne uspešnosti opravi vodja organizacijske enote zaposlenega na podlagi pristopa od zgoraj navzdol, in sicer z ocenjevanjem dosežkov zaposlenega glede na predhodno določene cilje za posamezno ocenjevalno obdobje (četrtletje ali polletje). Cilji so določeni po metodi »SMART«, kar pomeni, da morajo biti jasni, merljivi, dosegljivi, realni in opredeljeni s časovnim okvirom.

Politika prejemkov članov Nadzornega sveta in članov Uprave

19. oktobra 2022 je Nadzorni svet NLB sprejel spremenjeno Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB. Politika prejemkov je bila 12. decembra 2022 dana na glasovanje Skupščini delničarjev. Glasovanje na Skupščini je posvetovalne narave.

Člani Nadzornega sveta lahko prejmejo nagrado, ki je skladna z ustreznim sklepom Skupščine Banke.

Člani Uprave prejmejo prejemke, ki so sestavljeni iz fiksnega dela in variabilnega dela plače. Variabilni del plače posameznega člana Uprave se dodeli in izplača v denarju, če znesek variabilnega dela ne presega 50.000 EUR in ni višji od ene tretjine skupnih prejemkov posameznega člana Uprave v določenem poslovnem letu. Variabilni del plače posameznega člana Uprave se dodeli in izplača v denarju in finančnih instrumentov, če znesek variabilnega dela plače presega 50.000 EUR in je višji od ene tretjine skupnih prejemkov posameznega člana Uprave v določenem poslovnem letu.

Vsaj 50 % variabilnega dela plače člana Uprave za posamezno poslovno leto se odloži za obdobje najmanj pet let, ki se začne na dan plačila neodloženega dela variabilnega dela plače.

Politika prejemkov zaposlenih v NLB in v Skupini

V Politiki prejemkov za zaposlene v Skupini je predstavljen osnovni okvir načel za nagrajevanje zaposlenih. Politika prejemkov opredeljuje fiksno in variabilno nagrajevanje, sistem določanja ciljev in meril poslovne uspešnosti (KPI) ter pogojev za dodelitev in izplačilo variabilnega dela nagrade, vključno z odložitvijo, malusom, zadržanjem in vračilom variabilnega dela za opredeljene zaposlene, ter odpravnine in nadomestila za prepoved konkuriranja za opredeljene zaposlene ter pokojninske ugodnosti za vse zaposlene.



- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Politika raznolikosti

Okvir

Politika raznolikosti določa zaveze Banke za zagotavljanje raznolikosti v zastopanosti upravljalnega organa in višjega vodstva glede določenih vidikov, pri katerih so specifični cilji in izvedba teh ciljev povezani s strukturo glede na spol, starost, strokovne kompetence, veščine in izkušnje, stalnost sestave upravljalnega organa in višjega vodstva, mednarodne izkušnje, osebno integriteto in geografski izvor.

Cilji

- Pokrivajo ustrezno širok razpon znanj, veščin in izkušenj svojih članov in so pripravljeni glede na naslednja merila: izkušnje, ugled, obvladovanje nasprotij interesov, neodvisnost delovanja in časovna razpoložljivost ter usposobljenost upravljalnega organa kot celote.
- Raznolikost z vidika zastopanosti spolov.
- Raznolikost v smislu starostne strukture, ki bi morala kar v največji meri odražati starostno strukturo v Banki.
- Raznolikost v smislu mednarodnih izkušenj.
- Stalnost sestave upravljalnega organa in višjega vodstva.
- Najvišja možna pričakovanja glede osebne integritete in raznolikost glede na geografski izvor.

Cilji politike se razumno uporabljajo tudi za zagotavljanje raznolikosti širšega vodstva.

Tabela 36: Raznolikost – pregled upravljalnih organov in višjega vodstva

	Nadzorni svet NLB		Uprava NLB		Višje vodstvo NLB	
	2022	Načrt za 2023	2022	Načrt za 2023	2022	Načrt za 2023
Širok nabor znanja, usposobljenost in strokovne izkušnje	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Mednarodne izkušnje članov na različnih področjih	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko
Kontinuiteta upravljalnega organa	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Osebnostna integriteta	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Geografski izvor	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Nizko	Nizko
	20-30 = 0	0	20-30 = 0	0	20-30 = 0	0
	30-40 = 0	0	30-40 = 0	0	30-40 = 3	1
Starostna struktura	40-50 = 1	2	40-50 = 3	2	40-50 = 20	18
	50-60 = 7	5	50-60 = 3	4	50-60 = 13	16
	60+ = 2	5	60+ = 0	0	60+ = 1	2
Delež žensk	30 %	42 %	16,7 %	16,7 %	41 %	45 %

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Korporativno upravljanje

Korporativno upravljanje Banke temelji na zakonodaji RS, zlasti (a ne izključno) na določbah Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, ustreznih Smernicah o notranjem upravljanju organa EBA, Smernicah EBA o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij ter Smernicah EBA o preudarnih politikah prejemkov in predpisov EU na področju trajnosti in drugih ustreznih predpisov RS in EU.

Poleg zavezujočega zakonskega okvira Banka deluje tudi po načelih slovenskega Kodeksa upravljanja delniških družb, ki velja od 1. januarja 2022. Z namenom uskladitve z omenjenim kodeksom so bile v letu 2022 v banki nadgrajene številne interne politike. Kodeks opredeljuje načela upravljanja in vodenja, ki temeljijo na načelu »spoštuje ali pojasni«, in sicer za družbe, ki kotirajo na Ljubljanski borzi. Odstopanja od priporočil omenjenega kodeksa so objavljena v Izjavi o upravljanju NLB, ki je pripravljena v okviru Letnega poročila NLB Skupine. Omenjena Izjava je pripravljena skladno s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Izjava je objavljena tudi na spletni strani Banke in na spletni strani Ljubljanske borze – SEOnet.

Pravilniki in postopki

Korporativno upravljanje Banke vključuje proces, v okviru katerega so določeni, se uresničujejo in nadzirajo cilji Banke, v zadnjem času pa postaja tudi vse bolj učinkovit način usmerjanja pobud vlagateljev v zvezi s trajnostnim poslovanjem. Načela korporativnega upravljanja opredeljujejo porazdelitev pravic in odgovornosti med različnimi deležniki v Banki (Uprava in Nadzorni svet, delničarji, vlagatelji, upniki, revizorji, regulatorji in drugi deležniki) ter vključujejo pravila in postopke za sprejemanje odločitev glede delovanja Banke. Najpomembnejši pravilniki in postopki so:

Statut NLB d.d.

Skladno z veljavnim Zakonom o bančništvu (ZBan-3) in Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter Statutom NLB ima Banka vzpostavljen dvotirni sistem upravljanja, po katerem Banko upravlja Uprava, njeno delovanje pa nadzira Nadzorni svet (<http://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>). Delničarji svoje pravice uresničujejo na Skupščinah delničarjev.

Politika korporativnega upravljanja NLB in Politika korporativnega upravljanja NLB Skupine

Okvir korporativnega upravljanja, ki ga skupaj oblikujeta Uprava in Nadzorni svet Banke, je Politika korporativnega upravljanja NLB (februar 2023). V politiki se Uprava in Nadzorni svet Banke zavežeta in javno razkrijeta delničarjem, strankam, upnikom, zaposlenim in drugim deležnikom kot celota ter pojasnita, kako bosta upravljala in nadzirala Banko ter kateri kodeks korporativnega upravljanja bo Banka uporabljala pri svojem poslovanju (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>). Politiko korporativnega upravljanja NLB je treba obravnavati skupaj s Politiko korporativnega upravljanja NLB Skupine, v kateri so določena in urejena načela ter mehanizmi korporativnega upravljanja v članicah Skupine (razen NLB).

Kodeks ravnanja NLB Skupine

Kodeks ravnanja NLB Skupine opredeljuje vrednote, poslanstvo in ključna načela ravnanja, ki so opredeljena skupaj z določenimi usmeritvami, h katerim je zavezana Skupina. Kodeks opisuje vrednote in osnovna načela etičnega poslovnega ravnanja, ki ga Skupina upošteva in spodbuja ter enako pričakuje tudi od vseh ostalih v Skupini. Ključni element korporativne kulture Skupine je delovanje po načelu odgovornosti in integritete. Kodeks od vsakega zaposlenega, ne glede na delovno mesto ali lokacijo dela, in od vsakega drugega deležnika NLB Skupine zahteva, da ravna v skladu z najvišjimi standardi integritete (<https://www.nlb.si/kodeks>).

Dejavniki družbene in okoljske odgovornosti (ESG) in posredni ekonomski dejavniki se celostno priznavajo in upravljajo skladno s standardi okvira za globalno poročanje GRI (Global Reporting Initiative – Global Standards (GRI GS)). Ključne informacije o družbeni in okoljski ozaveščenosti (ESG) so objavljene v naslednjih poglavjih tega poročila in na drugih povezanih spletnih straneh:

Okolje (E):

- v poglavju Trajnost,
- v posebej objavljenem Poročilu o trajnostnem poslovanju NLB Skupine v letu 2022 na spletni strani Banke,
- v poglavju Obvladovanje tveganj, podpoglavje Vključitev tveganj ESG,
- v poglavju Izjava o upravljanju tveganj,
- v ločenem poročilu Razkritja v okviru 3. stebra so razkrita tveganja ESG.
- v Pojasnilu 6 finančnega dela poročila.

Družba (S):

- v poglavju Upravljanje kadrov,
- v poglavjih o raznolikosti in nagrajevanju v ločenem poročilu Razkritja v okviru 3. stebra, skladno z baselskimi standardi,
- v Politiki prejemkov, ki je javno objavljena na spletni strani Banke.

Upravljanje (G):

- v tem poglavju poročila,
- v poglavju Izjava o upravljanju NLB in na spletni strani Banke ter na spletni strani Ljubljanske borze.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Organi upravljanja Banke

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



Skupščina delničarjev

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zvezi s poslovanjem Banke na skupščinah. Skupščina Banke sprejema odločitve skladno z zakonodajo in Statutom Banke. 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 (predstavnikov kapitala), nagrajevanje članov Nadzornega sveta in Uprave ter pooblastila glede značilnosti izdaje vrednostnih papirjev.

V letu 2022 sta bili dve Skupščini. Delničarji NLB so se 20. junija 2022 sestali na 38. Skupščini delničarjev. Ta je bila organizirana v hibridni obliki, in sicer delno v živo ter delno po spletu. Na Skupščini so se delničarji seznanili s sprejetim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2021, Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2021, Poročilom o prejemkih za poslovno leto 2021 in Dodatnimi informacijami k Poročilu o nagrajevanju za poslovno leto 2021 na podlagi izhodišč SDH. Delničarji so odločali tudi o razporeditvi bilančnega dobička za leto 2021 ter podelili razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu NLB za prejšnje leto.

Delničarji so odločali tudi o uporabi bilančnega dobička za leto 2021. Bilančni dobiček Banke dne 31. decembra 2021 je znašal 458.266.602,05 EUR. Delničarji so odločili, da se del bilančnega dobička v skupni višini 50 mio EUR izplača delničarjem v obliki dividend, kar pomeni 2,50 EUR bruto na delnico (prva tranša).

Skupščina NLB se je seznanila tudi z raznimi poročili in glasovala o predlogu sprememb in dopolnitev Statuta NLB, imenovala revizijsko družbo KPMG Slovenija d.o.o. kot revizorja NLB za poslovna leta 2023–2026 in sprejela Politiko za zagotavljanje raznolikosti upravljalvskega organa in višjega vodstva.

Na 39. Skupščini NLB, ki je potekala 12. decembra 2022, so delničarji potrdili dodatno delitev bilančnega dobička za leto 2021, in sicer drugo tranšo izplačil dividend v višini 2,50 EUR na delnico, kar pomeni, da je bilo celotno izplačilo dividend v letu 2022 100 mio EUR. Preostali del bilančnega dobička NLB ostane nerazporejen kot zadržani dobiček.

Na Skupščini so delničarji NLB glasovali tudi o Politiki prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB ter se seznanili s prenehanjem mandata dveh članic Nadzornega sveta NLB – predstavnic delavcev, in sicer:

- zaradi izjave o prenehanju funkcije članice Nadzornega sveta NLB – predstavnice delavcev, ki jo je Janja Žabjek Dolinšek zaradi odhoda iz NLB predložila 26. maja 2022, njen mandat je prenehal 8. julija 2022 z odpoklicem Sveta delavcev,
- Svet delavcev NLB je 12. septembra 2022 sprejel sklep o odpoklicu Bojane Šteblaj z mesta članice Nadzornega sveta NLB – predstavnice delavcev, zato je njen mandat na položaju članice Nadzornega sveta NLB prenehal 12. septembra 2022.

Več informacij o delu Skupščine delničarjev je na voljo v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#), na [spletni strani Banke](#) in na spletni strani [Ljubljanske borze \(SEOnet\)](#).

Nadzorni svet

Skladno s Statutom je Nadzorni svet Banke sestavljen iz 12 članov, od katerih jih osem zastopa interese delničarjev, štirje pa interese zaposlenih. Člane Nadzornega sveta Banke, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in odpokliče Skupščina Banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet Banke. Člane Nadzornega sveta Banke, ki zastopajo interese delavcev, izvoli in odpokliče Svet delavcev Banke. Vsi člani Nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki.

Po stanju na dan 31. decembra 2022:



(i) V letu 2022 sta bili še dodatni dve članici – predstavnici delavcev ženskega spola, več informacij spodaj.

V tretjem četrtletju 2022 sta bili v sestavi Nadzornega sveta dve spremembi. Janja Žabjek Dolinšek je 26. maja 2022 predložila izjavo o prenehanju funkcije članice Nadzornega sveta NLB – predstavnice delavcev, na podlagi katere je njen mandat prenehal 8. julija 2022 z odpoklicem Sveta delavcev. Svet delavcev NLB je 12. septembra 2022 sprejel sklep o odpoklicu Bojane Šteblaj z mesta članice Nadzornega sveta NLB – predstavnice delavcev, zato je njen mandat prenehal 12. septembra 2022. Na zasedanju dne 12. septembra 2022 se je Skupščina NLB seznanila s prenehanjem mandata dveh članic Nadzornega sveta NLB – predstavnic delavcev.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Na dan 31. decembra 2022 je Nadzorni svet deloval v naslednji sestavi:

Predstavniki kapitala

mag. Primož Karpe predsednik Mandat: 2016–2020, podaljšan za obdobje 2020–2024	Andreas Kligen namestnik predsednika Mandat: 2015–2019, podaljšan za obdobje 2019–2023
ŽIVLJENJEPIS	ŽIVLJENJEPIS
Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za imenovanja (predsednik) • Komisija za revizijo (član) • Komisija za operativno in IT (član) 	<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za imenovanja (namestnik predsednika) • Komisija za tveganja (predsednik) • Komisija za operativno in IT (član)
Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:	Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
<ul style="list-style-type: none"> • Angler d.o.o. – direktor • Aroma Global 3 Ltd. – predsednik nadzornega sveta 	<ul style="list-style-type: none"> • Credit Bank of Moscow – član nadzornega sveta (do 14. marca 2022) • Kyrgyz Investment and Credit Bank CISC – član upravnega odbora • Nepi Rockcastle n.v. – vodilni neodvisni neizvršni direktor

David Eric Simon član Mandat: 2016–2020, podaljšan za obdobje 2020–2024	dr. Islam Osama Zekry član Mandat: 2021–2025
ŽIVLJENJEPIS	ŽIVLJENJEPIS
Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za revizijo (predsednik) • Komisija za tveganja (član) 	<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za operativno in IT (namestnik predsednika) • Komisija za tveganja (član)
Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:	Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
<ul style="list-style-type: none"> • Jihlavan a.s. – predsednik Nadzornega sveta • Czech Aerospace industries sro – zakoniti zastopnik • Central Europe Industry Partners a.s. – edini član nadzornega sveta 	<ul style="list-style-type: none"> • CIB Housing association, Egipt – predsednik nadzornega sveta • Egypt AI Council (Ministrstvo za komunikacije in informacijsko tehnologijo) – član nadzornega sveta

univ. dipl. pravnik Shrenik Dhirajjal Davda član Mandat: 2019–2023	mag. Mark William Lane Richards član Mandat: 2019–2023
ŽIVLJENJEPIS	ŽIVLJENJEPIS
Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za tveganja (namestnik predsednika) • Komisija za prejemke (član) • Komisija za revizijo (namestnik predsednika) 	<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za operativno in IT (predsednik) • Komisija za prejemke (namestnik predsednika) • Komisija za tveganja (član)
Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:	Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
<ul style="list-style-type: none"> • PJSC Ukgasbank – neodvisni član nadzornega sveta • IPSO, UK – neodvisni član odbora (od 8. marca 2022) 	<ul style="list-style-type: none"> • Vencap International pic Ukraine (UK) – predsednik • Berry Palmer & Lyle Ltd. (BPL Global) (Lloyds of London Insurance Broker) – neizvršni direktor • Sheffield Haworth Ltd – neizvršni direktor

Gregor Rok Kastelic član Mandat: 2020–2024	dr. Verica Trstenjak članica Mandat: 2020–2024
ŽIVLJENJEPIS	ŽIVLJENJEPIS
Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za prejemke (predsednik) • Komisija za revizijo (član) • Komisija za tveganja (član) 	<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za imenovanja (članica)
Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:	Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
<ul style="list-style-type: none"> • Nobeno 	<ul style="list-style-type: none"> • Agencija Evropske Unije za temeljne pravice, Dunaj – članica upravnega in izvršnega odbora (do junija 2022)

Predstavniki zaposlenih

mag. Tadeja Žbontar Rems član Mandat: 2021–2025	mag. Sergeja Kočar član Mandat: 2020–2024
ŽIVLJENJEPIS	ŽIVLJENJEPIS
Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za operativno in IT (članica) 	<ul style="list-style-type: none"> • Komisija za imenovanja (članica) • Komisija za prejemke (članica)
Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:	Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
<ul style="list-style-type: none"> • Nobeno 	<ul style="list-style-type: none"> • Nobeno

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

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Komisije Nadzornega sveta

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

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

Komisija za revizijo	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja	Komisija za prejeme	Komisija za operativno in IT
David Eric Simon, predsednik	Andreas Klingen, predsednik	Primož Karpe, predsednik	Gregor Rok Kastelic, predsednik	Mark William Lane Richards, predsednik
Shrenik Dhirajlal Davda, namestnik predsednika	Shrenik Dhirajlal Davda, namestnik predsednika	Andreas Klingen, namestnik predsednika	Mark William Lane Richards, namestnik predsednika	Islam Osama Zekry, namestnik predsednika
Primož Karpe, član	Islam Osama Zekry, član	Verica Trstenjak, članica	Shrenik Dhirajlal Davda, član	Andreas Klingen, član
Gregor Rok Kastelic, član	Mark William Lane Richards, član	Sergeja Kočar, članica	Sergeja Kočar, članica	Primož Karpe, član
	David Eric Simon, član	Bojana Šteblaj, članica (do 12. septembra 2022)	Bojana Šteblaj, članica (do 12. septembra 2022)	Tadeja Žbontar Rems, članica
	Gregor Rok Kastelic, član			Janja Žabjek Dolinšek, članica (do 8. julija 2022)

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Uprava

Uprava vodi Banko ter upravlja njeno vsakodnevno poslovanje samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z zakonom in Statutom NLB. Skladno s Statutom ima lahko Uprava od tri do sedem članov (predsednika Uprave in do šest članov), ki jih imenuje in razrešuje Nadzorni svet. Predsednik in člani Uprave so imenovani za obdobje petih let, lahko so ponovno imenovani, lahko pa so tudi predčasno odpoklicani skladno z zakonom in Statutom.

Po stanju na dan 31. decembra 2022:



Dne 20. januarja 2022 je Nadzorni svet imenoval tri nove člane Uprave, in sicer Hedviko Usenik, Antonia Argirja in Andreja Lasiča. Funkcije so nastopili 28. aprila 2022, potem ko so prejeli soglasje regulatorja. Vsi prihajajo iz NLB ali iz Skupine, imajo bogate izkušnje in njihovi pretekli rezultati kažejo, da ustvarjajo dodano vrednost. Po razširitvi tako Upravo sestavljajo predsednik Blaž Brodnjak, član Archibald Kremser, odgovoren za finančno področje (CFO), član Andreas Burkhardt, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO), članica Hedvika Usenik, odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo (CMO), član Andrej Lasič, odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo (CMO), in član Antonio Argir, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije.

Na dan 31. decembra 2022 je bila sestava Uprave naslednja:



Blaž Brodnjak
predsednik uprave
Mandat: 2012–2016, 2016–2021,
podaljšan za obdobje 2021–2026
(predsednik uprave od 2016)

ŽIVLJENJEPIS

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Več kot 22 let izkušenj na vodstvenih položajih na vseh stopnjah v mednarodnih bančnih skupinah.
- Prejel naziv »Manager leta 2022«, ki ga podeljuje slovensko Združenje Manager.
- Bil je predsednik ali član nadzornih svetov 13 komercialnih bank v šestih državah, treh zavarovalnic v treh državah, vodil je družbo za upravljanje premoženja v Sloveniji in multinacionalno produkcijsko skupino.

Neposredna odgovornost:

- Strategija in poslovni razvoj
- Pravne zadeve in sekretariat
- Komuniciranje
- Sektor za upravljanje s kadri in razvoj organizacije
- Notranja revizija
- Skladnost poslovanja in krepitev integritete

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik nadzornega sveta: NLB Banka, Skopje
- Predsednik upravnega odbora: NLB Banka, Priština
- Član upravnega odbora: NLB Komercialna Banka, Beograd
- Predsednik Združenja bank Slovenije
- Predsednik odbora guvernerjev: AmCham Slovenija
- Član izvršnega odbora Rokometne zveze Slovenije
- Član upravnega odbora: Cedevisa Olimpija (2022–danes)



Andreas Burkhardt
član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)
Mandat: 2013–2016, 2016–2021,
podaljšan za obdobje 2021–2026

ŽIVLJENJEPIS

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- 21 let izkušenj na področju bančništva, predvsem v Srednji Evropi.

Neposredna odgovornost:

- Tveganja
- Kreditna tveganja – podjetja
- Kreditna tveganja – prebivalstvo
- Upravljanje problematičnih naložb in izterjava
- Prestrukturiranje
- Vrednotenje in kontrola
- Zaledne storitve za posle s finančnimi instrumenti
- Podpora prodaji pravnim osebam
- Zaledne storitve za posle s fizičnimi osebam

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik nadzornega sveta: NLB Lease&Go, Ljubljana
- NLB Banka, Banja Luka
- NLB Banka, Sarajevo



Archibald Kremser
član uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)
Mandat: 2013–2016, 2016–2021,
podaljšan za obdobje 2021–2026

ŽIVLJENJEPIS

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Več kot 22 let izkušenj v panogi finančnih storitev v Avstriji, SVE in JVE, z osredotočanjem na upravljanje financ in premoženja, strategijo in razvoj podjetij ter naloge izboljševanja uspešnosti.

Neposredna odgovornost:

- Finančno računovodstvo in operativa
- Kontroling
- Finančni trgi
- Sektor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine
- IT arhitektura
- IT razvoj
- Upravljanje podatkov
- IT upravljanje
- IT infrastruktura
- IT varnost
- Nabava

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik nadzornega sveta: NLB Banka, Podgorica
- NLB Komercialna Banka, Beograd

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo



Antonio Argir
član uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije
Mandat: 2022–2027

Andrej Lasič
član uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo
Mandat: 2022–2027

Hedvika Usenik
članica uprave (CMO), odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo
Mandat: 2022–2027

ŽIVLJENJEPIS

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Pod vodstvom Antonia Argirja je NLB Banka Skopje zabeležila izjemno rast v vseh segmentih poslovanja in uživala sloves najbolj inovativne banke na trgu, bistveno povečanje dobičkonosnosti banke ter petkratno povečanje cene delnice.
- Podpredsednik Gospodarske zbornice Severne Makedonije (2018–danes)
- Član skupščine Združenja bank Makedonije (2018–2021)

ŽIVLJENJEPIS

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Več kot 25 let izkušenj na področju korporativnega in investicijskega bančništva v mednarodnih bančnih skupinah
- Predsednik nadzornega sveta N Banke (2022–danes)
- Član nadzornega sveta NLB Banke Sarajevo (2021–danes)
- Član nadzornega sveta NLB Lease&Go, Ljubljana (2020–danes)

ŽIVLJENJEPIS

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Več kot 20 let izkušenj v mednarodnih bančnih skupinah, od tega več kot 16 let vodstvenih izkušenj
- Predsednica nadzornega sveta NLB Skladi (2021–danes)
- Članica nadzornega sveta NLB Banke Banja Luka (2021–danes)
- Članica nadzornega sveta NLB Banke, Skopje in NLB Banke, Priština (2019–2021)

Neposredna odgovornost:

- Upravljanje NLB Skupine
- Trezor in oskrba z gotovino
- Plačilni sistemi
- Kartično poslovanje, bankomatsko poslovanje in plačilne storitve

Neposredna odgovornost:

- Svetovanje ustrezne strukture virov in čezmejno financiranje
- Poslovanje z velikimi podjetji
- Poslovanje z malimi in srednjimi podjetji
- Trgovinsko bančništvo
- Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve

Neposredna odgovornost:

- Sektor za privatno bančništvo
- Klicni center 24/7
- Poslovna mreža
- Razvoj in upravljanje prodaje

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Podpredsednik: Gospodarska zbornica Severne Makedonije
- Član nadzornega sveta: NLB Lease&Go, Ljubljana

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik nadzornega sveta: N Banka
- Član upravnega odbora: NLB Banka, Sarajevo

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednica nadzornega sveta: NLB Skladi
- Članica upravnega odbora: NLB Banka, Banja Luka

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

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Kolektivni organi odločanja

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

Kreditni odbor za pravne osebe	Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine	Odbor za operativna tveganja NLB	Odbor za preoblikovanje Banke
Predsednik: Član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO) Število članov: 8 Odbor določa bonitetne ocene in sprejema odločitve o preraščitvi komitentov ter odobrava naložbe na področju komercialnega bančništva in limite, ki so zunaj pristojnosti direktorjev. Odbor sprejema odločitve o naložbah na področju komercialnega bančništva skladno z zakonskimi pooblastili za poslovanje Banke s podjetji (vse družbe, banke in finančne ustanove), o poslovanju s komitenti prestrukturiranja in o problematičnih naložbah. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.	Predsednik: Član uprave, odgovoren za finančno področje (CFO) Število članov: enako številu imenovanih članov Uprave Odbor spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah Banke in članic Skupine ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance stanja Banke in Skupine. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.	Predsednik: Član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO) Število članov: 16 Odbor je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v Banki ter prenos metodologije v članice Skupine. Odbor se praviloma sestane vsaka dva meseca.	Predsednik: predsednik uprave Število članov: enako številu imenovanih članov Uprave Odbor je pristojen za sprejemanje odločitev s področja razvoja z namenom preoblikovanja Banke in odločitev v zvezi s sprejemanjem razvojnih smernic. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.

Komisija za tveganja	Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine	Kolegij prodaje	Kreditni odbor za fizične osebe
Predsednik: Član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO) Število članov: 12 Komisija za tveganja spremlja in redno pregleduje zadeve, povezane s tveganjem in poslovnim tveganjem, ter pripravlja gradiva za sklepe Uprave. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.	Predsednik: Član uprave, odgovoren za finančno področje (CFO) Število članov: 3 Odbor je pristojen za izdajanje mnenj o prevzemni/nakupni ceni nepremičnin in dodatnih naložbah v nepremičnine, ki so zastavljene kot zavarovanje za problematične naložbe, o prodajni ceni lastnih nepremičnin in prevzemni/nakupni ceni za zastavljene nepremičnine pri prodaji terjatev. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.	Predsednik: član uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo Število članov: 13 Kolegij prodaje sprejema odločitve o upravljanju ponudbe produktov in storitev ter odnosov s komitenti na področju prodaje. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.	Predsednik: Direktor kreditnega tveganja – prebivalstvo Število članov: 5 Odbor odloča o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, kjer pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za banko predstavljajo dodatna tveganja. Seje odbora se praviloma sklicajo po potrebi.

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

Odbor za nove in obstoječe produkte	Pododbor odbora za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine	Odbor za poslovno arhitekturo IT	Odbor za upravljanje podatkov	Odbor za preprečevanje pranja denarja	Odbor za sprejemljivost podjetij
-------------------------------------	---	----------------------------------	-------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------

Posvetovalna telesa Uprave

Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu	Odbor za prodajo slabih naložb NLB Skupine	Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine
Predsednik: Član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO) Število članov: 7 Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu je organ, ki spremlja dejavnosti komitentov na opazovalnem seznamu. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.	Predsednik: Direktor Upravljanja problematičnih naložb in izterjave Število članov: 7 Odbor za prodajo slabih naložb NLB Skupine spremlja poslovanje nestrateških članic Skupine ter izdaja mnenja, priporočila in pobude. Odbor obravnava strategije na področju optimalnega vodenja članic Skupine in spremlja realizacijo njihovih strateških ciljev. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.	Predsednik: predsednik uprave Število članov: 17 Komisija nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine na osredotočen in usklajen način v celotni družbi, izdaja mnenja, priporočila in pobude ter sprejema ustrezne odločitve. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Korporativno upravljanje Skupine

NLB kot nadrejena banka v Skupini upravlja in nadzoruje članice Skupine skladno z zakonodajo EU in BS, lokalno zakonodajo in regulativnimi zahtevami, ki veljajo za posamezne članice Skupine, ob hkratnem upoštevanju notranjih pravilnikov, smernic ECB in drugih veljavnih predpisov.

Vloge, pristojnosti in odgovornosti posameznih organov in organizacijskih enot ter način zagotavljanja njihovega enotnega delovanja za uresničevanje poslovnih ciljev celovito ureja Politika korporativnega upravljanja Skupine. V Banki je sektor Upravljanje NLB Skupine glavni partner Uprave Banke pri upravljanju strateških in nestrategičkih članic Skupine in je odgovoren za ustrezno korporativno upravljanje, usklajevanje strategij ter doseganje ciljev odvisnih družb.

Dobro delujoče Korporativno upravljanje v Skupini je posebnega pomena, saj so se Skupini v letu 2022 pridružile naslednje nove družbe:

- N Banka, Ljubljana,
- NLB DigIT, Beograd,
- NLB Lease&Go, Skopje,
- NLB Lease&Go Leasing, Beograd.

Skupino upravljam:

- skladno s temeljnimi korporacijskimi pravili prek organov članic Skupine:
 - z glasovanjem na skupščinah članic Skupine,
 - z izvajanjem nadzora prek nadzornih organov članic Skupine,
 - s predlogi za imenovanje vodstev članic Skupine,
 - s predlogi za imenovanje predstavnikov Banke v nadzorne organe,
 - s sodelovanjem predstavnikov Banke v različnih odborih in komisijah članic Skupine,

- z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovit nadzor in upravljanje poslovanja, kot so:
 - uskladitev poslovanja skladno s tako imenovanim načelom kompetenčnih področij,
 - Uprava NLB za NLB Skupino, vodstveni sestanki NLB Skupine, Sestanki ALCO Skupine, konference tržnih, finančnih in informacijskih direktorjev (CMO, CFO, CIO) itd.,
 - razvojne dejavnosti, ki jih izvajajo medfunkcionalne skupine, skupinski projekti, kompetenčni centri, centri odličnosti itd.,
- z dodatnimi oblikami nadzora v članicah NLB Skupine, ki se izvajajo prek kontrolnih funkcij (obvladovanje tveganj, notranja revizija, skladnost, PPD, informacije in fizično varovanje) in ki jih izvajajo zunanji nadzorni organi (ECB, lokalni regulatorji, zunanji revizorji).

V zadnjih letih smo nadgradili koncept korporativnega upravljanja Skupine in okrepili vlogo članov Uprave Banke ter vodstev članic Skupine. Vzpostavili smo tudi ciljne sestave nadzornih organov članic Skupine, optimizirali delovanje nadzornih organov ter poenostavili poročanje in standarde na področju harmonizacije poslovanja.

V skladu s strateškimi cilji je bil uveden koncept »regionalnih managerjev« (Country Managers), katerih glavni cilj je podpirati in usmerjati članice. Predstavljajo tudi močno povezavo med članicami in Banko ter pospešujejo izmenjavo dobre prakse na različnih ravneh. Uvedeni so bili linijski koordinatorji, ki se ukvarjajo z zagotavljanjem bolj poglobljenega poznavanja kompetenčnih področij, boljše integracije med linijami in članicami Skupine, boljšega prenosa aktualnih informacij, potreb in drugih zahtev članic Skupine ter z izkoriščanjem sinergij na ravni Skupine.

Pravna in organizacijska struktura bančne skupine, vključno z opisom ureditev internega upravljanja, ureditev glede tesnih povezav in ureditev glede upravljanja odvisnih družb, sta na voljo na [spletni strani Banke](#).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Skladnost poslovanja in krepitev integritete

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

Kultura skladnosti je vgrajena v vsakodnevno poslovanje Banke in tako pripomore k močnemu notranjemu nadzoru okolja ter zagotavlja zmanjševanje tveganj skladnosti.

Standardi etike in integritete na ravni Skupine

V okviru programa zagotavljanja skladnosti poslovanja se Skupina ukvarja tudi z etiko in integriteto organizacije. Zato so vsi zaposleni vključeni v letno usposabljanje in dejavnosti ozaveščanja na področjih splošne etike, preprečevanja korupcije, preprečevanja pranja denarja, informacijske varnosti itd. Kodeks ravnanja Skupine podaja smernice in načela pričakovanega etičnega ravnanja ter zahteva ustrezno ravnanje zaposlenih na vseh ravneh organizacije, vključno s pogodbenimi izvajalci.

Režim notranjih informacij (MAR)

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

Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnost s finančnimi sankcijami

Banka spoštuje nacionalno zakonodajo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), vključno s standardi in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), BS in drugih pristojnih organov. RS je članica EU, zato zanjo veljajo evropske direktive na področju PPDFT, s pomočjo katerih EU na svojem celotnem ozemlju prevzema priporočila Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF). Za Banko je uspešno zmanjševanje tveganja pranja denarja, financiranja terorizma in kršitev finančnih sankcij izjemnega pomena. Zaradi teh razlogov za pravila, postopke in tehnologijo na področju PPDFT veljajo strogi in enotni standardi ter politike. Enaka načela veljajo tudi za opredelitev okvira Banke glede finančnih sankcij. Banka redno posodablja in krepi upravljanje sistema PPDFT skladno z usmeritvami, ki jih določa BS. Na sedežih družb učinkovito spremljajo uvajanje in izvajanje standardov na ravni Skupine na lokaciji in na terenu s pomočjo sistema ocenjevanj tveganj, rednega poročanja ter stalne spremljave.



(i) Vzpostavljen po standardih skladnosti in integritete Skupine ter izvajanja spremljave nadziranja s pomočjo zunanje analize podatkov in obiskov na lokaciji.

Banka redno izvaja skrbni pregled strank s pomočjo pristopa na podlagi tveganj, v primeru povečanega tveganja pa izvede dodatne ukrepe tako v segmentu »spoznaj svojo stranko« kot na področju stalnega spremljanja transakcijske dejavnosti. V primeru odkritih odstopanj, upoštevajoč tudi kazalnike PPDFT, funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v Banki zagotavlja ustrezen pregled, če tako zahteva zakonodaja na področju PPDFT, pa tudi poročanje o strankah in poslih pristojni finančni obveščevalni enoti. V svoji Politiki sprejemljivosti je Banka sprejela še dodatne ukrepe za preprečitev sprejemanja strank, ki ne ustrezajo njenemu profilu pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Poleg tega Banka zagotavlja visoko stopnjo ozaveščenosti glede PPDFT in finančnih sankcij z rednim usposabljanjem vseh zaposlenih Banke.

Glede na spremenjeno geopolitično okolje, povezano z rusko agresijo v Ukrajini, Banka redno spremlja in obvladuje vse na novo uvedene finančne sankcije, ki izhajajo iz relevantnih režimov.

Informacijska varnost in varovanje osebnih podatkov

Področje informacijske varnosti se med drugim osredotoča na izvajanje ukrepov za dviganje ravni informacijske/kibernetske varnosti ter preskušanje odpornosti informacijskih sistemov z vidika kibernetske varnosti (pen-testi).

V letu 2022 je bilo skladno z načrtom izvedenih več notranjih ocen/pregledov skladnosti na podlagi ISO/IEC 27001, vključno z oceno informacijske varnosti 41 zunanjih izvajalcev. Pripravljeno in izvedeno je bilo posebno e-usposabljanje s področja informacijske varnosti in socialnega inženiringa, obvezno za vse zaposlene, in sicer vse v okviru preventivnih ukrepov na tem področju.

V drugi polovici leta 2022 je Banka zaznala povečanje poskusov kibernetskih prevar komitentov Banke. Skupina se je na to odzvala z uvedbo dodatnih kontrolnih mehanizmov, s katerimi zmanjšuje tveganje zlorabe komitentov.

Na ravni celotne Skupine so bili uvedeni novi pristopi k informacijski varnosti, ki so izboljšali prepoznavnost in avtonomnost vsake lokalne vodje informacijske varnosti (CISO) v ključnih odvisnih družbah. Poudarek je bil na ozaveščanju o lokalni odgovornosti za upravljanje informacijske varnosti skladno z dovezetnostjo za tveganje vodstva odvisnih družb, organizacijsko sposobnostjo za gradnjo obrambnih mehanizmov in skladnostjo z lokalnimi predpisi.

Banka je tudi članica edine globalne skupnosti za izmenjavo kibernetskih informacij, ki se osredotoča izključno na finančne storitve. Vsi lokalni vodje informacijske varnosti imajo dostop do platforme za izmenjavo informacij in virov za izboljšanje kibernetske odpornosti, ki jim omogočajo predvidevanje, ublažitev in odzivanje na kibernetske grožnje.

Za upravljanje kibernetskih tveganj se Skupina osredotoča na dostopanje do kritičnih podatkov in informacij, strategije za obvladovanje kriznih dogodkov ter izgradnjo zaupanja vrednih razmerij. Leta 2022 je Skupina izvedla vajo odziva na kibernetski napad in sodelovala v evropski čezmejni vaji. V okviru te vaje je bilo proučevano, kako se lahko finančne ustanove čezmejno usklajujejo s podobnimi institucijami, partnerji iz javnega sektorja, ponudniki podpornih storitev in drugimi pomembnimi deležniki pri ublažitvi vplivov večjih incidentov.

Banka posluje skladno z zahtevami GDPR, vključno s hrambo in obdelavo osebnih podatkov, imenovala je pooblaščenca za varovanje osebnih podatkov, skrbi pa tudi za izobraževanje in usposabljanje zaposlenih. Novi slovenski Zakon o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2) je bil sprejet leta 2022 in je v postopku uvajanja v poslovanje Banke.

Preventiva

Na podlagi ocene tveganj skladnosti (tako imenovana ECRA – ocena tveganja za integriteto in skladnost poslovanja) je vodstvo Banke načrtovalo dejavnosti skupaj s Skladnostjo poslovanja in krepitvijo integritete; vse z namenom ublažitve ali zmanjšanja tveganj na področju skladnosti in integritete. Kot del programa skladnosti Skladnost poslovanja in krepitev integritete med drugim sodeluje tudi pri ocenah tveganj v zvezi z novimi in spremenjenimi produkti, ocenah ustreznosti in primernosti za nosilce ključnih funkcij, zunanjem izvajanju storitev in drugih spremembah, ki pomembno vplivajo na poslovanje Banke.

459

izdanih mnenj, priporočil in usmeritev na temo skladnosti in integritete

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

119

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

Odkrivanje in preiskovanje prevar

Skupina ima vzpostavljen enoten sistem preprečevanja in preiskovanja sumov škodljivih ravnanj, ki vsakomur, tako zunanjim kot tudi notranjim deležnikom, omogoča podajo prijave suma nepravilnosti po različnih kanalih, tudi anonimno. Varovanje prijavitelja je celovito urejeno. Banka uporablja številne ukrepe, s katerimi zagotavlja celovito zaščito prijavitelja pred kakršnimkoli povračilnimi ukrepi, ki bi jim lahko bil izpostavljen zaradi prijave škodljivega ravnanja v dobri veri. Vse prejete prijave obravnava posebna specializirana ekipa centralno na podlagi sprejetih internih postopkov, vzpostavljeni pa so tudi ustrezni mehanizmi poročanja vodstvu. Velika pozornost se posveča ozaveščanju zaposlenih in izobraževanju, tako za vse zaposlene kot tudi specifične ciljne skupine glede na trenutno zaznana tveganja.



Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Notranja revizija

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

Notranja revizija je neodvisno, objektivno in svetovalno telo za sistematično in strokovno ocenjevanje učinkovitosti postopkov upravljanja tveganj, popolnosti in funkcionalnosti sistemov notranjih kontrol ter vodenja poslovanja Skupine. Notranja revizija je podala nepristranska zagotovila Upravi in Nadzornemu svetu glede obvladovanja tveganj na ključnih področjih, in sicer glede okvira upravljanja in tveganj glede kibernetске varnosti, preprečevanja pranja denarja, upravljanja zaseženih sredstev, centralnega trezorja – ravnanja z gotovino, ILAAP, projektnega financiranja, postopkov kreditiranja (kreditiranje prebivalstva – stanovanjski in hipotekarni krediti, krediti malim in srednje velikim podjetjem), upravljanja IT, upravljanja tveganj IT, upravljanja operativnih tveganj – pripravljenost za prevzemanje tveganj in ključni kazalniki tveganj, upravljanja denarnih sredstev v poslovalnicah in drugih.

69

načrtovanih ali izrednih revizij v Banki

30

strokovnjakov Notranje revizije

Izvedene revizije

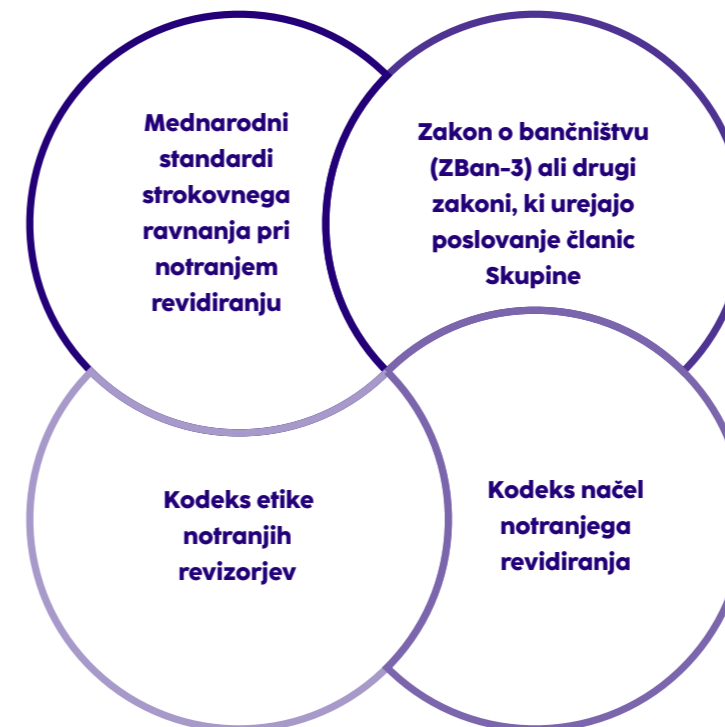
Notranja revizija svoje naloge in odgovornosti izvaja po lastni presoji in v skladu z letnim načrtom revizij, ki ga odobri Uprava in potrdi Nadzorni svet. Na podlagi interne metodologije in celovite analize tveganj za leto 2022 je Notranja revizija NLB uspešno dokončala 69 revizijskih pregledov, od tega je bilo 66 pregledov načrtovanih in so zajemali različna področja delovanja Banke in Skupine. Med temi pregledi je bilo 21 inšpekcijskih pregledov poslovalnic, 2 revizijska pregleda sta bila izvedena kot skupna pregleda z lokalnim revizorjem in ena presoja kakovosti v hčerinski banki. Poleg tega je Notranja revizija sprožila in dokončala 3 nove revizijske preglede in bila kot svetovalka vključena v več strateških projektov. Šest načrtovanih revizijskih pregledov je bilo preloženih zaradi objektivnih razlogov. Večina priporočil, podanih v letu 2022, je bila implementirana v dogovorjenih rokih.

Izvajanje enotnih pravil

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

Upoštevani so bili najvišji standardi

Leta 2022 je bil izveden zunanji pregled kakovosti funkcije notranje revizije, ki je potrdil, da tako služba Notranje revizije v NLB kot tudi službe Notranje revizije v Skupini delujejo v skladu z naslednjimi standardi, zakoni in predpisi:



Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Izjave o korporativnem upravljanju

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

122

Izjava o odgovornosti posloводства

Skladno z določbami 134. člena (2. odstavek) Zakona o trgu finančnih instrumentov¹⁵, Uprava potrjuje navedbe v poslovnem poročilu, ki so skladne s priloženimi računovodskimi izkazi po stanju na dan 31. decembra 2022 ter predstavljajo resničen in pošten prikaz finančnega stanja Banke in NLB Skupine ter izidov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo dne 31. decembra 2022.

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

Ljubljana, 12. april 2023

Uprava NLB



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

¹⁵ ZTFI-1, Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19 in 123/21.

Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev

Skladno z določbami 14. člena (1. odstavek) Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 184/21), ki ga je sprejela BS na podlagi pooblastil iz 109. člena Zakona o bančništvu¹⁶ (ZBan-3), NLB v nadaljevanju navaja vse vrste finančnih storitev, ki jih je v skladu z dovoljenjem BS izvajala v obdobju, za katerega je bilo pripravljeno poslovno poročilo.

NLB ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev skladno s 5. členom ZBan-3. Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanja kreditov za svoj račun.

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

Opravlja lahko naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-3, in sicer:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti
2. dajanje posojil, kar vključuje:
 - potrošniška posojila
 - hipotekarna posojila
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring)
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnimi instrumenti (forfeiting)
4. plačilne storitve
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), kadar ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke

6. izdajanje garancij in drugih jamstev
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in s tem povezane storitve
9. svetovanje podjetjem v zvezi s strukturo kapitala, poslovno strategijo in sorodnimi zadevami ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in prevzemi podjetij
10. denarno posredništvo na medbančnih trgih
11. svetovanje v zvezi z upravljanjem naložb
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij v zvezi s kreditno sposobnostjo
14. oddajanje sefov
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (ZTFI)

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-3:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
4. skrbniške storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje,
5. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih,
6. druge storitve ali transakcije:
 - 6.1 posredovanje pri finančnem lizingu,
 - 6.2 prodaja in nakup naložb v zlatu.

Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni [spletni strani BS](#).

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

¹⁶ Uradni list RS, št. 92/21 s spremembami.

Izjava o upravljanju NLB

Skladno s 5. odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1)¹⁷ NLB podaja Izjavo o upravljanju NLB, ki je del poslovnega poročila, vključenega v Letno poročilo NLB Skupine za leto 2022. Glavna funkcija te izjave je pravočasno obveščanje vlagateljev o usklajenosti sistema korporativnega upravljanja Banke.

1. SKLADNOST S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

1.1. Sklicevanje na Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Transparenten in razumljiv sistem upravljanja pomagajo oblikovati najboljše priporočene korporativne prakse. Navedeno zvišuje raven zaupanja tako domačih kot tujih vlagateljev, zaposlenih, drugih deležnikov (regulatorjev, dobaviteljev itd.) in tudi javnosti. Odločitev, kateremu kodeksu bo Banka sledila, sta skupaj sprejela Uprava in Nadzorni svet Banke s sprejetjem Politike upravljanja NLB.¹⁸ V letu 2022 je Banka analizirala spremembe prenovljene različice Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki se bo prvič uporabil za pripravo te Izjave o upravljanju NLB za poslovno leto 2022.

Skladnost s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb je v tej izjavi pojasnjena na podlagi načela »upoštevaj ali pojasni«, v kateri Banka pojasni razloge za odstopanja ali pa utemelji, zakaj določenih priporočil ne upošteva oziroma katere alternativne prakse izvaja, še posebej zaradi strožje bančne ureditve. Izjava se nanaša na sistem upravljanja Banke od začetka do konca poslovnega leta, ki sta enaka tudi začetku in koncu koledarskega leta (od 1. januarja do 31. decembra).

Izjava o upravljanju NLB je vključena v poslovni del Letnega poročila NLB Skupine, prav tako pa je ločeno poročilo objavljeno tudi na spletni strani Banke v poglavju o Korporativnem upravljanju in na spletni strani Ljubljanske borze vrednostnih papirjev.

NLB si prizadeva dvigniti raven transparentnosti poslovanja ter obvešča svoje delničarje in drugo strokovno javnost skladno s Priporočili javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza, v veljavi od 18. decembra 2020) v elektronskem sistemu obveščanja Ljubljanske borze, skladno s Pravili Luksemburške borze ter skladno s Pravili Londonske borze prek Regulatorne poročevalske službe Londonske borze (Regulatory News Services).

NLB pa ima tudi svoj kodeks upravljanja. Kodeks ravnanja v NLB Skupini je standardiziran dokument za vse članice Skupine, ki definira vrednote, določa standarde etičnega poslovanja in služi kot usmeritev za vse odnose s komitenti, konkurenti, poslovnimi partnerji, državnimi organi, regulatorji in delničarji ali za notranje odnose med zaposlenimi. Poleg tega služi tudi kot osnova za vrednote in osnovna načela ravnanja Skupine ter njenim zaposlenim zagotavlja smernice ravnanja. Namen tega pristopa je zagotoviti skladnost z vsemi veljavnimi zakoni, predpisi in standardi. Objavljen je na spletni strani Banke.

Sistem korporativnega upravljanja Banke in vse relevantne informacije o vodenju Banke, ki presegajo zahteve 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), so objavljeni v poglavju Upravljanje tveganj v tem letnem poročilu, kjer je opisano upravljanje tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG – Environmental Social Governance) za leto 2022, ter v poglavju Trajnostno poslovanje v tem letnem poročilu in v Poročilu o trajnostnem poslovanju NLB Skupine 2022. Nekateri drugi vidiki delovanja organov upravljanja Banke so opisani v poglavju Korporativno upravljanje v tem letnem poročilu ter v Politiki korporativnega upravljanja NLB, ki je objavljeno na spletni strani NLB. Informacije o Politiki raznolikosti in Politiki prejemkov ter tveganjih ESG so prav tako opisane v Razkritjih v okviru 3. stebra skladno z baselskimi standardi.

2. SKLADNOST S SLOVENSKIM KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Banka ne upošteva ali delno implementira ali deluje skladno z različnimi, v večini primerov strožjimi bančnimi predpisi v povezavi z naslednjimi priporočili:

Priporočilo št. 7: Strateški dokument Banke in splošni okvir za upravljanje trajnostnega razvoja je javno objavljen Trajnostni okvir NLB Skupine. Celovita trajnostna politika NLB in NLB Skupine bo sprejeta sredi leta 2023. Banka je začela tudi z dejavnostmi za pripravo Strategije NLB Skupine za podnebno nevtralno strategijo, skladno s smernicami in metodologijo UNEP FI – Net Zero Banking Alliance, za razogljichenje svojih portfeljev. Podnebno nevtralna strategija bo sprejeta do konca leta 2023, cilji podnebno nevtralnih portfeljev pa bodo javno objavljeni.

Priporočilo št. 7.1: Smernice za opredelitev in delovanje na področju trajnostnih prednostnih nalog banke so predstavljene v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine. Banka je kot podpisnica UNEP FI PRB¹⁹, izvedla analizo učinkov z namenom uskladitve strategije in praks Banke s cilji trajnostnega razvoja (SDG) in Pariškim podnebnim sporazumom. Analiza vključuje analizo pomembnosti (opredelitev ključnih vprašanj ESG, ki bi lahko vplivala na uspešnost družbe in njenih deležnikov), kontekst poslovanja Banke in posebnosti regije, v kateri Banka posluje.

Priporočilo št. 7.2: Uprava Banke je sprejela Okvir trajnostnega poslovanja NLB Skupine.

Priporočilo št. 7.4: Politika človekovih pravic v NLB Skupini vključuje vprašanja človekovih pravic, varovanja zdravja ljudi in okolja, temeljnih pravic delavcev, preprečevanja diskriminacije in neenakosti, spodbujanja in pospeševanja enakih možnosti, pravic potrošnikov, davčne odgovornosti ter preprečevanja korupcije in drugih nezakonitih praks.

Priporočilo št. 12.1: Pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana Nadzornega sveta se uporabljajo zakonsko določena merila, vendar kandidati nimajo nujno potrdil o svoji specializirani strokovni usposobljenosti za članstvo v Nadzornem svetu, kot je na primer certifikat Združenja

¹⁹ UNEFI PRB - United Nations Environment Programme Finance Initiative Principles for Responsible Banking.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganja
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

125

¹⁷ Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1, Uradni list RS, št. 65/09 s spremembami).

¹⁸ November 2020 in februar 2023.

nadzornikov Slovenije ali drug zadevni certifikat. Kljub temu pa morajo biti izpolnjeni vsi strogi pogoji skladno z zakonodajo na področju bančništva, vključno s širokim razponom znanja, sposobnosti in izkušenj.

Priporočilo št. 13.1: V letu 2022 člani Nadzornega sveta na eni od sej Nadzornega sveta niso drug drugega seznanili z vsebino izjav o neodvisnosti. Ta dobra praksa bo uvedena v letu 2023.

Priporočilo št. 14.2: Trenutno veljavni Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB (Poslovnik) je pripravljen skladno s strogimi pravili, ki veljajo za banke. Ne vsebuje seznama vseh vrst transakcij, za katere Uprava potrebuje predhodno odobritev Nadzornega sveta, saj je ta določba vključena v Statut NLB. V spremembah omenjenega Poslovnika, ki bodo sprejete v prvem četrtletju leta 2023, bodo navedene tudi vse naloge Nadzornega sveta. Omenjeni trenutno veljavni Poslovnik prav tako ne vključuje ocenjevanja, izobraževanja in usposabljanja članov Nadzornega sveta, bo pa ta tematika vključena v prenovljeni poslovnik. Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB tudi ne vsebuje določb o Dogovoru o dostopu do arhivov po izteku mandata članov Nadzornega sveta, saj dostop do arhivov po izteku mandata opredeljujejo določbe Poslovnika o delu Nadzornega sveta NLB in ne poseben dogovor.

Priporočilo št. 14.3: V Poslovniku o delu Nadzornega sveta NLB ni pregleda tem in časovnega okvira, ki ju mora Uprava spoštovati pri svojem rednem poročanju Nadzornemu svetu. Vendar pa sta pregled tem in časovni okvir rednega poročanja Nadzornemu svetu vključena v letni Akcijski načrt Nadzornega sveta. Pristojne organizacijske enote Banke skrbijo, da Nadzorni svet pravočasno prejme informacije.

Priporočilo št. 14.6: Dostop do arhivov po izteku mandata članov Nadzornega sveta določa Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB. Člani Nadzornega sveta ob nastopu funkcije ne podpišejo posebnega Dogovora o dostopu do arhivov.

Priporočilo št. 17.6: Sklepi, ki se obravnavajo na seji, so članom Nadzornega sveta vedno na voljo v informacijskem sistemu Banke. Sekretariat takoj, ko je to mogoče, najpozneje pa v treh delovnih dneh po seji Nadzornega sveta, pripravi kopije sklepov, sprejetih na sejah Nadzornega sveta, in jih pošlje predlagatelju ter vsem prejemnikom, navedenim v posameznem sklepu. Zaposleni Sekretariata, ki je prisoten na seji, odobri spremembe sklepov in s tem potrdi skladnost vsebine sklepov, sprejetih na seji.

Priporočilo št. 19.1: V letu 2022 člani Nadzornega sveta (predstavniki kapitala in predstavniki delavcev) niso prejeli sejnine, so pa prejeli nadomestilo za opravljanje funkcije v višini, ki jo je določila Skupščina dne 21. oktobra 2019 in dne 15. junija 2020. Nagrajevanje članov Nadzornega sveta ureja Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB.²⁰ Glasovanje Skupščine o omenjeni politiki je bilo posvetovalne narave.

Priporočilo št. 20: Zapisnika Nadzornega sveta ne piše le sekretar Nadzornega sveta, ampak tudi nekateri zaposleni v Sekretariatu, ki so prisotni na seji.

Priporočili št. 23.4 in 23.5: V letu 2022 NLB ni dodelila ali izplačala variabilnega nagrajevanja v obliki delnic NLB nobenemu članu Uprave, prav tako delniške opcije in primerljivi finančni instrumenti ne predstavljajo večine variabilnega plačila za kateregakoli člana Uprave NLB. Glede dodelitve in izplačila variabilnega dela nagrade v navadnih ali prednostnih delnicah NLB oziroma z njimi povezanih instrumentih ali enakovrednih nadenarnih instrumentih NLB deluje skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-3)²¹. Skladno s 3. točko drugega odstavka 190. člena ZBan-3 vsaj 50 % variabilnega dela nagrade (med drugim) vsakega člana Uprave NLB sestoji iz navadnih ali prednostnih delnic NLB ali z njimi povezanih instrumentov ali enakovrednih nadenarnih instrumentov (v nadaljevanju skupaj imenovani: instrumenti). Ta zahteva velja za neodloženi in odloženi del variabilnega dela nagrade (razlikuje se od priporočila 23.5, ki določa, da variabilni prejemki, izplačani v obliki delnic, kot tudi izvrševanje delniških opcij ali katerihkoli drugih pravic do pridobitve delnic ali pravic do prejemkov, preračunanih glede na gibanje cen delnic, ne smejo biti mogoči vsaj tri leta po njihovi dodelitvi). Če variabilna nagrada posameznega identificiranega zaposlenega v določenem letu ne presega 50.000 EUR in ne presega ene tretjine njegove celotne nagrade za tako leto, ZBan-3 dopušča izjemo od zahteve, da mora biti del variabilnega dela nagrade izplačan v instrumentih. Dne 19. oktobra 2022 je Nadzorni svet Banke sprejel novo Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB (Verzija 2), ki jo je odobrila Skupščina na zasedanju 12. decembra 2022. Glasovanje Skupščine o omenjeni politiki je bilo posvetovalne narave.

²⁰ Sprejel jo je Nadzorni svet 15. oktobra 2021, Skupščina pa potrdila 16. decembra 2021; Nadzorni svet jo je nato spremenil 19. oktobra 2022, Skupščina pa potrdila 12. decembra 2022.

²¹ Zakon o bančništvu (ZBan-3; Uradni list RS 92/21 in 123/21).

Priporočilo št. 26.6: Banka vodi seznam transakcij s povezanimi osebami skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-3). Seznam transakcij s povezanimi osebami se Nadzornemu svetu predloži na njegovo posebno zahtevo.

Priporočilo št. 30.4: NLB pripravi **Finančni koledar**, ki je objavljen na spletni strani Banke, in vsebuje informacije o pričakovanih datumih Skupščin, ne vsebuje pa informacij o datumu izplačila dividend. Datum izplačila dividend je naveden v objavi dnevnega reda in predlaganih sklepov, ki naj bi jih sprejela **Skupščina**. Datum izplačila dividend se določi na podlagi Pravil poslovanja KDD (Centralna klirinško depotna družba).

Priporočilo št. 32.7: NLB na svojem spletnem mestu ne objavlja poslovnikov svojih organov (Uprave, Nadzornega sveta in njegovih komisij). Vendar pa Banka vsako leto razkrije sestavo, kompetence in delo svojih organov upravljanja v Izjavi o upravljanju NLB in jo objavi v **Letnem poročilu NLB Skupine**, na **spletni strani Banke** in na spletni strani **Ljubljanske burze vrednostnih papirjev**.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

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

NLB mora upoštevati določbe Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) s spremembami, skupaj z vsemi delegiranimi akti, Zakona o bančništvu (ZBan-3) in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter ustreznih Smernic EBA, ki med drugim urejajo obveznost Banke, da vzpostavi in vzdržuje ustrezne sisteme notranjih kontrol in sistema upravljanja tveganj. Zaradi zgoraj navedenega je NLB razvila trden in zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki obsega:

3.1. Mehanizmi notranjih kontrol

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

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

3.1.1. Notranje kontrole

Politika z naslovom Sistem notranjih kontrol opredeljuje sistem notranjih kontrol kot nabor pravil, postopkov in organizacijskih struktur. Sistem notranjih kontrol v NLB je zasnovan tako, da zagotavlja, da za vsako ključno tveganje obstaja proces ali drug ukrep za zmanjšanje ali upravljanje takega tveganja in da je tak proces ali ukrep učinkovit za ta namen.

Navedena politika uvaja nov opis treh obrambnih linij, in sicer:

1. Prva raven (linija) kontrol se izvaja v poslovnih in neposlovnih organizacijskih enotah (OE).
2. Druga raven kontrol je razdeljena med kontrolne funkcije Upravljanja tveganj in Skladnosti (vključno z PPDFT in Upravljanjem informacijske varnosti), ki izvajajo neodvisne kontrole in nadzor nad delovanjem kontrol na prvi obrambni liniji.

3. Tretjo raven kontrol izvaja funkcija notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih kontrol. Notranja revizija je popolnoma neodvisna od kontrolnih funkcij na prvi in drugi ravni.

Če se v procesu izvajanja notranjih kontrol pojavijo pomanjkljivosti, nepravilnosti ali kršitve, te obravnava Odbor za operativna tveganja (ki je kolektivni organ odločanja, ki ga imenuje Uprava Banke in je vzpostavljen za izvedbo posameznih nalog v okviru pooblastil Uprave Banke). Omenjeni odbor sprejema odločitve z namenom ustreznega ukrepanja in obvešča Upravo Banke o pomanjkljivostih in ukrepih, sprejetih za ta namen.

3.1.2. Funkcije notranjih kontrol

Funkcije notranjih kontrol so del sistema notranjega upravljanja Banke. Funkcije notranjih kontrol vključujejo:

a) Funkcija notranje revizije

Funkcija Notranje revizije je organizirana skladno z Listino o delovanju Notranje revizije v NLB, ki jo je Uprava sprejela 13. novembra 2018 (in dopolnila 13. avgusta 2019) v soglasju z Nadzornim svetom NLB (30. novembra 2018 in 6. septembra 2019).

Uprava NLB je vzpostavila neodvisno notranje revizijsko funkcijo, ki daje zagotovila in svetuje na področjih upravljanja tveganj, notranjega kontrolnega sistema in upravljanja NLB. Poslanstvo in glavna naloga Notranje revizije sta krepitev in zaščita vrednosti Banke s podajanjem objektivnih zagotovil na podlagi ocene tveganj, s svetovanjem in poglobljenim razumevanjem delovanja Banke. Poleg tega Notranja revizija izvaja reden nadzor nad kakovostjo delovanja ostalih notranje revizijskih služb v Skupini ter skrbi za nenehen razvoj funkcije notranjega revidiranja.

Nadzorni svet NLB obvezno poda soglasje k imenovanju, nagrajevanju in razrešitvi direktorja Notranje revizije, s čimer se zagotavlja njegova neodvisnost in s tem tudi neodvisnost delovanja Notranje revizije.

b) Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana skladno z Listino o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB, ki jo je Uprava sprejela v soglasju z Nadzornim svetom NLB.

Funkcija upravljanja tveganj je pomemben del celotnega procesa vodenja in upravljanja Skupine. Funkcija upravljanja tveganj je v NLB organizirana v okviru Področja tveganj, ki ga pokriva član Uprave, odgovoren za tveganja (CRO).

Funkcijo upravljanja tveganja opravlja organizacijska enota Tveganja. Pristojnosti, pooblastila in odgovornosti Tveganj zastopa direktor sektorja. Funkcionalno in organizacijsko so Tveganja ločena od drugih funkcij, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko prihaja do potencialnega nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj. Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do Uprave NLB, hkrati pa tudi neoviran in neodvisen dostop do Nadzornega sveta NLB in Komisije za tveganja pri Nadzornem svetu NLB.

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

Funkcija upravljanja tveganj je v posameznih članicah Skupine urejena skladno z lokalno zakonodajo, upoštevajoč izhodišča za postavitev, organizacijo ter aktivnosti na področju upravljanja tveganj v članicah, kot je opredeljeno v dokumentu »Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini«.

c) Funkcija skladnosti, funkcija informacijske varnosti ter funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

Skladnost poslovanja in krepitev integritete v Skupini v svoji vlogi funkcije notranje kontrole izvaja kontrolne dejavnosti na naslednjih področjih:

- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (ločeno za NLB in Skupino),
- informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov,
- varstvo osebnih podatkov,
- upravljanje regulativne skladnosti,
- preprečevanje prevar in notranje preiskave,
- varnost,
- razvoj metodologij tveganj na področju skladnosti ter določitev in spremljanje standardov na področju etičnosti in integritete,
- usklajevanje politik in praks znotraj Skupine (področje kompetenc znotraj Skladnosti poslovanja in krepitev integritete).

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je organizacijska enota Banke, ki je glede na organizacijsko strukturo umeščena neposredno pod Upravo Banke. Banka je sprejela Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini, ki ureja način in obseg dejavnosti funkcije skladnosti v Banki. Nadzor nad skladnostjo poslovanja je v pristojnosti Skladnosti poslovanja in krepitev integritete. Na tak način je zagotovljeno neodvisno delovanje Skladnosti poslovanja in krepitev integritete od ostalih služb v Banki.

Direktor Skladnosti poslovanja in krepitev integritete v Banki ne opravlja nobene druge funkcije, ki bi lahko predstavljala kakršnekoli možnosti za nastanek nasprotja interesov. Za zagotavljanje te neodvisnosti direktor poroča neposredno članu Uprave Banke, odgovornemu za skladnost (vključno s funkcijami informacijske varnosti, varstva osebnih podatkov in PPDFT), s čimer je dodatno zagotovljena neodvisnost delovanja Skladnosti poslovanja in krepitev integritete.

Ker so funkcije informacijske varnosti, PPDFT in preprečevanja pranja denarja v Skupini organizirane znotraj Skladnosti poslovanja in krepitev integritete, imajo vodja informacijske varnosti (CISO) NLB in vodja informacijske varnosti (CISO) NLB Skupine, DPO (informacijski pooblaščenec), vodja PPDFT za NLB in vodja PPD v NLB Skupini zagotovljeno popolno neodvisnost v enakih linijah poročanja kot direktor Skladnosti poslovanja in krepitev integritete. Vsi imajo tudi neposreden dostop do Nadzornega sveta Banke in ločeno linijo poročanja. Na podlagi modela NLB je bila funkcija skladnosti vzpostavljena tudi v strateških članicah Skupine in prav tako temelji na standardih Skupine na področju skladnosti in integritete.

3.2. Finančno poročanje

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja NLB sledi sprejeti Politiki računovodskega kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja prek delovanja celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kakovostnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravičnega in pravočasnega finančnega poročanja. Najpomembnejša identificirana tveganja na tem področju se obvladujejo z ustreznim sistemom pooblastil, razmejitev dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem vseh poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, knjiženjem na dan poslovnega dogodka, vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi v virnih aplikacijah ter arhiviranjem skladno z zakonodajo in internimi pravilniki. Poleg tega politika

natančno opredeljuje primarno računovodsko kontroliranje, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih, ter sekundarno računovodsko kontroliranje, katerega namen je preverjanje učinkovitosti izvajanja primarnih računovodskih kontrol. Z učinkovitim kontrolnim mehanizmom na področju računovodskega poročanja NLB zagotavlja:

- zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju,
- pravilne, popolne in pravočasne računovodske podatke ter posledično računovodska in druga poročila Banke,
- skladnost z zakonskimi in drugimi zahtevami.

Računovodske izkaze NLB in konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine revidira revizijska družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana. Omenjeno revizijsko družbo je za revizorja NLB imenovala Skupščina Banke za poslovna leta od 2018 do 2022.

4. INFORMACIJA O 4. TOČKI 5. ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1 O TOČKAH 3, 4, 6, 8 IN 9 6. ODSTAVKA ISTEGA ČLENA

Pojasnilo glede pomembnega neposrednega in posrednega lastništva vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)

Neposredni in posredni imetniki delnic NLB v smislu doseganja kvalificiranega deleža po zakonu, ki ureja prevzeme (na dan 31. decembra 2022).

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic	Vrsta lastništva
RS	5.000.001	25,00	delnice
EBRD ⁽ⁱ⁾	/	> 5 in < 10	GDR
Schroders plc ⁽ⁱ⁾	/	> 5 in < 10	GDR

(i) V obliki GDR.

Več informacij o lastniškem kapitalu Banke je na voljo na spletni strani: <https://www.nlb.si/lastniski-kapital>.

Pojasnilo o imetnikih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice (4. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)

Banka ni izdala nobenih vrednostnih papirjev, ki bi zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Pojasnilo o omejitvah glasovalnih pravic, zlasti: (i) omejitvah glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov, (ii) rokov za izvajanje glasovalnih pravic in (iii) dogovorih, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)

Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev za prenos delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevek za odobritev prenosa delnic, če delež prejemnika, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe v njegovem imenu in za njegov račun, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečano za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil za račun tretjih oseb, tako da ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Pridobitelj, ki preseže 25 % delež delnic Banke z glasovalno pravico in ne zahteva izdaje dovoljenja za prenos delnic ali ne prejme dovoljenja Banke, sme uresničevati glasovalno pravico iz 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Pojasnilo o (i) pravilih družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in (ii) spremembah statuta družbe (8. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Imenovanje ali zamenjava članov organov vodenja ali nadzora

Uprava

Statut določa, da ima Uprava tri do sedem članov, izmed katerih je eden imenovan za predsednika Uprave. Število članov Uprave določi Nadzorni svet Banke s sklepom. Predsednika in druge člane Uprave imenuje in razrešuje Nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik Uprave predlaga Nadzornemu svetu v imenovanje ali razrešitev posameznega ali preostale člane Uprave.

Predsednika in člane Uprave se imenuje za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Predsednik in člani Uprave so lahko predčasno razrešeni skladno z veljavnimi zakoni in Statutom Banke. Vsak član Uprave se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev. Pisno odpoved je treba poslati predsedniku Nadzornega sveta. Odpovedni rok je lahko krajši od treh mesecev, če v pisni odpovedi tako zahteva član Uprave, ki odstopa, in če s tem soglaša Nadzorni svet.

Za člana Uprave je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Uprave po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Uprave Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper).

Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz dvanajstih članov, od katerih jih osem zastopa interese delničarjev, štirje pa interese zaposlenih. Člane, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in razreši Skupščina Banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet Banke; člane, ki zastopajo interese zaposlenih, izvoli in razreši Svet delavcev Banke. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvolijo delničarji z navadno večino glasov.

Mandat članov Nadzornega sveta začne teči z dnem, ko začne veljati njihovo imenovanje (začetek mandata), in traja do zaključka letne Skupščine Banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od začetka veljavnosti mandata, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače. Pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem se je začel mandat članov Nadzornega sveta Banke.

Skupščina lahko tudi pred potekom mandata razreši posamezne ali vse člane Nadzornega sveta (predstavnik delničarjev). Sklep o razrešitvi je veljaven, če je sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.

Nadzorni svet na svoji prvi seji po imenovanju izvoli izmed svojih članov predsednika in najmanj enega namestnika predsednika Nadzornega sveta. Član, ki zastopa interese zaposlenih, ne more biti izvoljen za predsednika ali namestnika predsednika Nadzornega sveta Banke. Vsi člani Nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki, kot je določeno v Statutu.

Za člana Nadzornega sveta je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Nadzornega sveta po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper).

Spremembe Statuta

Za sprejetje kakršnihkoli sprememb Statuta je potrebna kvalificirana večina najmanj 75 % (petinsedemdeset odstotkov) oddanih glasov delničarjev na Skupščini Banke.

Pojasnilo o pooblastilih članov posloводства, zlasti pooblastilih za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Pooblastilo, ki bi članom posloводства dovoljevalo izdajo ali nakup lastnih delnic Banke, ne obstaja.

5. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINA NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Skupščina je organ Banke, prek katerega delničarji uveljavljajo svoje pravice, ki med drugim vključujejo: odločitve o korporativnih spremembah (spremembe Statuta, povečanje ali zmanjšanje osnovnega kapitala) in pravno prestrukturiranje (združitve, prevzemi), sprejemanje odločitev o vseh zakonskih zadevah v zvezi z imenovanjem in razrešitvijo članov Nadzornega sveta (predstavnik delničarjev), imenovanjem revizorja in delitvijo dobička (delitev bilančnega dobička) ter podelitvijo razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu.

Skupščino sklicuje Uprava. Skupščino lahko skliče tudi Nadzorni svet v primeru, ko Uprava Skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic potreben za nemoteno delovanje Banke. Nadzorni svet lahko dopolni dnevni red sklicane Skupščine v skladu s podzakonskimi akti.

Praviloma je Skupščina Banke sklicana v kraju sedeža Banke, lahko pa tudi v drugem kraju, ki ga določi sklicatelj. Uprava lahko določi, da se delničarjem omogoči udeležba Skupščine ali glasovanje pred Skupščino ali na njej s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti. Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, razen če zakon ali Statut ne določata višje večine ali drugih pogojev (sprejem in spremembe Statuta, izdaja zamenljivih obveznic ali drugih lastniških vrednostnih papirjev, izključitev prednostne pravice obstoječih delničarjev, zmanjšanje osnovnega kapitala, statusno preoblikovanje Banke, likvidacija Banke in razrešitev članov Nadzornega sveta).

Delničarji imajo pravico do udeležbe na Skupščini Banke, glasovalno pravico, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do udeležbe v dobičku (dividende) in pravico do udeležbe v presežku v primeru likvidacije ali stečaja Banke ter pravico do obveščanja.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Na podlagi 296. člena ZGD-1, NLB obvešča delničarje o njihovih pravicah, ki jih imajo kot delničarji, v Informacijah o pravicah delničarjev, ki so objavljene med dokumenti o sklicu vsake Skupščine (tj. v razširjenem dnevnem redu, predlogih delničarjev, predlogih za glasovanje delničarjev in pravicah delničarjev glede obveščenosti).

V letu 2022 sta bili dve Skupščini. Delničarji NLB so se 20. junija 2022 sestali na 38. Skupščini. Na Skupščini so se delničarji seznanili s sprejetim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2021, Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2021, Poročilom o prejemkih za poslovno leto 2021 in Dodatnimi informacijami k Poročilu o nagrajevanju za poslovno leto 2021 na podlagi izhodišč SDH. Delničarji so odločali tudi o razporeditvi bilančnega dobička za leto 2021 ter podelili razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu NLB za prejšnje leto.

Delničarji so odločali tudi o uporabi bilančnega dobička za leto 2021. Bilančni dobiček Banke dne 31. decembra 2021 je znašal 458.266.602,05 EUR. Delničarji so odločili, da se del bilančnega dobička v skupni višini 50 mio EUR izplača delničarjem v obliki dividend, kar pomeni 2,50 EUR bruto na delnico (prva tranša).

Skupščina NLB se je seznanila tudi z raznimi poročili in glasovala o predlogu sprememb in dopolnitev Statuta NLB, imenovala revizijsko družbo KPMG Slovenija d.o.o. kot revizorja NLB za poslovna leta 2023–2026 in sprejela Politiko za zagotavljanje raznolikosti upravljalškega organa in višjega vodstva.

Na 39. Skupščini NLB, ki je potekala 12. decembra 2022, so delničarji potrdili dodatno delitev bilančnega dobička za leto 2021, in sicer drugo tranšo izplačil dividend v višini 2,50 EUR na delnico, kar pomeni, da je bilo celotno izplačilo dividend v letu 2022 100 mio EUR. Preostali del bilančnega dobička NLB ostane nerazporejen kot zadržani dobiček.

Na Skupščini so delničarji NLB glasovali tudi o Politiki prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB ter se seznanili s prenehanjem mandata dveh članic Nadzornega sveta NLB – predstavnic delavcev, in sicer:

- zaradi izjave o prenehanju funkcije članice Nadzornega sveta NLB – predstavnice delavcev, ki jo je Janja Žabjek Dolinšek predložila 26. maja 2022, je bil njen mandat prekinjen z dne 8. julija 2022,
- Svet delavcev NLB je 12. septembra 2022 sprejel sklep o odpoklicu Bojane Šteblaj z mesta članice Nadzornega sveta NLB – predstavnice delavcev, zato je njen mandat na položaju članice Nadzornega sveta NLB prenehal z dne 12. septembra 2022.

6. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

6.1. Uprava

Na začetku leta 2022 so Upravo banke sestavljali Blaž Brodnjak (CEO), Archibald Kremser (CFO) in Andreas Burkhardt (CRO). Zaradi novih izzivov, ki jih prinaša širitev Skupine (prevzem Komerčijalne banke, intenzivna digitalizacija in poudarek na vrhunski uporabniški izkušnji ter zaveza k trajnostnemu poslovanju in razvoju), je Nadzorni svet 20. januarja 2022 imenoval tri nove člane Uprave, in sicer Hedviko Usenik, Antonia Argirja in Andreja Lasiča. Funkcijo so nastopili 28. aprila 2022, po tem ko so prejeli odobritev regulatorja. Vsi prihajajo iz NLB ali Skupine, imajo bogate izkušnje in njihovi pretekli rezultati kažejo, da ustvarjajo dodano vrednost.

Z omenjeno razširitvijo ima Uprava Banke zdaj šest članov, in sicer: Blaž Brodnjak kot predsednik Uprave (CEO), Archibald Kremser kot finančni direktor (CFO), Andreas Burkhardt kot direktor tveganj (CRO), Hedvika Usenik kot direktorica trženja (CMO) – odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo, Antonio Argir, ki je odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije, ter Andrej Lasič kot direktor trženja (CMO) – odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo.

Delo Uprave

V letu 2022 je Uprava nadaljevala delo v zvezi z izvajanjem strategije NLB Skupine in vključevanjem dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine. Čeprav je imela tragična vojna v Ukrajini pomemben vpliv na cene, obnašanje potrošnikov in posledično na nestanovitne kapitalske trge, je Skupina v letu 2022 dosegla izjemno dobre poslovne rezultate. Ti so Banki omogočili, da je za leto 2021 izplačala bilančni dobiček v skupnem znesku 100 mio EUR v obliki dividend in s tem ponovno potrdila stabilno in uspešno poslovanje NLB Skupine ter močan kapitalski položaj. Dividende so bile izplačane v dveh tranšah, in sicer 50 mio EUR junija 2022 in 50 mio EUR decembra 2022.

Banka je dosegla pomembna poslovna mejnika: prevzem Sberbank banke, Ljubljana marca 2022 (pozneje preimenovana v N Banko) in združitve dveh srbskih odvisnih bank (NLB Banka, Beograd in Komerčijalna banka, Beograd, zaključena do konca

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

130

aprila 2022). Po ustanovitvi družbe Lease&Go v Ljubljani leta 2020 so se strateške dejavnosti Skupine dodatno razširile z ustanovitvijo leasing družb v Severni Makedoniji in Srbiji. Skupina bo še naprej preudarno rasla in povečevala svoje tržne deleže, predvsem pa se bomo osredotočili na zagotavljanje inovativnih rešitev za naše stranke in vedno boljšo uporabniško izkušnjo 24 ur na dan, 7 dni v tednu in 365 dni v letu. Delo Uprave se ni nanašalo le na poslovno uspešnost, temveč tudi na njeno sposobnost hitrega prilagajanja vedno bolj zapletenim poslovnim izzivom in priložnostim v finančni industriji. V tem smislu je Skupina dosegla nov pomemben mejnik, in sicer ustanovitev družbe NLB DIGIT v Beogradu. Družba je namenjena iskanju in oblikovanju informacijskih rešitev za celotno Skupino, izkoriščanju zbranega znanja in izkušenj ter uvajanju temeljnih skupnih tehnoloških rešitev na trgih Skupine.

NLB se je junija 2022 uradno pridružila Zavezništvu za podnebno nevtralnost bančništva Združenih narodov (Net Zero Banking Alliance), katerega članice so banke z vsega sveta. Zavezništvo je zavezano uskladitvi kreditnih in naložbenih portfeljev z ničelno stopnjo neto emisij do leta 2050 ali prej, kot to določajo najambicioznejši cilji Pariškega sporazuma o podnebnih spremembah. Uprava se namreč predobro zaveda bistvene vloge bank v boju proti podnebnim spremembam s podpiranjem globalnega prehoda realnega gospodarstva na neto ničlo, zato si ne prizadevamo samo za okrepitev, pospeševanje in podporo izvajanju razogljičenja, temveč želimo biti tudi dober zgled. Poleg okoljskih vprašanj Uprava tudi aktivno obravnava družbene teme in teme v zvezi z upravljanjem ter zagovarja enake možnosti, kot tudi neodvisno in strokovno korporativno upravljanje. Uprava je bila zato izjemno ponosna, da je decembra 2022 prejela zelo dobro prvo oceno ESG družbe Sustainalytics.

Podrobne informacije o sestavi Uprave so v [Prilogi C.1](#) te izjave.

6.2. Nadzorni svet

Na začetku leta 2022 je imel Nadzorni svet NLB 12 članov, med katerimi je bilo osem predstavnikov delničarjev (poleg predsednika Primoža Karpeta in njegovega namestnika Andreasa Klingna so člani tudi Mark William Lane Richards, Shrenik Dhirajlal Davda, Islam Osama Zekry, David Eric Simon, Gregor Rok Kastelic in Verica Trstenjak), štiri članice pa so bile predstavnice zaposlenih (Sergeja Kočar, Bojana Šteblaj, Janja Žabjek Dolinšek in Tadeja Žbontar Rems kot predstavnice delavcev v Nadzornem svetu NLB).

Zaradi izjave o prenehanju funkcije članice Nadzornega sveta NLB – predstavnice delavcev, ki jo je Janja Žabjek Dolinšek predložila 26. maja 2022, ker je odšla iz NLB, je bil njen mandat prekinjen z dne 8. julija 2022, ko jo je Svet delavcev odpoklical. Svet delavcev NLB je 12. septembra 2022 sprejel sklep o odpoklicu Bojane Šteblaj z mesta članice Nadzornega sveta NLB – predstavnice delavcev, zato je njen mandat prenehal z dne 12. septembra 2022. Skupščina NLB se je na zasedanju dne 12. decembra 2022 seznanila s prenehanjem mandata članic Nadzornega sveta NLB – predstavnic delavcev.

Izjava o neodvisnosti članov Nadzornega sveta

Skladno z 16. členom Statuta NLB morajo biti vsi člani Nadzornega sveta neodvisni strokovnjaki. Osebe, ki v Nadzornem svetu Banke zastopajo interese delavcev, se kljub obstoju delovnega razmerja z Banko ob izpolnjevanju ostalih pogojev štejejo za neodvisne osebe.

Kandidat za funkcijo člana Nadzornega sveta ob vsaki spremembi, ki bi vplivala na njegovo neodvisnost, oziroma enkrat na leto, poda izjavo o neodvisnosti, v kateri navede, da izpolnjuje merila nasprotja interesov. Objavljena je na [spletni strani Banke](#).

Delo Nadzornega sveta

Nadzorni svet je imel v letu 2022 osem rednih in dvanajst korespondenčnih sej. Po prejetju poročil svojih komisij se je Nadzorni svet seznanil z njimi ali sprejel naslednje najpomembnejše odločitve:

- Poročilo o napredku izvajanja strategije NLB Skupine, Poročilo o napredku izvajanja strategije NLB Plačilni promet,
- Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021, Poročilo E&Y po končni reviziji računovodskih izkazov za leto 2021, Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2021, Izjava o upravljanju NLB, Izjava o upravljanju tveganj, Letno poročilo Notranje revizije za leto 2021, Celovito mnenje Notranje revizije za leto 2021, Pregled poročila o prejemkih, ki ga je pripravil zunanji revizor,
- Predloga sklica letne Skupščine 20. junija 2022 in 12. decembra 2022,
- Predlog imenovanja treh novih članov Uprave NLB, Imenovanje kandidata za člana Nadzornega sveta,
- Kolektivna ocena (F&P) primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta, Samoocena Nadzornega sveta, Samoocena Komisije za revizijo 2021, Doseganje ciljev Uprave v letu 2021 in predlagani cilji za leto 2023,
- Predlagani cilji NLB Skupine, Letna ocena identificiranih zaposlenih, Dodelitev variabilnega plačila članom Uprave in vodjem kontrolnih funkcij, Načrt razvoja treh novih članov

- Uprave, Izobraževanje članov Nadzornega sveta v letu 2022, Ponovno imenovanje direktorja Notranje revizije,
- Izbira zakonitega revizorja za poslovna leta od 2023 dalje,
- Periodična poročila o stanju informacijske varnosti v NLB in NLB Skupini, Letno poročilo za leto 2021 ECRA – splošna ocena tveganj v zvezi z integriteto in skladnostjo poslovanja na ravni NLB in Skupine,
- Finančni načrt NLB Skupine za leto 2023 in finančne projekcije za obdobje 2024–2026, vmesna poročila o poslovanju NLB Skupine, Finančni koledar za leto 2024,
- Redna poročila o tveganjih za NLB in NLB Skupino, Informacije o razkritjih po 3. stebru za leto 2021, Načrt reševanja NLB Skupine za leto 2022, Poročilo o 50 največjih skupinah strank po izpostavljenosti v NLB Skupini, 20 največjih prestrukturiranj, Upravljanje tveganja ugleda,
- Letno poročilo Notranje revizije za 2021, Načrt Notranje revizije (za 2023 in dolgoročen načrt), Načrt aktivnosti Skladnosti in integritete za 2023, Redna obdobjna poročila o notranji reviziji, skladnosti in varnosti ter informacijski varnosti v NLB,
- Poročilo o napredku in izvajanju dejavnikov trajnostnega poslovanja v NLB Skupini, Poročilo o napredku pri izvajanju dejavnikov trajnostnega poslovanja v NLB Skupini,
- Poročila o prejetih dokumentih BS in ECB ter poročila o odpravljanju pomanjkljivosti, ECB in o izvajanju zahtev, Postopek pregleda in vrednotenja ECB (SREP),
- Pregled politike raznolikosti, spremembe Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in Uprave NLB, Politika prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini – letni pregled, Letni pregled politike raznolikosti, Sprememba politike ocenjevanja primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta,
- Načrt integracije IT za N Banko, Izvajanje strategije IT, Status IT – redna poročila, Informacije o doseganju ciljev za leto 2022 na področju informacijske tehnologije v Skupini,
- Prevzem Sberbank banke, pripojitev N Banke (nekdanje Sberbank banke) k NLB, združitev srbskih bank, informacije o projektu Afina, ustanovitev nove IT družbe v Srbiji, upravljanje največjih izpostavljenosti do strank v postopkih prestrukturiranja, odpisi terjatev, odobritve transakcij z osebami v posebnem razmerju z Banko, Predhodno soglasje za pravni posel z MIGA, Predhodno soglasje za zadolžitev NLB v obliki nadrejenih prednostnih obveznic, Velike izpostavljenosti, odobritve poslov z osebami v posebnem razmerju z Banko, Prodaja terjatev, Združevanje podjetij v Srbiji, Informacije o kreditnih pogodbah v švicarskih frankih itd.

Sestava komisij Nadzornega sveta je podrobno opisana v [Prilogi C.2](#) te izjave.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

6.3. Komisije Nadzornega sveta

Vseh pet komisij Nadzornega sveta deluje kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta NLB, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave NLB s posameznega področja za seje Nadzornega sveta. Nadzorni svet ima naslednje komisije:

- Komisija za revizijo
- Komisija za tveganja
- Komisija za imenovanja
- Komisija za prejemke
- Komisija za operativno poslovanje in IT

Vsaka od komisij je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta. Svet delavcev lahko predlaga enega člana Nadzornega sveta – predstavnika delavcev v vsako komisijo. Član komisije je lahko imenovan samo izmed članov Nadzornega sveta. Predsednik, namestnik in člani komisije so lahko imenovani najdlje za čas njihovega mandata v Nadzornem svetu. Odgovornosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu komisij Nadzornega sveta NLB.

6.3.1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB

Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet s področja računovodskega poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije ter nadzira izvajanje regulativnih ukrepov.

Konec leta 2022 je bila sestava komisije naslednja: David Eric Simon (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), Primož Karpe in Gregor Rok Kastelic (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v grafu komisij Nadzornega sveta (C2 spodaj).

Komisija za revizijo je v letu 2022 imela šest rednih in tri korespondenčne seje. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za revizijo:

- Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021, ključni kazalniki poslovanja, Celovito mnenje Notranje revizije za leto 2021, Letno poročilo Notranje revizije za leto 2021, Izjava o upravljanju NLB, Izjava o upravljanju tveganj NLB, Poročilo o trajnostnem razvoju Skupine NLB za leto 2021, Letno poročilo za leto 2021 ECRA – splošna ocena tveganj v zvezi z integriteto in skladnostjo poslovanja v NLB in NLB Skupini, Načrtovanje revizije računovodskih izkazov za leto 2022, Potrditev storitev revizorja za opravljanje storitev pregleda poročila o prejemkih.

- Redna vmesna poročila o poslovanju NLB Skupine, Kazalniki uspešnosti poslovanja za NLB in NLB Skupino, Četrletna poročila Notranje revizije, Poročila o delu Skladnosti poslovanja in krepitve integritete, Poročila o zagotavljanju informacijske varnosti v NLB, Ocena dela identificiranih zaposlenih NLB Skupine na kontrolnih funkcijah v letu 2021, Odobritev plačila odloženega variabilnega dela za direktorje na kontrolnih funkcijah.
- Načrt revidiranja 2022, Načrt Notranje revizije (za 2023 in dolgoročni načrt), Načrt ukrepanja Skladnosti in integritete za 2023, Začetek nabavnega postopka izbire zakonskega revizorja, Izbira zunanje revizorja za leto 2023 in naslednja, Ponovno imenovanje direktorja Notranje revizije.
- Redna poročila o zapadlih pomembnih priporočilih Notranje revizije, Poročila o dokumentih, prejetih od BS in ECB, ter o izvajanju zahtev BS in ECB, Politika sistema notranjih kontrol, Poslovnik Odbora za trajnostno poslovanje NLB Skupine, Poročilo o sodnih postopkih, ki presegajo 0,5 mio EUR.
- Samoocena Komisije za revizijo za leto 2021.

6.3.2. Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet za vsa področja tveganja, pomembna za poslovanje Banke. Svetuje glede sedanje in prihodnje pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj, ustreznega profila tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

Konec leta 2022 je bila sestava komisije naslednja: Andreas Kligen (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), Islam Osama Zekry, Mark William Lane Richards, Gregor Rok Kastelic, David Eric Simon (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v tabeli glede sestave komisij Nadzornega sveta (C2 spodaj).

Komisija za tveganja se je v letu 2022 sestala na petih rednih in eni izredni seji. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za tveganja:

- Izjava o upravljanju tveganj v NLB,
- Redna četrletna poročila o tveganjih v NLB in NLB Skupini, Informacija o razkritjih v okviru III. stebra NLB Skupine za leto 2021, Seznanitev s četrletnimi razkritji v okviru III. stebra,
- Strategija upravljanja tveganj NLB Skupine, Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj,
- Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ILAAP), Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) v NLB Skupini,

- Načrt reševanja Skupine NLB v letu 2022,
- Največja izpostavljenost do podjetij v NLB in NLB Skupini, Strategija upravljanja nedonosnih izpostavljenosti in zaseženega premoženja v NLB Skupini v obdobju 2022–2024,
- Četrletne informacije o statusu informacijske varnosti v NLB in NLB Skupini,
- Poročilo o 50 največjih komitentih po izpostavljenosti v NLB Skupini, Poročilo o 20 največjih postopkih prestrukturiranja,
- Informacija o oceni rezultatov NLB Skupine in NLB ter identificiranih zaposlenih v kontrolni funkciji za leto 2021, Odobritev izplačila odloženega variabilnega dela plače za direktorja Tveganj,
- Prevzem Sberbank banke, Ljubljana, Predlogi za izdajo predhodnega soglasja Nadzornega sveta NLB za pravni posel na podlagi Zakona o bančništvu (ZBan-3), predhodno soglasje za sklenitev pravnega posla z MIGA, soglasja za predčasna odplačila, odobritev limita na poslovnem računu stranke in dokončni odpisi terjatev nad 1 mio EUR,
- Pravni okvir sankcij, Vojna med Rusijo in Ukrajino – ocena kreditnega tveganja, Analiza scenarijev v Srbiji,
- Poročilo o glavnih sodnih postopkih za NLB in članice Skupine.

6.3.3. Komisija za imenovanja Nadzornega sveta NLB

Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov Uprave, priporoči kandidate za člane Nadzornega sveta, priporoči Nadzornemu svetu razrešitev članov Uprave in Nadzornega sveta (predstavnike kapitala), pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov Uprave, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta ter organa kot celote.

Konec leta 2022 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Andreas Kligen (namestnik predsednika), Verica Trstenjak in Sergeja Kočar (članici). Članstvo Bojane Šteblaj je prenehalo 12. septembra 2022. Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v grafu komisij Nadzornega sveta (C2 spodaj).

Komisija za imenovanja se je v letu 2022 sestala na šestih rednih sejah. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za imenovanja:

- Letni pregled udeležbe na izobraževalnih dogodkih in pridobljenega znanja posameznega člana Nadzornega sveta,

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

- Razvojni načrt za tri nove člane Uprave,
- Sprememba politike zagotavljanja raznolikosti upravljaljskega organa in višjega vodstva, Sprememba Politike ocenjevanja primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta, Letni pregled politike raznolikosti.

6.3.4. Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB

Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkciji upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Konec leta 2022 je bila sestava komisije naslednja: Gregor Rok Kastelic (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Shrenik Dhirajlal Davda in Sergeja Kočar (člana). Članstvo Bojane Šteblaj je prenehalo 12. septembra 2022. Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v grafu komisij Nadzornega sveta (C2 spodaj).

Komisija za prejemke je imela v letu 2022 šest rednih in tri korespondenčne seje. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za prejemke:

- Predlagani cilji Skupine za leto 2022 za člane Uprave NLB,
- Potrditev finančnih ciljev NLB Skupine, finančnih ciljev NLB in ciljev za posameznega člana Uprave NLB za leto 2022, Potrditev ocene rezultatov NLB in Skupine ter identificiranih zaposlenih v kontrolni funkciji za leto 2021, Letna samoocena identificiranih zaposlenih skladno s Politiko prejemkov,
- Dodelitev variabilnega plačila članom Uprave za poslovni leti 2019 in 2020 v instrumentih,
- Predlog za uvedbo instrumenta za dodelitev dela variabilnega prejemka zaposlenim s posebno naravo dela, Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka za leto 2021 članom Uprave ter izplačilo odloženega dela variabilnega prejemka za leto 2018 članom Uprave in zaposlenim s posebno naravo dela v kontrolni funkciji,
- Predlog za uskladitev in predlog za sklenitev pogodb o zaposlitvi s člani Uprave NLB,
- Poročilo o izvajanju politike prejemkov NLB za članice Skupine,
- Poročilo o prejemkih – revizijsko poročilo,
- Sprememba pogodbe o zaposlitvi članov Uprave.

6.3.5. Komisija za operativno poslovanje in IT Nadzornega sveta NLB

Komisija spremlja in pripravlja osnutke sklepov za Nadzorni svet, pri čemer so njene glavne naloge: spremljanje izvajanja Strategije IT, Strategije informacijske varnosti in Operativne strategije, spremljanje ključnih operacij in ključnih kazalnikov uspešnosti IT ter kazalnikov kakovosti storitev, spremljanje ključnih tveganj na področju operacij, IT in varnosti, spremljanje priporočil za zagotavljanje in povečevanje ravni informacijske/kibernetske varnosti, ki jih izda vodja informacijske varnosti (CISO), obravnavanje poročila o morebitnih kršitvah, dogodkih in incidentih na področju informacijske varnosti ter spremljanje izvajanja ciljnega operativnega modela na področju IT, operacijskega sistema varnosti, kompetenčnega centra in operative.

Konec leta 2022 je bila sestava komisije naslednja: Mark William Lane Richards (predsednik), Islam Osama Zekry (namestnik predsednika), Andreas Klengen, Primož Karpe in Tadeja Žbontar Rems (člani). Članstvo Janje Žabjek Dolinšek je prenehalo 8. julija 2022. Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v grafu komisij Nadzornega sveta (C2 spodaj).

Komisija za operativno poslovanje in IT se je v letu 2022 sestala petkrat. Komisija za operativno poslovanje in IT se je seznanila z naslednjim:

- Strategija IT – poročilo o napredku strateških pobud, razen BIT in OMNI,
- Ključni kazalniki uspešnosti v IT, Pregled ključnih kazalnikov uspešnosti v IT ter vmesnih ciljev in nalog, Poročilo o procesnih metrikah,
- Informacije o doseganju ciljev za leto 2022 na področju informacijske tehnologije v Skupini,
- Novi ciljni operativni model IT v NLB Skupini,
- Posodobitev strategije IT na področju plačilnega prometa, Plačilne transakcije – analiza procesa optimizacije
- Uvajanje projekta BIT, projekt OMNI, ocena pripravljenosti projekta Web,
- Javna naročila v letu 2021 in prihodnji načrti,
- Programsko določen centralni računalnik,
- Načrt IT integracije N Banke.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

7. OPIS POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE RAZNOLIKOSTI UPRAVLJALNEGA ORGANA IN VIŠJEGA VODSTVA

Politika za zagotavljanje raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva je bila sprejeta na Skupščini delničarjev 10. junija 2019 in spremenjena junija 2022 skladno s Smernicami EBA o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja in nosilcev ključnih funkcij, spremembami Slovenskega kodeksa korporativnega upravljanja in Smernicami EBA o notranjem upravljanju.

Politika raznolikosti je bila spremenjena tako, da so bili poleg že obstoječih ciljev (struktura po spolu, starostna struktura, strokovne kompetence, sposobnosti in izkušnje, mednarodne izkušnje) dodani novi cilji (kontinuiteta sestave organa, osebna integriteta in geografsko poreklo). Glede spola je Banka določila kvantitativni cilj z opredelitvijo obdobja, v katerem ga bo dosegla. NLB spoštuje in sledi pobudi 40/33/2026 Združenja nadzornikov Slovenije za prostovoljno doseganje cilja raznolikosti po spolu do konca leta 2026: 40 % za člane nadzornih svetov in skupaj 33 % za člane nadzornih svetov in uprav premalo zastopanega spola v družbah, ki kotirajo na borzi, in družbah v državni lasti.

Politika raznolikosti določa cilje, za katere si je treba prizadevati glede zastopanosti v Nadzornem svetu, Upravi in višjem vodstvu skladno z različnimi cilji raznolikosti, da bi bil vodstveni organ sestavljen tako, da bi kot celota imel znanje, sposobnosti in izkušnje, potrebne za poglobljeno razumevanje strategije in izzivov Banke ter tveganj, ki jim je izpostavljena. Politiko letno pregleduje Komisija za imenovanja Nadzornega sveta.

Banka izvaja načela Politike raznolikosti prek drugih politik in postopkov, in sicer Politike o izbiri primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta in Politike o izbiri primernih kandidatov za člane Uprave, kot tudi postopkov Komisije za imenovanja Nadzornega sveta.

Da bi dosegli cilje te politike raznolikosti, je eden od ukrepov, ki vplivajo na izbirni postopek, tudi naslednji: če dva kandidata za mesto člana Uprave ali člana Nadzornega sveta izpolnjujeta vsa zahtevana razpisna merila in hkrati v takem organu ni dosežena ciljna zastopanost spolov, se izbere kandidat manj zastopanega spola.

Izvajanje in rezultati, doseženi s pomočjo politike raznolikosti v obdobju poročanja:

a) Nadzorni svet

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2022 doseženi, saj člani Nadzornega sveta kot celota pokrivajo ustrezno širok razpon znanja, sposobnosti in strokovnih izkušenj članov, sestava organa pa ustreza naslednjim merilom: izkušnje, ugled, obvladovanje morebitnih nasprotij interesov, neodvisnost, časovna razpoložljivost in kolektivna primernost.

V Nadzornem svetu je zagotovljeno tudi ustrezno razmerje med obstoječimi in novimi člani, saj pri imenovanju novih članov Nadzornega sveta razmerje med obstoječimi in novimi člani ni nižje od 70 %. Člani Nadzornega sveta imajo visoko raven osebne integritete, primeren delež članov Nadzornega sveta pa ima mednarodne izkušnje in ustrezne geografske izkušnje, kot je določeno v načrtu za leto 2022.

Kar zadeva strukturo po spolu, cilj za člane Nadzornega sveta ni bil dosežen, saj je načrt, določen za leto 2022, predvideval 42-odstotni delež žensk v Nadzornem svetu, ob upoštevanju dveh odstopov članic Nadzornega sveta (predstavnici zaposlenih) pa se je delež žensk zmanjšal na 30 %. Za povečanje deleža žensk v Nadzornem svetu predlagamo, da si vsi deležniki prizadevajo za oblikovanje ustrezne skupine kandidatov v postopku zaposlovanja, pri tem pa upoštevajo ustrezno razmerje manj zastopanega spola.

Skladno z načrtom, določenim za leto 2022, se starostna struktura Nadzornega sveta ocenjuje kot ustrezna, saj so člani Nadzornega sveta zastopani v starostnih skupinah od 40 do 60+.

b) Uprava

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2022 doseženi, saj so člani Uprave kot celote na visoki ravni izpolnjevali zahteve, povezane s cilji, in sicer glede starostne strukture, strukture po spolu, strokovnih kompetenc, sposobnosti in izkušenj, ter zahteve glede ustreznih mednarodnih izkušenj na različnih področjih, osebne integritete in geografskega izvora.

S povečanjem števila članov Uprave v letu 2022 tudi struktura po spolu izpolnjuje pričakovanja, saj se je delež žensk povečal na 16,7 % oziroma na eno žensko.

Z dodatnimi člani, izvoljenimi v Upravo, se je starostna struktura v letu 2022 spremenila, saj se je povečala zastopanost v starostni skupini od 51 do 60 let (z 0 na 3), v starostni skupini od 41 do 50 let pa je ostala na isti ravni treh članov.

c) Višje vodstvo

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2022 doseženi, saj je višje vodstvo na visoki ravni izpolnjevalo zahteve, povezane z znanjem, sposobnostmi in strokovnimi izkušnjami. Glede zahtev, povezanih z mednarodnimi izkušnjami na različnih področjih, je ocenjeno, da ima višje vodstvo obsežne ustrezne mednarodne izkušnje. V višjem vodstvu je 41 % žensk, kar se ocenjuje kot primerno.

Tudi glede starostne strukture se ocenjuje, da je primerna, saj so v višjem vodstvu zastopane vse skupine od 20 do 60 let.

Dodatne informacije o okviru, ciljih in tabelarni prikaz opredeljenih ciljev Politike raznolikosti so na voljo v poglavju [Upravljanje kadrov](#) tega letnega poročila.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Izjava o spremembah, ki so nastale od konca obdobja poročanja do objave te izjave

Skladno s točko 6.3.2 Priporočil javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza vrednostnih papirjev, 18. december 2020) NLB izjavlja, da so v obdobju od konca obdobja poročanja do objave te izjave niso nastale nobene spremembe.

Ljubljana, 12. april 2023

Nadzorni svet NLB



Primož Karpe
predsednik

Uprava NLB



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Tabela 37: Sestava Uprave v poslovnem letu 2022 (C.1)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Področje dela, ki ga pokriva v okviru uprave	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
Blaž Brodnjak	predsednik	predsednik Uprave	6. julij 2016 ⁽ⁱ⁾	6. julij 2026	slovensko	1974	MBA	bančništvo, finance	Združenje bank Slovenije, AmCham Slovenija, Rokometna zveza Slovenije, Cedevisa Olimpija
Antonio Argir	član	član Uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije	28. april 2022	28. april 2027	makedonsko	1975	MBA	bančništvo, finance	Gospodarska zbornica Severne Makedonije
Andreas Burkhardt	član	član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)	18. september 2013	6. julij 2026	nemško	1971	MBA	bančništvo, finance	
Archibald Kremser	član	član Uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)	31. julij 2013	6. julij 2026	avstrijsko	1971	MBA	bančništvo, finance	
Andrej Lasič	član	član Uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo	28. april 2022	28. april 2027	slovensko	1970	Diploma	bančništvo, finance	
Hedvika Usenik	članica	članica uprave (CMO), odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo	28. april 2022	28. april 2027	slovensko	1972	MBA	bančništvo, finance	

(i) Član Uprave od 2012.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Tabela 38: Sestava Nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2022 (C.2)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član)	Prvo imenovanje na funkcijo	Zaključek funkcije/mandata	Predstavniki kapitalne sestave družbe/zaposlenih	Udeležba na sejah NS glede na skupno število sej NS (na primer 5/7), ki se nanaša na njegov/njen mandat	Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. členu Kodeksa (DA/NE)	Obstoj nasprotja interesov, v poslovnem letu (DA/NE)	Članstvo v nadzornih organih drugih družb ali institucij
Primož Karpe	predsednik	10. februar 2016	2024	Predstavniki kapitalne sestave družbe	8/8	moški	slovensko	1970	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	DA	Angler d.o.o, Aroma Global 3 Ltd.
Andreas Kligen	namestnik predsednika	22. junij 2015	2023	Predstavniki kapitalne sestave družbe	8/8	moški	nemško	1964	univerzitetna diploma	bančništvo/finance	DA	NE	Kyrgyz Investment, Credit Bank CISC, Credit Bank of Moscow ⁽ⁱ⁾ , Nepi Rockcastle N.V.
David Eric Simon	član	4. avgust 2016	2024	Predstavniki kapitalne sestave družbe	8/8	moški	britansko	1948	diploma prve stopnje iz poslovnih študij	bančništvo/finance	DA	NE	Jihlavan a.s., Czech Aerospace industries sro, Central Europe Industry Partners a.s.
Mark William Lane Richards	član	10. junij 2019	2023	Predstavniki kapitalne sestave družbe	8/8	moški	britansko	1966	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	NE	BPL Global (Lloyds of London insurance Broker), Sheffield Haworth Ltd, Vencap International pic Ukraine (UK)
Shrenik Dhirajlal Davda	član	10. junij 2019	2023	Predstavniki kapitalne sestave družbe	8/8	moški	britansko	1960	magister poslovnih ved, dodiplomski študij prava	finance	DA	NE	PJSC Ukgasbank, IPSO, UK ⁽ⁱⁱ⁾
Gregor Rok Kastelic	član	10. junij 2019	2023	Predstavniki kapitalne sestave družbe	8/8	moški	slovensko	1968	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	NE	
Verica Trstenjak	članica	15. junij 2020	2024	Predstavnica kapitalne sestave družbe	8/8	ženska	slovensko	1962	doktorat	pravo	DA	NE	Agencija EU za temeljne pravice, Dunaj ⁽ⁱⁱⁱ⁾
Sergeja Kočar	članica	17. junij 2020	2024	Predstavnica zaposlenih	8/8	ženska	slovensko	1968	magistra znanosti	management	DA	NE	
Bojana Šteblaj	članica	17. junij 2020	12. september 2022	Predstavnica zaposlenih	4/6	ženska	slovensko	1962	magistra znanosti	management	DA	NE	
Janja Žabjek Dolinšek	članica	20. november 2020	8. julij 2022	Predstavnica zaposlenih	5/5	ženska	slovensko	1957	magistra znanosti	IT	DA	NE	
Tadeja Žbontar Rems	članica	22. januar 2021	2025	Predstavnica zaposlenih	5/5	ženska	slovensko	1968	magistra znanosti	IT	DA	NE	
Islam Osama Zekry	član	14. junij 2021	2025	Predstavniki kapitalne sestave družbe	7/8	moški	egipčansko	1977	doktorat	IT	DA	NE	Stanovanjsko združenje Commercial International Bank, Egipt, Svet za umetno inteligenco Egipt (Ministrstvo za komunikacije in informacijsko tehnologijo)

(i) Do 14. marca 2022.
(ii) Od 8. marca 2022.
(iii) Do junija 2022.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Ime in priimek	Članstvo v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itn.)	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Predsednik/član	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej NS (glede na njegov/njen mandat) ⁽ⁱ⁾
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za prejemke	28. junij 2019	2023	Član	6/6
Gregor Rok Kastelic	Komisija za prejemke	28. junij 2019	2023	član/predsednik	6/6
Mark William Lane Richards	Komisija za prejemke	26. junij 2020	2024	namestnik predsednika	6/6
Bojana Šteblaj	Komisija za prejemke	8. april 2021	12. september 2022	članica	3/3
Sergeja Kočar	Komisija za prejemke	26. junij 2020	2024	članica	6/6
Primož Karpe	Komisija za imenovanja	15. april 2016	2024	predsednik	6/6
Andreas Klinggen	Komisija za imenovanja	19. februar 2016	2023	namestnik predsednika	6/6
Verica Trstenjak	Komisija za imenovanja	26. junij 2020	2024	članica	6/6
Sergeja Kočar	Komisija za imenovanja	26. junij 2020	2024	članica	6/6
Bojana Šteblaj	Komisija za imenovanja	8. april 2021	12. september 2022	članica	2/4
David Eric Simon	Komisija za revizijo	7. april 2016	2024	predsednik	6/6
Primož Karpe	Komisija za revizijo	15. april 2016	2024	član	6/6
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za revizijo	28. junij 2019	2023	član/namestnik predsednika	6/6
Gregor Rok Kastelic	Komisija za revizijo	28. junij 2019	2023	član	5/6
Andreas Klinggen	Komisija za tveganja	19. februar 2016	2023	predsednik	6/6
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za tveganja	8. julij 2021	2025	namestnik predsednika	6/6
David Eric Simon	Komisija za tveganja	7. april 2016	2024	član	6/6
Mark William Lane Richards	Komisija za tveganja	28. junij 2019	2023	član	6/6
Gregor Rok Kastelic	Komisija za tveganja	26. junij 2020	2023	član	6/6
Islam Osama Zekry	Komisija za tveganja	8. julij 2021	2025	član	5/6
Mark William Lane Richards	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	2023	predsednik	5/5
Andreas Klinggen	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	2023	član	5/5
Primož Karpe	Komisija za operativno poslovanje in IT	15. april 2016	2024	član	5/5
Tadeja Žbontar Rems	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. april 2021	2025	članica	5/5
Janja Žabjek Dolinšek	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. april 2021	8. julij 2022	članica	3/3
Islam Osama Zekry	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. julij 2021	2025	namestnik predsednika	4/5

(i) Komisija je imela tudi izredne seje, ki niso navedene v tej tabeli.

Zunanji član v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itd.) - Zakon o bančništvu (ZBan-3) vsebuje določbo, ki pravi, da je ne glede na določbe Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) v komisije nadzornega sveta mogoče imenovati samo člane nadzornega sveta.

Ime in priimek	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej (na primer 5/7)	Spol	Kvalifikacija	Leto rojstva	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
nihče						

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Izjava o upravljanju tveganj

Uprava in Nadzorni svet NLB izdajata strnjeno izjavo o upravljanju tveganj skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 73/15 in 115/2021), Uredbo EU 575/2013, 435. člen (Cilji in politike upravljanja tveganj), točki (e) in (f), ter Smernicami EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05) in Smernicami EBA o zahtevah za razkritje (EBA GL/2016/11).

Upravljanje tveganj, ki v Skupini predstavlja pomemben element celostnega korporativnega upravljanja Skupine, je organizirano skladno s strateškimi usmeritvami, uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise BS, trenutne smernice EBA ter ustrezne dobre bančne prakse. Predpise EU upošteva celotna NLB Skupina, medtem ko članice Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Skupina daje velik pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Zagotavljanje ozaveščenosti o tveganjih je sestavni del poslovne strategije in strategije prevzemanja tveganj Skupine. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so trajnostno poslovanje, družbena odgovornost, upravljanje, spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Zato se način upravljanja tveganj stalno spreminja, in sicer z namenom odkrivanja in upravljanja potencialnih novih tveganj.

Skupina kot pomemben element internega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer je funkcija upravljanja tveganj druga obrambna linija. Okrepljeno celostno korporativno upravljanje Skupine se odraža v nižji SREP zahtevi v preteklih letih. Robusten in celovit okvir upravljanja tveganj je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje interno zastavljenih strateških ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita predvsem

na Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, ki sta skladni s Poslovno strategijo Skupine ter osredotočeni na zgodnje odkrivanje in učinkovito obvladovanje tveganj. Vzpostavljeni sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine ter proaktivno podpirajo njeno poslovanje prek vgrajenih postopkov eskalacije in uporabe različnih omilitvenih ukrepov, kadar je to potrebno. S tega vidika Skupina stalno krepi in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke v vseh segmentih upravljanja tveganj.

Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja NLB Skupine je Skupina uvedla glavne elemente trajnostnega poslovanja v poslovni model. Cilj te strateške pobude na ravni celotne organizacije je zagotoviti trajnostno finančno uspešnost Skupine z upoštevanjem tveganj ESG in priložnosti v poslovanju ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Trajnostno financiranje vključuje ESG merila v poslovne in naložbene odločitve Skupine v trajno korist komitentov Skupine in družbe. Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine nadzira integracijo ESG dejavnikov v poslovni model Skupine. Upravljanje ESG tveganj je obravnavano znotraj celotnega okvira upravljanja tveganj Skupine, predvsem pa procesu odobravanja naložb in s tem povezanim upravljanjem kreditnega portfelja. Tako zasleduje ECB in EBA smernice s tendenco celostnega vključevanja v vse ustrezne procese. Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer posluje Skupina, je še vedno pomanjkljiva. Kljub vsemu je Skupina dosegla velik napredek na področju pridobivanja relevantnih ESG podatkov o svojih komitentih, kar predstavlja predpogoj za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev.

Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Opredelitev pripravljenost za prevzemanje tveganj, Strategija tveganj in

ključne notranje politike na področju tveganj Skupine, ki jih potrjuje Uprava in Nadzorni svet NLB, določajo strateške cilje in smernice o prevzemanju tveganj, pristopih in metodologijah, merjenju, zmanjševanju in upravljanju vseh vrst tveganj na različnih ravneh upravljanja. Ključne strateške smernice glede prevzemanja tveganj so dosledno integrirane v redni pregled poslovne strategije, postopek priprave finančnega plana poslovanja in druge strateške odločitve, pri čemer je zagotovljeno celostno sprejemanje poslovnih odločitev. Skupina redno spremlja svoj ciljni profil nagnjenosti k prevzemanju tveganj in porabo internega kapitala, ki predstavljata ključna elementa proaktivnega upravljanja. Izpostavljenost tveganjem in morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno poročajo ustreznim komisijam in/ali Upravi Banke, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu Banke.

Skupina je poleg tega vzpostavila celovit okvir stresnega testiranja in druge sisteme zgodnjega obveščanja na različnih področjih tveganj, in sicer z namenom zagotavljanja podpore pri oblikovanju in uresničevanju poslovne strategije Skupine ter sprejemanju poslovnih odločitev, krepitev obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je to potrebno. Okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj, tudi tista na področju ESG, ter več različnih stresnih scenarijev in analiz občutljivosti skladno z ranljivostjo poslovnega modela Skupine. Stresno testiranje igra pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne okoliščine, in sicer z vidika prihodnje dobičkonosnosti, kapitalske ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer pripravljenost na prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Plan reševanja kot pomembna sestavina stabilnega upravljanja tveganj. Poleg notranjega stresnega testiranja Skupina kot sistemsko pomembna banka sodeluje tudi v stresnih testiranjih regulatorjev, ki jih izvaja ECB.

Skupina je ena največjih slovenskih bančnih in finančnih skupin, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna in sodelovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

na stranko, ter aktivno prispevati k bolj uravnovešenemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Skupina ima ustrezno raznolik poslovni model. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje kreditnega pribitka v bančni knjigi, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. ESG tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč le enega od dodatnih dejavnikov tveganj v okviru obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno tveganje. Skupina jih integrira in obvladuje v obstoječem okviru upravljanja tveganj. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja stalnega in celostnega nadzora nad tveganji ter njihovega učinkovitega upravljanja.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustrezna kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora ves čas ohranjati ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, če se uresniči določen stresni scenarij. Poleg tega se z namenom zmanjšanja tveganja Skupina osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka, ki izhaja iz tveganja vrednotenja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki služi kot likvidnostna rezerva, na zmerno raven. Temeljna usmeritev Skupine pri upravljanju obrestnih tveganj je omejevanje nepričakovanih negativnih učinkov na prihodke in kapital, ki izvirajo iz spremenjenih obrestnih mer na trgu, zato je toleranca do tega tveganja zmerna. Pri prevzemanju operativnih tveganj Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na ukrepih blaženja tveganj in ključnih kazalnikih tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na

servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Na podlagi ocene vpliva okoljskih in podnebnih tveganj so ta tveganja ocenjena kot nizka, z izjemo tranzicijskega tveganja na področju kreditnega tveganja, ki je ocenjeno kot nizko do zmerno. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje Skupine.

Glavni cilji Izjave o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini so:

- zagotavljanje primerne ravni kapitalske ustreznosti, upoštevajoč vse regulativne zahteve,
- zagotavljanje ustrezne interno opredeljene ravni kapitalske ustreznosti,
- izpolnjevanje MREL zahteve,
- vzdrževanje nizke stopnje finančnega vzvoda,
- izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb, vzdržna volatilitet kreditnega tveganja, vzdržen strošek tveganja skozi celoten gospodarski cikel, omejene izpostavljenosti v 2. skupini, vzdržna koncentracija industrije in posameznikov, vzdržna izpostavljenost projektne financiranju,
- ohranjanje ustrezne ravni in strukture likvidnosti, kjer stabilni depoziti komitentov predstavljajo glavni vir financiranja,
- razpršitev tveganj iz naslova izpostavljenosti do bank in držav,
- omejena izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka,
- omejena izpostavljenost obrestnemu tveganju,
- omejena izpostavljenost valutnemu tveganju,
- vzdržna izpostavljenost ESG tveganjem,
- vzdržna toleranca do neto izgub iz naslova operativnega tveganja.

V letu 2022 je bilo trajnostno ESG financiranje v skladu s Sistemom z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS) delno vključeno v Izjavo Skupine o pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Dodatni ključni cilji in kazalniki tveganj na področju ESG bodo obravnavani na podlagi dejavnosti, ki so v teku in so povezane z zavezami, ki jih je Skupina podpisala v okviru Zaveznitva za podnebno nevtralnno bančništvo (Net Zero Banking Alliance).

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj Skupine konec leta 2022, ki so odražale povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so bile:

- količnik skupnega kapitala 19,2 %,
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik) 15,7 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) 15,1 %,
- količnik finančnega vzvoda 9,1 %,
- strošek tveganja 14 b.t.,
- delež NPE (EBA definicija) 1,3 %,
- stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) 58,1 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 65,3 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 220,3 %,
- količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) 183,0 %,
- tveganje obrestne mere (EVE) (200 b.t.) v višini –5,1 % kapitala,
- transakcijsko valutno tveganje v višini 1,1 %,
- ni novega financiranja premogovništva in proizvodnje elektrike na premog (0 EUR),
- čiste izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 0,7 % kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Vojna v Ukrajini v letu 2022 ni imela pomembnega vpliva na kakovost kreditnega portfelja in likvidnost Skupine. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je precej omejena. V luči naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedane nižje ekonomske rasti je Skupina temeljito analizirala potencialni vpliv na kreditni portfelj in izvedla potrebne prilagoditve. Skupina skrbno spremlja najbolj prizadete panoge oziroma segmente z namenom, da se že v zelo zgodnji fazi odkrije vsako dodatno pomembno povečanje kreditnega tveganja. Skupina ohranja zelo stabilen likvidnostni položaj. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija na področju likvidnosti ima Skupina na razpolago zadostne in zelo kakovostne likvidnostne rezerve.

Skupina je zaključila leto 2022 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima trden likvidnostni in kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Prevzeta N Banka ima precej podoben poslovni model kot NLB, zato v letu 2022 ni bilo večjih sprememb v profilu tveganosti Skupine. Drugih poslov, ki bi bili dovolj pomembni, da bi vplivali na profil tveganja Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine, ni bilo.

Strnjena izjava Uprave o tveganjih je objavljena na intranetu Banke, in sicer z namenom, da bi zaposleni Banke pri vsakodnevni opravi strogo upoštevali opredelitve in pomen doslednosti pri prevzemanju tveganj ter načine upoštevanja letih pri sprejemanju vsakodnevnih poslovnih odločitev.

Ljubljana, 12. april 2023

Nadzorni svet NLB



Primož Karpe
predsednik

Uprava NLB



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Izjava o nefinančnem poslovanju

Banka je v skladu s 56. členom in v povezavi s 70.c členom Zakona o gospodarskih družbah pripravila konsolidirano izjavo o nefinančnem poslovanju kot ločeno poročilo, imenovano **Poročilo o trajnostnem poslovanju NLB Skupine 2022**.

Konsolidirano poročilo omogoča zainteresiranim strankam razumevanje bistvenih dimenzij razvoja, uspešnosti in položaja NLB Skupine ter vpliva njenih dejavnosti in vključuje naslednje nefinančne informacije, ki so razkrite v Trajnostnem poročilu NLB Skupine za leto 2022:

- Poslovni model NLB Skupine je predstavljen v poglavju Trajnostno poslovanje.
- Opis in rezultati politike na področju okoljskih, družbenih in kadrovskih zadev so opisani v poglavjih Trajnostno poslovanje ter Trajnostno financiranje in upravljanje tveganj.
- Opis in rezultati politike na področju spoštovanja človekovih pravic so opisani v poglavju Spoštovanje človekovih pravic.
- Opis in rezultati politike na področju boja proti korupciji in podkupovanju so opisani v poglavju Boj proti korupciji in podkupovanju.

- Glavna tveganja v zvezi z zgornjimi vprašanji so navedena v poglavjih Trajnostno poslovanje ter Trajnostno financiranje in upravljanje tveganj.
- Ključni nefinančni kazalniki uspešnosti, ki so pomembni za posamezne dejavnosti, so predstavljeni v celotnem Trajnostnem poročilu NLB Skupine za leto 2022 in so povzeti v Prilogi 1.

Poleg navedenih informacij so v poročilu razkrite tudi informacije, ki temeljijo na naslednjih pravnih podlagah, zahtevah, priporočilih in okvirih poročanja:

- Taksonomija EU: Uredba (EU) 2020/852 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb in delegirani akti, sprejeti na podlagi te Uredbe,
- Zahteve in priporočila regulativnih organov: BS, Agencija za trg vrednostnih papirjev (ATVP),
- Načela odgovornega bančništva Združenih narodov (UN-PRB),
- Vodnik ECB o podnebnih in okoljskih tveganjih,
- smernice Evropske komisije o nefinančnem poročanju,
- priporočila projektne skupine za finančna razkritja v zvezi s podnebjem (TCFD) – skladno z zahtevami in priporočili Finančnega nadzornega organa (FCA) in
- standardi poročanja o trajnostnem poslovanju, ki jih določa Pobuda za globalno poročanje (GRI).

Trajnostno poročilo NLB Skupine za leto 2022 je objavljeno na spletni strani Banke, v sistemu SEOnet Ljubljanske borze, na spletnih straneh Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJ PES) ter na Londonski borzi vrednostnih papirjev (LSE) sočasno z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2022.

Konsolidirano letno poročilo NLB Skupine za leto 2022 je tako skladno z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), ki določa, da morajo subjekti javnega interesa, katerih povprečno število zaposlenih na bilančni presečni dan presega 500, v svoje poslovno poročilo vključiti Izjavo o nefinančnem poslovanju.

Ljubljana, 12. april 2023

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Uprava NLB

Hedvika Usenik
članica

Andrej Lasič
član

Archibald Kremser
član

Andreas Burkhardt
član

Antonio Argir
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Razkritje o delnicah in delničarjih NLB

1. Informacije skladno s 6. odstavkom 70. člena ZGD-1

1.1 Struktura osnovnega kapitala Banke

Banka je izdala le navadne imenske kosovne delnice, katerih imetniki imajo glasovalno pravico, pravico do udeležbe na Skupščini delničarjev, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do dela dobička (dividende), pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju Banke in pravico do obveščeniosti. Vse delnice so delnice enakega razreda in so izdane v nematerializirani obliki.

Informacije o strukturi delničarjev NLB (na dan 31. decembra 2022) so na voljo v poglavju Ključni poudarki pod naslovom Delniška struktura NLB.

1.2 Vse omejitve v zvezi s prenosom delnic in omejitve glede glasovalnih pravic

Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev za prenos delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevo za dovoljenje za prenos delnic, če pridobitelj skupaj z delnicami, katerih imetnik je bil pred pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, prekorači delež 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečan za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil za račun tretjih oseb, tako da ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od

te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Prezemnik, ki preseže delež 25 % delnic Banke z glasovalnimi pravicami in ne zahteva izdaje soglasja za prenos delnic ali ne pridobi soglasja Banke, lahko uveljavlja glasovalne pravice, ki jih zagotavlja delež 25 % delnic Banke z glasovalnimi pravicami.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

1.3 Kvalificirani deleži

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

1.4 Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

1.5 Delniška shema za delavce, če jo družba uporablja, za delnice, na katere se ta shema nanaša, in način izvajanja kontrole nad njo, če upravljavskih pravic ne uveljavljajo delavci neposredno

NLB nima delniške sheme za delavce. Skladno z veljavnimi politikami prejemkov (če to zahteva ZBan-3) so variabilne nagrade identificiranih zaposlenih NLB sestavljene iz delnic NLB ali z delnicami NLB povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentov (uporabljeni instrument opredeli Nadzorni svet). NLB do zdaj še ni uporabila lastnih delnic za ta namen. Trenutno uporablja instrumente, vezane na delnice NLB. Več informacij bo na voljo v Poročilu o nagrajevanju za poslovno leto 2022.

1.6 Pojasnilo o omejitvah glede glasovalnih pravic

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

1.7 Vsi družbi znani sporazumi med delničarji, ki lahko povzročijo omejitve prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic

Banki tovrstni dogovori niso znani.

1.8 Pravila družbe glede imenovanja ali zamenjave članov Uprave in Nadzornega sveta ter spremembe Statuta

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

1.9 Pooblastila vodstvu, zlasti pooblastila za izdajo ali odkup lastnih delnic

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

1.10 Vsi pomembni dogovori, katerih stranka je družba, ki pričnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v družbi, ki je posledica ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, in učinki takšnih dogovorov

Ni pomembnih dogovorov, v katerih je Banka stranka in pričnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe obvladovanja Banke, ki je posledica ponudbe.

1.11 Vsi dogovori med Banko in člani njenih organov vodenja ali nadzora ali delavci, ki predvidevajo nadomestilo, če odstopijo zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, so odpušteni brez utemeljenega razloga ali njihovo delovno razmerje preneha

V skladu s pogodbami o zaposlitvi so »člani Uprave v primeru predčasne prekinitve mandata zaradi razrešitve na podlagi drugih poslovnih in ekonomskih razlogov upravičeni do izplačila zneska kot nadomestila za predčasno prenehanje mandata. Član Uprave ni upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata, če po prenehanju mandata ostane še naprej zaposlen v Banki ali Skupini. V primeru odstopa, član Uprave nima pravice do nadomestila zaradi predčasnega prenehanja mandata, razen če Nadzorni svet ne odloči drugače.«

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

2. Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave

Tabela 39: Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave

	Delnice v lasti na dan 31. dec. 2022	
Ime člana Nadzornega sveta	Število	%
Primož Karpe	1.286	0,006 %
Andreas Klingens	1.298	0,006 %
David Eric Simon ⁽ⁱ⁾	582	0,003 %
Islam Osama Zekry	—	—
Gregor Rok Kastelic	—	—
Shrenik Dhirajlal Davda	—	—
Mark William Lane Richards	—	—
Verica Trstenjak	—	—
Sergeja Kočar	190	0,001 %
Tadeja Žbontar Rems	—	—
Ime člana Uprave	Število	%
Blaž Brodnjak	1.700	0,009 %
Archibald Kremser	791	0,004 %
Andreas Burkhardt	800	0,004 %
Andrej Lasič	325	0,002 %
Hedvika Usenik	450	0,002 %
Antonio Argir	620	0,003 %

(i) David Eric Simon ima v lasti 2.910 GDR, kar pomeni 582 delnic (ena delnica predstavlja 5 GDR).

3. Opcijske pogodbe

Banka nima opcijskih pogodb v zvezi z delnicami, ki kotirajo na borzi.

4. Obdavčitev dividend

Davčni odtegljaj

Slovenski izplačevalec je moral v letu 2022 odtegniti in plačati znesek slovenskega davka od dohodka fizičnih ali pravnih oseb iz naslova izplačil dividend določenim kategorijam prejemnikov plačil:

- posamezniki: 25 %
- posredniki: 25 %
- pravne osebe (razen posrednikov): 15 %

V letu 2022 se je davčna stopnja za posameznike in posrednike znižala s 27,5 % na 25 %.

Obstajajo določene izjeme v primerih, ko se dividende plačajo posrednikom in pravnim osebam

Za namene slovenske davčne zakonodaje se depozitar GDR šteje kot posrednik. Zato so dividende, ki jih skrbnik plača depozitarju GDR, predmet odtegnitve in plačila slovenskega davka v višini 25 %. Imetnik, lastnik GDR ali dejanski lastnik lahko v dovoljenem obsegu zahteva vračilo odtegnjenega davka.

Pri pravnih osebah so izjeme povezane z značilnostmi pravnih subjektov.

Uporaba konvencij o izogibanju dvojnemu obdavčenju

Če prejemnik plačila ni posrednik, lahko slovenski davčni organi odobrijo uporabo nižje davčne stopnje, kot jo opredeljuje konvencija o izogibanju dvojnega obdavčevanja med RS in državo rezidentstva prejemnika plačila, če slovenski plačnik predloži določene informacije in potrdilo, ki ga izda davčni organ zadevne države, da je prejemnik plačil rezident za namene obdavčitve v tej državi.

Povračilo davčnega odtegljaja

Če je bil slovenski davek odtegnjen in plačan po višji stopnji, kot bi veljala, če bi slovenski izplačevalec dividende plačal neposredno taki osebi kot prejemniku plačila, ali višji stopnji, kot je navedena v pogodbi o izogibanju dvojnega obdavčevanja, lahko prejemnik plačila iz naslova dividende zahteva povračilo preveč plačanega davka. Za vračilo davka je treba vložiti zahtevek Finančni upravi Republike Slovenije.

Pravne osebe

Dividende izplačane pravni osebi, ki je rezident Slovenije, so oproščene davka od dohodkov pravnih oseb.

Posamezniki

Višina davka, ki je bil odtegnjen pri izplačilu dividend fizični osebi, predstavlja končno višino slovenske dohodnine v povezavi z izplačilom teh dividend.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved


Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo



Edinstveni geografski odtis NLB Skupine je postal še bolj izrazit z združitvijo dveh srbskih bank Skupine v **NLB Komercijalno Banko, Beograd** aprila 2022. Prvo poglavje v njeni zgodovini so zaznamovali rezultati, ki so presegli vse načrte in napovedi – dinamična rast, povečan delež v bančnem sektorju in zavidljiv čisti dobiček. Banka je ostala zanesljiva opora strankam pri reševanju pomembnih življenjskih vprašanj, ubranila je položaj absolutne vodilne na trgu kreditov za segment kmetovalcev in potrdila, da jo gospodarstvo prepoznava kot strateško pomembnega partnerja.

Ustvarjali smo boljše sledi in ob močni podpori Narodne banke Srbije izvedli številne ukrepe, ki so ohranili življenjski standard državljanov in poslovanje poslovnih subjektov. Najpomembneje pa je, da nam je uspelo upravičiti zaupanje skoraj milijona strank in celotne skupnosti, v kateri delujemo.

Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022

Sprememba bonitetne ocene

7. februarja 2023 je agencija Moody's zvišala bonitetno oceno NLB na A3 z Baa1.

Pretresi v regionalnih bankah ZDA in banki Credit Suisse

Marca 2023 je propad dveh regionalnih bank v ZDA, Silicon Valley Bank in Signature Bank, vlagatelje po vsem svetu spodbudil k iskanju šibkih točk v finančnem sistemu, kar se je odrazilo v stresu bančnega sektorja in povzročilo pretrese na kapitalskih trgih. Dogajanje v ZDA je vplivalo tudi na Evropo in spravilo v stres tudi evropske banke. Credit Suisse je močno prizadel padec zaupanja, saj je propad regionalnih bank v ZDA razširil strah pred šibkejšimi institucijami v času naraščajočih obrestnih mer, ki spodkopavajo vrednost nekaterih finančnih sredstev. Da bi povečali zaupanje v bančni sektor, so švicarski finančni regulatorji izdelali nujni načrt za reševanje banke Credit Suisse v obliki nakupa banke Credit Suisse s strani UBS Group AG. 31. marca 2023 ima Skupina majhno izpostavljenost do banke Credit Suisse, ki večinoma izhaja iz omejenih naložb v obveznice.

Od začetka bančnega stresa in pretresov na trgu so se kreditni pribitki finančnih institucij povečali, splošne netvegane obrestne mere pa so se znižale, kar trenutno pozitivno vpliva na FVOCI pozicije Skupine (drugi vseobsegajoči donos v povezavi z vrednotenjem dolžniških vrednostnih papirjev, zmanjšan za pripadajoči odloženi davek, je v prvem četrtletju 2023 pozitiven v višini 24 mio EUR). Z vidika upravljanja kapitala je večina kumulativnih negativnih vrednotenj FVOCI (razen manjšega dela, ki je bil 31. decembra 2022 izločen z začasno obravnavo državnega dolga, ki jo je uvedel »quick fix« v povezavi s covidom-19 – glejte [Pojasnilo 5.23.](#)) že vključenih v kapitalne količnike Skupine, kar je precej ugodno z vidika prihodnjih ravni kapitala, saj te izpostavljenosti zapadejo, nove naložbe pa se sklepajo le s kratkim trajanjem (tj. nizka tveganja vrednotenja).

Pri dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po odplačni vrednosti, je razlika med knjigovodsko in pošteno vrednostjo na dan 31. marec 2023 negativna v višini 152 mio EUR. Te razlike se ne odražajo v količniku kapitala glede na namen Skupine, da jih obdrži do zapadlosti in zbira denarne tokove iz plačil obresti in glavnice – zato te razlike ne bodo realizirane in se bodo sčasoma zmanjšale na nič v življenjski dobi portfelja (trajanje v povprečju: 3,75 leta).

Kar zadeva upravljanje likvidnosti, nobeden od teh portfeljev ni predviden za uporabo glede na zelo visoka stanja denarnih sredstev Skupine in NLB (5.306 mio EUR na ravni Skupine in 3.478 mio EUR na ravni NLB na dan 31. marec 2023). V skrajnih okoliščinah bi lahko portfelje v veliki meri uporabili za zadolževanje pri centralni banki z uporabo vrednostnih papirjev za zavarovanje, ne da bi sredstva prodali – s tem pa tudi ne bi prišlo do izgub. Skupni znesek HQLA ob koncu leta znaša 6.028 mio EUR na ravni Skupine. Nenazadnje je znesek nezavarovanih vlog prebivalstva na ravni Skupine zelo nizek, okoli 20 %.

Z likvidnostnega vidika na ravni Skupine zaradi pretresov ni bilo zaznati bistvenih odstopanj od normalne medmesečne dinamike depozitov.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

146

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 40: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine za leto, končano na dan 31. decembra 2022

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
Čisti obrestni prihodki	504,9	Prihodki iz obresti in podobni prihodki Odhodki za obresti in podobni odhodki	569.776 (64.854)	4.1. 4.1.
Čiste opravnine	273,4	Prihodki iz opravnin (provizij) Odhodki za opravnine (provizije)	381.599 (108.249)	4.3. 4.3.
Prihodki iz dividend	0,2	Prihodki iz dividend	242	4.2.
Čisti prihodki iz finančnih poslov	36,6	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	866	4.4.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	33.451	4.5.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	90	4.6.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	286	
		Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	1.655	5.5.a)
		Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	297	4.7.
Čisti drugi prihodki	(16,6)	Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(26)	4.12.
		Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	1.861	
		Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	16.778	4.8.
		Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(36.144)	4.10.
		Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	921	4.15.
Čisti neobrestni prihodki	293,6		293.627	
Skupaj čisti prihodki	798,5		798.549	
Stroški dela	(257,7)	Administrativni stroški	(412.886)	4.9.
Drugi administrativni stroški	(155,2)			
Amortizacija	(47,4)	Amortizacija	(47.390)	4.11.
Stroški skupaj	(460,3)		(460.276)	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	338,3		338.273	
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	(17,5)	Rezervacije za kreditne izgube	(3.050)	4.13.
		Oslabitve finančnih sredstev	(14.454)	4.14.
Druge oslabitve in rezervacije	(11,4)	Druge rezervacije	(5.932)	4.13.
		Oslabitve nefinančnih sredstev	(5.433)	4.14.
Oslabitve in rezervacije	(28,9)		(28.869)	
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	0,8	Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	781	5.12.e)
Negativno dobro ime	172,9	Negativno dobro ime	172.878	5.12.b), c)
Rezultat pred davki	483,1	Dobiček iz rednega poslovanja	483.063	
Davek iz dohodka	(25,2)	Davek iz dohodka	(25.230)	4.16.
Rezultat manjšinskih lastnikov	11,0	Manjšinskih lastnikov	10.971	
Rezultat po davkih	446,9	Lastnikov obvladujoče banke	446.862	

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Tabela 41: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 31. decembra 2022

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.271,4	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.271.365	5.1.
Kreditni bankam	223,0	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni bankam	222.965	5.6.b)
Neto kreditni strankam	13.073,0	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni strankam, ki niso banke	13.072.986	5.6.c)
Finančna sredstva	4.877,4		4.877.437	
- trgovalna knjiga	21,6	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	21.588	5.2.a)
		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov)	19.031	5.3.a)
- bančna knjiga	4.855,8	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.919.203	5.4.
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	1.917.615	5.6.a)
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	11,7	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	11.677	5.12.e)
Opredmetena osnovna sredstva	251,3	Opredmetena osnovna sredstva	251.316	5.8.
Naložbene nepremičnine	35,6	Naložbene nepremičnine	35.639	5.9.
Neopredmetena sredstva	58,2	Neopredmetena sredstva	58.235	5.10.
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva	177.823	5.6.d)
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	59.362	5.5.b)
		Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(23.767)	5.5.c)
Druga sredstva	358,6	Terjatve za davek iz dohodka	1.696	
		Terjatve za odloženi davek	55.527	5.17.
		Druga sredstva	72.543	5.13.
		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	15.436	5.7.
SKUPAJ SREDSTVA	24.160,2	Skupaj sredstva	24.160.240	
OBVEZNOSTI				
Depoziti strank	20.027,7	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke	20.027.726	5.15.a)
Depoziti bank in centralnih bank	106,4	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank	106.414	5.15.a)
Kreditni	281,1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni bank in centralnih bank	198.609	5.15.b)
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni strank, ki niso banke	82.482	5.15.b)
Podrejene obveznosti	508,8			
Ostali izdani vrednostni papirji	307,2	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - izdani vrednostni papirji	815.990	5.15.c)
		Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	21.589	5.2.b)
		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.796	5.3.b)
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti	294.463	5.15.d)
Druge obveznosti	506,7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.124	5.5.b)
		Rezervacije	122.652	5.16.
		Obveznosti za davek iz dohodka	12.420	
		Obveznosti za odloženi davek	2.569	5.17.
		Druge obveznosti	49.081	5.19.
Kapital	2.365,6	Delniški kapital	2.365.585	
Kapital manjšinskih lastnikov	56,7	Kapital manjšinskih lastnikov	56.740	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	24.160,2	Skupaj obveznosti in kapital	24.160.240	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

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

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

Tabela 42: Izračun stroška tveganja NLB Skupine

	v mio EUR	
	NLB Skupina	
	2022	2021
Števec		
Kreditne oslabitve in rezervacije ⁽ⁱ⁾	17,6	-40,8
Imenovalec		
Povprečni neto krediti strankam ⁽ⁱⁱ⁾	12.256,6	10.080,9
Strošek tveganja (b.t.)	14	-41

(i) Interni podatki NLB. Kreditne oslabitve in rezervacije so anualizirane, izračunane kot vse oblikovane in sproščane oslabitve kreditov in rezervacije za zunajbilanco (iz izkaza poslovnega izida) v obdobju deljene s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnoženo z 12. neto oblikovane kreditne oslabitve in rezervacije so prikazane s pozitivnim predznakom, neto sproščane kreditne oslabitve in rezervacije pa z negativnim predznakom.

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

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

Tabela 43a: Izračun CIR NLB Skupine in NLB

	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Stroški skupaj	460,3	415,4	293,9	207,9	183,6	180,5
Imenovalec						
Skupaj čisti prihodki	798,5	666,9	504,5	366,2	361,5	311,7
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	57,6 %	62,3 %	58,3 %	56,8 %	50,8 %	57,9 %

Tabela 43b: Izračun CIR bančnih članic NLB Skupine

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd	NLB Komercialna Banka, Beograd		N Banka, Ljubljana
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2021	2022	2021	2022
Števec														
Stroški skupaj	31,8	28,6	17,3	15,2	18,3	16,2	14,3	13,5	20,3	17,4	22,2	109,0	88,0	23,0
Imenovalec														
Čisti prihodki	75,9	68,4	38,5	33,2	31,7	28,1	48,4	41,8	37,3	28,1	30,3	192,4	128,7	35,7
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	41,9 %	41,8 %	44,9 %	45,7 %	57,8 %	57,7 %	29,7 %	32,4 %	54,3 %	61,7 %	73,1 %	56,6 %	68,4 %	64,3 %

Povprečni strošek financiranja (kvartalno) – izračunan kot razmerje med anualiziranimi obrestnimi odhodki in povprečno obrestonosno pasivo.

Tabela 44: Povprečni stroški financiranja (kvartalno)

	NLB Skupina			
	Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022
Števec				
Obrestni odhodki ⁽ⁱ⁾	66,5	48,0	23,8	23,6
Imenovalec				
Povprečna obrestonosna pasiva ⁽ⁱⁱ⁾	20.780,7	20.335,2	20.206,8	19.298,6
Povprečni strošek financiranja (kvartalno)	0,32 %	0,24 %	0,12 %	0,12 %

(i) Obrestni prihodki so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih odhodkov v kvartalu, deljena s številom dni v kvartalu in pomnoženo s številom dni v letu. Obrestni odhodki na obrestonosno pasivo vključujejo tudi obrestne prihodke zaradi negativne obrestne mere na finančne obveznosti.

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

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

FVTPL – finančna sredstva obvezno pripoznana po pošteni vrednosti preko poslovnega izida predstavljajo manjši del (0,002 % decembra 2022; 0,002% decembra 2021) kreditnega portfelja (pred znižanjem za pošteno vrednost iz naslova kreditnega tveganja; kreditov s pogodbenim denarnim tokom, kjer niso izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice). Razvrstitev v posamezno skupino je izračunana na podlagi internega vira podatkov, s katerim NLB Skupina meri kakovost kreditnega portfelja in je objavljena tudi v poslovnem delu letnih in medletnih poročil.

MSRP 9 razvrščanje v skupine za portfelj kreditov:

Tabela 45a: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino za NLB Skupino

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	17.457,5
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	18.403,9
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	94,9 %

Tabela 45b: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino za NLB Skupino

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	618,3
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	18.403,9
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	3,4 %

Tabela 45c: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino za NLB Skupino

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	327,7
Skupni obseg kreditov (merjenih po pošteni vrednosti) slaba posojila	0,4
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov	18.403,9
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	1,8 %

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

- **1. skupina** – donosni portfelj: od začetnega pripoznanja ni prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja;
- **2. skupina** – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva;

Tabela 45d: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	5.920,1
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.545,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	90,4 %

Tabela 45e: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	425,7
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.545,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	6,5 %

Tabela 45f: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	199,5
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po pošteni vrednosti) slaba posojila	0,4
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.545,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	3,1 %

- **3. skupina** – oslabljeni portfelj: NLB Skupina pripozna popravek vrednosti v celotnem obdobju trajanja teh finančnih sredstev. Definicija neplačila je usklajena s smernicami EBA.

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

Tabela 45g: Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	6.423,0
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	6.743,6
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	95,2 %

Tabela 45h: Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	192,6
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	6.743,6
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	2,9 %

Tabela 45i: Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	128,0
Imenovalec	
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	6.743,6
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	1,9 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Količnik finančnega vzvoda – v izračunu se v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Količnik finančnega vzvoda ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Minimalna kapitalska zahteva za finančni vzvod znaša 3 %. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev.

Tabela 46: Količnik finančnega vzvoda za NLB Skupino in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Temeljni kapital	2.295,7	1.965,6	1.768,1	1.496,7	1.362,7	1.347,0
Imenovalac						
Mera skupne izpostavljenosti	25.240,5	19.229,5	22.603,9	14.553,0	10.041,1	13.058,8
Količnik finančnega vzvoda	9,1%	10,2%	7,8%	10,3%	13,6%	10,3%

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

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

Tabela 47: Izračun LCR NLB Skupine ⁽ⁱ⁾

	v mio EUR																
	NLB Skupina												NLB				
	31. dec. 2022	30. nov. 2022	31. okt. 2022	30. sep. 2022	31. avg. 2022	31. jul. 2022	30. jun. 2022	31. maj 2022	30. apr. 2022	31. mar. 2022	28. feb. 2022	31. jan. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020
Števec																	
Likvidnostni blažilnik	6.028,3	5.836,6	5.505,7	5.772,1	5.577,4	5.612,1	5.325,3	5.712,1	5.636,4	5.690,4	5.524,2	5.545,5	5.367,1	5.003,0	5.046,3	4.698,7	4.323,4
Imenovalac																	
Neto likvidnostni odliv	2.736,6	2.612,2	2.587,4	2.641,3	2.568,0	2.498,5	2.499,6	2.524,2	2.548,1	2.439,6	2.163,5	2.134,5	2.125,0	1.943,1	1.825,2	1.493,9	1.285,4
LCR	220,3%	223,4%	212,8%	218,5%	217,2%	224,6%	213,0%	226,3%	221,2%	233,3%	255,3%	259,8%	252,6%	257,5%	276,5%	314,5%	336,3%

(i) Na podlagi delegiranega akta Evropske komisije o LCR.

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

Tabela 48a: Izračun LTD NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020
Števec						
Neto krediti strankam	13.073,0	10.587,1	9.644,9	6.062,3	5.153,0	4.595,1
Imenovalec						
Depoziti strank	20.027,7	17.640,8	16.397,2	10.984,4	9.659,6	8.850,8
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	65,3 %	60,0 %	58,8 %	55,2 %	53,3 %	51,9 %

Tabela 48b: Izračun LTD bančnih članic NLB Skupine

	v mio EUR														
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		NLB Komercijalna Banka, Beograd		N Banka, Ljubljana
	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021
Števec															
Neto krediti strankam	1.170,7	1.084,1	523,2	471,1	521,3	453,0	740,8	634,5	532,3	491,6	511,7	2.589,2	1.795,9	939,2	
Imenovalec															
Depoziti strank	1.462,0	1.399,5	796,7	759,9	673,4	593,0	894,2	798,8	692,9	609,8	449,5	3.692,2	3.424,6	898,8	
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	80,1 %	77,5 %	65,7 %	62,0 %	77,4 %	76,4 %	82,8 %	79,4 %	76,8 %	80,6 %	113,8 %	70,1 %	52,4 %	104,5 %	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

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

Tabela 49: Izračun neto obrestne marže bančnih članic NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive⁽ⁱⁱⁱ⁾

	v mio EUR														
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		NLB Komercijalna Banka, Beograd		N Banka, Ljubljana
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2021	2022	2021	2022	
Števec															
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	53,9	50,4	23,6	20,1	19,5	17,8	39,8	34,5	29,6	22,0	23,4	131,6	88,6	27,8	
Imenovalec															
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	1.714,0	1.605,3	915,1	844,3	746,3	645,0	978,4	900,6	737,2	550,2	678,3	4.389,0	3.742,6	1.377,0	
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	3,1 %	3,1 %	2,6 %	2,4 %	2,6 %	2,8 %	4,1 %	3,8 %	4,0 %	4,0 %	3,4 %	3,0 %	2,4 %	2,0 %	

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva za posamezno banko je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1). Interni podatki N Banke. Povprečna aktiva za N Banko je izračunana kot vsota dnevnih stanj v obdobju (od 1. januarja do dneva d – zadnji dan poročanega obdobja) deljena s številom dni d.

(iii) Interni podatki N Banke.

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

Tabela 50: Izračun neto obrestne marže NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive

	v mio EUR
	NLB Skupina
	2022
Števec	
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	504,9
Imenovalec	
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	21.988,4
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,30 %

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

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

Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna) – izračunana kot razmerje med anualiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno obrestonosno aktivo.

Tabela 51: Izračun neto obrestne marže NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive (kvartalno)

	v mio EUR			
	NLB Skupina			
	Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022
Števec				
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	602,4	502,7	475,6	437,2
Imenovalec				
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	22.730,4	22.155,9	22.045,9	21.087,6
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	2,65 %	2,27 %	2,16 %	2,07 %

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

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

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

153

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

Tabela 52: Izračun neto obrestne marže na celotno aktivo NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	504,9	409,4	299,6	177,0	139,5	138,9
Imenovalac						
Povprečna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	22.975,9	20.659,0	15.086,2	13.133,2	11.853,9	10.336,2
Neto obrestna marža na celotno aktivo	2,2 %	2,0 %	2,0 %	1,3 %	1,2 %	1,3 %

(i) Čisti obrestni prihodki so analizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v obdobju, deljena s številom dni v obdobju in pomnožena s številom dni v letu.
(ii) Interni podatki NLB. Povprečna aktiva za NLB Skupino je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročnega meseca t deljena s (t+1). Povprečna aktiva za NLB je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in dnevnih stanj v obdobju (od 1. januarja do dneva d – zadnji dan poročnega meseca) deljena z (d+1).

NPE – Nedonosne izpostavljenosti vključujejo tvegano izpostavljenost do D in E bonitetno razvrščenih komitentov (vključujejo dane kredite in depozite; dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, ki so vključene v poročilo Finrep18; 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 Finrep18; 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 Finrep18; pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube). Delež nedonosne izpostavljenosti je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost portfelja. V nadaljevanju predstavljamo izračune na podlagi notranjega vira podatkov

Tabela 53: Izračun odstotka NPE (po def. EBA) NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	373,6	415,5	513,0	136,0	159,5	235,1
Imenovalac						
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	28.133,2	24.328,0	22.042,3	15.512,0	13.869,9	12.223,1
Odstotek nedonosne izpostavljenosti	1,3 %	1,7 %	2,3 %	0,9 %	1,1 %	1,9 %

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

NPE – Kazalnik NPE se po izračunu BS razlikuje od metodologije EBA pri obravnavi dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev.

Tabela 54: Izračun odstotka NPE (po def. EBA) (BS) NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	373,6	415,5	513,0	136,0	159,5	235,1
Imenovalec						
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18, kjer je knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev	28.134,7	24.339,2	22.051,0	15.506,3	13.872,1	12.225,5
Odstotek nedonosne izpostavljenosti	1,3 %	1,7 %	2,3 %	0,9 %	1,1 %	1,9 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

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

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

Tabela 55a: Izračun odstotka slabih posojil NLB

	v mio EUR		
	NLB		
	2022	2021	2020
Števec			
Skupen obseg slabih posojil	111,2	130,4	208,4
Imenovalec			
Skupen obseg bruto kreditov	9.667,2	8.522,5	6.980,8
Odstotek slabih posojil	1,1 %	1,5 %	3,0 %

Tabela 55b: Izračun odstotka slabih posojil NLB Skupine

	v mio EUR					
	NLB Skupina					
	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Števec						
Skupen obseg slabih posojil	328,3	367,4	474,7	374,7	622,3	844,5
Imenovalec						
Skupen obseg bruto kreditov	18.403,9	15.541,8	13.686,6	9.793,5	9.017,2	9.130,4
Odstotek slabih posojil	1,8 %	2,4 %	3,5 %	3,8 %	6,9 %	9,2 %

Tabela 55c: Izračun odstotka slabih posojil bančnih članic NLB Skupine

	v mio EUR													
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Komercialna Banka, Beograd		N Banka, Ljubljana	Bančne članice NLB Skupine
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2022
Števec														
Skupen obseg slabih posojil	54,5	59,7	8,3	9,4	17,0	19,0	15,7	15,6	32,6	42,2	32,5	36,3	23,6	295,4
Imenovalec														
Skupen obseg bruto kreditov	1.506,5	1.383,8	734,4	734,7	724,2	621,0	940,5	802,0	715,3	602,0	3.390,0	2.610,1	1.218,4	18.174,2
Odstotek slabih posojil	3,6 %	4,3 %	1,1 %	1,3 %	2,3 %	3,1 %	1,7 %	1,9 %	4,6 %	7,0 %	1,0 %	1,4 %	1,9 %	1,6 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Stopnja pokritja slabih posojil 1 – Pokritje portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila. Prikazuje stopnjo kreditnih rezervacij, ki jih je družba že pripoznala v izkazu uspeha glede na skupen obseg slabih posojil. Kazalnik stopnje pokritja slabih posojil 1 je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.

Tabela 56a: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 NLB

	v mio EUR		
	NLB		
	2022	2021	2020
Števec			
Oslabitve za vsa posojila	95,7	97,9	158,4
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	111,2	130,4	208,4
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	86,1 %	75,1 %	76,0 %

Tabela 56b: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 NLB Skupine

	v mio EUR					
	NLB Skupina					
	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Števec						
Oslabitve za vsa posojila	324,8	316,5	388,4	334,2	479,6	654,8
Imenovalec						
Skupen obseg slabih posojil	328,3	367,4	474,7	374,7	622,3	844,5
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	98,9 %	86,1 %	81,8 %	89,2 %	77,1 %	77,5 %

Tabela 56c: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 bančnih članic NLB

	v mio EUR							
	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica	NLB Komercialna Banka, Beograd	N Banka, Ljubljana	Bančne članice NLB Skupine
	2022							
Števec								
Oslabitve za vsa posojila	63,7	17,5	20,8	36,6	20,2	35,9	15,9	303,5
Imenovalec								
Skupen obseg slabih posojil	54,5	8,3	17,0	15,7	32,6	32,5	23,6	295,4
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	116,9 %	211,3 %	122,6 %	232,8 %	62,1 %	110,4 %	67,3 %	102,7 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

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

Tabela 57a: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 2 NLB Skupine in NLB

v mio EUR						
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Oslabitve za slaba posojila	187,4	212,9	272,1	64,5	79,0	120,7
Imenovalec						
Skupen obseg slabih posojil	328,3	367,4	474,7	111,2	130,4	208,4
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	57,1 %	57,9 %	57,3 %	58,1 %	60,6 %	57,9 %

Tabela 57b: Izračun stopnje pokritja slabih posojil 2 bančnih članic NLB Skupine

v mio EUR								
	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica	NLB Komercialna Banka, Beograd	N Banka, Ljubljana	Bančne članice NLB Skupine
	2022							
Števec								
Oslabitve za slaba posojila	38,7	5,0	14,9	13,8	14,7	11,2	3,8	166,6
Imenovalec								
Skupen obseg slabih posojil	54,5	8,3	17,0	15,7	32,6	32,5	23,6	295,4
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	70,9 %	60,7 %	87,7 %	87,7 %	45,1 %	34,5 %	16,2 %	56,4 %

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

Tabela 58: Izračun neto količnika slabih posojil NLB Skupine in NLB

v mio EUR						
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Neto obseg slabih posojil	140,9	154,5	202,7	46,6	51,4	87,8
Imenovalec						
Skupen obseg neto kreditov	18.079,1	15.225,4	13.298,2	9.571,5	8.424,7	6.822,4
Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL)	0,8 %	1,0 %	1,5 %	0,5 %	0,6 %	1,3 %

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Prejeta zavarovanja za slaba posojila / slaba posojila

– Pokritje bruto portfelja slabih posojil z zavarovanji za slaba posojila. Pri tem izračunu se upošteva tržna vrednost zavarovanja. Spodaj predstavljeni izračuni so pripravljene na podlagi notranjega vira podatkov.

Tabela 59: Izračun prejetih zavarovanj za slaba posojila / slaba posojila
NLB Skupine in NLB

	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Bruto obseg slabih posojil pokritih z zavarovanjem	200,3	226,6	288,1	64,9	78,2	137,2
Imenovalec						
Skupen obseg slabih posojil	328,3	367,4	474,7	111,2	130,4	208,4
Prejeta zavarovanja za slaba posojila / slaba posojila	61,0 %	61,7 %	60,7 %	58,4 %	60,0 %	65,8 %

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

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

Tabela 60: Izračun bruto delež slabih posojil (po def. EBA) NLB Skupine in NLB

	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	337,2	375,1	466,0	111,7	131,2	199,1
Imenovalec						
Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	13.796,0	11.128,8	10.340,6	6.610,8	5.498,9	4.958,8
Bruto delež slabih posojil (%)	2,4 %	3,4 %	4,5 %	1,7 %	2,4 %	4,0 %

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Bruto delež slabih posojil (po def. EBA) (BS) – bruto delež slabih posojil je razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo slabih posojil in drugih finančnih sredstev ter skupno bruto vrednostjo posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). V izračun so poleg posojil vključena tudi stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge. Kazalnik za bančni sektor EU EBA četrtletno objavlja v publikaciji Risk dashboard. Spodnji izračuni so pripravljene na osnovi internih virov podatkov.

Tabela 61: Izračun bruto deleža slabih posojil (po def. EBA) (BS) NLB Skupine in NLB

	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
	v mio EUR					
Števec						
Bruto znesek slabih posojil in drugih fin. sredstev	337,2	375,1	466,0	111,7	131,2	199,1
Imenovalec						
Bruto znesek posojil in drugih fin. sredstev iz poročila Finrep18	18.590,5	15.668,8	13.795,3	9.780,9	8.615,3	7.028,2
Bruto delež slabih posojil (%)	1,8 %	2,4 %	3,4 %	1,1 %	1,5 %	2,8 %

Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA) – stopnja pokritja slabih posojil in drugih finančnih sredstev je razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Kratkoročna sredstva v posesti za prodajo, stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge so izključeni iz izračuna, tako v števcu kot tudi imenovalcu.

Tabela 62: Izračun stopnje pokritja slabih posojil (po def. EBA) NLB Skupine in NLB

	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
	v mio EUR					
Števec						
Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih ⁽¹⁾	195,9	219,1	265,3	65,0	79,8	110,1
Imenovalec						
Bruto znesek slabih posojil in drugih finančnih sredstev ⁽¹⁾	337,2	375,1	466,0	111,7	131,2	199,1
Stopnja pokritja slabih posojil (%)	58,1 %	58,4 %	56,9 %	58,2 %	60,8 %	55,3 %

(1) Brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA) (BS) – stopnja pokritja slabih posojil in drugih finančnih sredstev je razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Izračun vključuje tudi stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge.

Tabela 63: Izračun stopnje pokritja slabih posojil (po def. EBA) (BS) NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih	195,9	219,1	265,3	65,0	79,8	110,1
Imenovalec						
Bruto znesek slabih posojil in drugih finančnih sredstev	337,2	375,1	466,0	111,7	131,2	199,1
Stopnja pokritja slabih posojil (%)	58,1 %	58,4 %	56,9 %	58,2 %	60,8 %	55,3 %

Prejeta zavarovanja / slaba posojila (po def. EBA) – količnik zavarovanj slabih posojil in drugih finančnih sredstev je količnik med prejetimi zavarovanji za slaba posojila in druga finančna sredstva in bruto knjigovodsko vrednostjo zavarovanih slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Izračun je pripravljen na osnovi posameznega posojila. V izračun so vključena posojila, pri katerih znesek prejetega zavarovanja presega neto izpostavljenost posameznega posojila.

Tabela 64: Izračun stopnje zavarovanja slabih posojil (po def. EBA) NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Znesek prejetih zavarovanj do knjigovodske vrednosti posameznega posojila	30,7	36,7	61,3	6,2	12,2	38,6
Imenovalec						
Bruto znesek zavarovanega slabega posojila	56,1	62,5	144,6	8,2	19,4	88,8
Stopnja zavarovanja slabih posojil (%)	54,7 %	58,8 %	42,4 %	75,6 %	63,1 %	43,5 %

Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding

Ratio – NSFR) –količnik neto stabilnih virov financiranja je standardna zahteva pri likvidnostnem tveganju, v skladu s katero morajo finančne institucije imeti dovolj stabilnih virov financiranja za kritje dolgoročnih sredstev.

Količnik neto stabilnih virov financiranja je določen v znesku razpoložljivih stabilnih virov financiranja glede na zahtevan znesek stabilnih virov financiranja, v skladu s trenutnimi smernicami Baselskega odbora za bančni nadzor. Količnik mora v vsakem trenutku znašati vsaj 100 %. »Razpoložljivi stabilni viri financiranja« so opredeljeni kot zanesljiv delež kapitala in obveznosti znotraj časovnega obdobja vključenega v izračun količnika neto stabilnih virov financiranja, kar znaša eno leto. Zahtevan znesek tovrstnih stabilnih virov financiranja za posamezno institucijo predstavlja funkcijo njenih likvidnostnih značilnosti ter preostale dospelosti različnih sredstev, kakor tudi izvenbilančnih izpostavljenosti. Spodnji izračuni so pripravljene na osnovi internih virov podatkov.

Tabela 65: Izračun stopnje zavarovanja slabih posojil (po def. EBA)
NLB Skupine in NLB

	NLB Skupina			NLB		
	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020
Števec						
Znesek razpoložljivih stabilnih virov financiranja	20.409,1	18.446,7	16.514,6	11.691,2	10.815,8	9.455,7
Imenovalec						
Zahtevan znesek stabilnih virov financiranja	11.154,7	9.960,8	9.966,8	6.582,3	6.309,5	5.833,7
NSFR	183,0 %	185,2 %	165,7 %	177,6 %	171,4 %	162,1 %

Metoda ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE – Economic Value of Equity)

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

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

Tabela 66: Izračun EVE NLB Skupine

	NLB Skupina								
	31. dec. 2022	30. sep. 2022	30. jun. 2022	31. mar. 2022	31. dec. 2021	30. sep. 2021	30. jun. 2021	31. mar. 2021	31. dec. 2020
Števec									
Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE)	-110.452,4	-115.458,9	-129.345,0	-141.035,8	-126.650,6	-135.133,4	-134.172,8	-140.567,2	-128.370,1
Imenovalec									
Kapital (Temeljni - Tier I)	2.166.333,0	2.065.707,0	2.048.380,0	1.906.112,0	1.972.485,0	1.903.800,0	1.879.365,0	1.734.545,0	1.765.000,0
EVE v % od Kapitala	-5,1 %	-5,6 %	-6,3 %	-7,4 %	-6,4 %	-7,1 %	-7,1 %	-8,1 %	-7,3 %

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

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

Tabela 67: Izračun MOP NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	820,0	678,1	490,3	326,8	274,3	257,7
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	22.975,9	20.659,0	15.086,2	13.147,5	11.876,0	10.336,3
MOP (kumulativna)	3,6 %	3,3 %	3,2 %	2,5 %	2,3 %	2,5 %

(i) Operativni poslovni čisti prihodki so analizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju deljeni s številom dni v poročevalskem obdobju in pomnoženi s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz podrejenih vrednostnih papirjev), čiste opravnine in čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju iz naslova nakupov in prodaj tujih valut.

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

Marža operativnega poslovanja (MOP) (kvartalna) –

izračunana kot razmerje med analiziranimi operativnimi poslovnimi čistimi prihodki in povprečnimi sredstvi.

Tabela 68: Izračun MOP (četrletne) NLB Skupine

	v mio EUR			
	NLB Skupina			
	Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022
Števec				
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	917,9	834,0	795,1	730,7
Imenovalec				
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	23.740,9	23.185,2	23.050,6	22.006,7
MOP (kvartalna)	3,87 %	3,60 %	3,45 %	3,32 %

(i) Operativni poslovni čisti prihodki (kvartalni) so analizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljena s številom dni v kvartalu in pomnoženo s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz podrejenih vrednostnih papirjev), čiste opravnine in čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju iz naslova nakupov in prodaj tujih valut.

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

Donos na kapital pred davki (ROE pred davki) – izračunan

kot razmerje med analiziranim rezultatom pred davki in povprečnim kapitalom skupaj (vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov).

Tabela 69: Izračun ROE pred davki NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Rezultat pred davki ⁽ⁱ⁾	483,1	261,4	277,9	164,1	211,5	113,9
Imenovalec						
Povprečni kapital skupaj ⁽ⁱⁱ⁾	2.344,4	2.222,8	1.808,1	1.558,3	1.507,2	1.384,6
ROE pred davki	20,6 %	11,8 %	15,4 %	10,5 %	14,0 %	8,2 %

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

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

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

163

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

Tabela 70a: Izračun ROE po davkih NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	446,9	236,4	269,7	159,6	208,4	114,0
Imenovalec						
Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾	2.248,7	2.069,9	1.751,2	1.558,3	1.507,2	1.384,6
ROE po davkih	19,9 %	11,4 %	15,4 %	10,2 %	13,8 %	8,2 %

(i) Rezultat po davkih je anualiziran, izračunan kot rezultat po davkih v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.
(ii) Interni podatki NLB. Povprečni kapital je izračunan kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).

Tabela 70b: Izračun ROE po davkih NLB Skupine (brez negativnega dobrega imena)

	v mio EUR	
	NLB Skupina (brez negativnega dobrega imena)	
	2022	
Števec		
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾		274,0
Imenovalec		
Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾		2.248,7
ROE po davkih		12,2 %

(i)(ii) Glejte opombe pod tabelo 70a.

Tabela 70c: Izračun ROE po davkih bančnih članic NLB Skupine

	v mio EUR													
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		NLB Komercijalna Banka, Beograd	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2021	2021	2022	2021
Števec														
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	37,9	39,0	19,3	18,2	11,4	10,0	32,4	24,4	16,6	10,1	4,3	68,2	34,8	
Imenovalec														
Povprečni kapital skupaj ⁽ⁱⁱ⁾	252,9	245,4	95,3	106,7	91,5	93,5	111,1	108,9	99,5	76,5	77,4	713,0	630,2	
ROE po davkih	15,0 %	15,9 %	20,2 %	17,0 %	12,5 %	10,7 %	29,2 %	22,4 %	16,7 %	13,1 %	5,5 %	9,6 %	5,5 %	

(i)(ii) Glejte opombe pod tabelo 70a.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Donos na kapital po davkih (ROE po davkih) normaliziran⁽ⁱⁱⁱ⁾

– izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom po davkih in povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom.

Tabela 71: Izračun ROE po davkih normaliziran NLB Skupine

v mio EUR	
NLB Skupina	
2022	
Števec	
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	274,0
Imenovalec	
Povprečni tveganju prilagojen kapital ⁽ⁱⁱ⁾	1.759,8
ROE po davkih	15,6 %

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečni tveganju prilagojen kapital je izračunan kot vsota stanja tveganju prilagojene aktive (RWA) konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj tveganju prilagojene aktive (RWA) na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1), pomnožena z regulatorno zahtevo za temeljni kapital in znižana za kapital, ki pripada manjšinskim delničarjem

(iii) Rezultat po davkih ne vključuje negativnega dobrega imena in je deljen s povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom. Povprečni tveganju prilagojeni kapital vključuje temeljni kapital tveganju prilagojene aktive zmanjšan za kapitalski prispevek manjšinskih lastnikov.

Donos na sredstva (ROA pred davki) – izračunan kot razmerje

med anualiziranim rezultatom pred davki in povprečnimi sredstvi.

Tabela 72: Izračun ROA pred davki NLB Skupine in NLB

v mio EUR						
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Rezultat pred davki ⁽ⁱ⁾	483,1	261,4	277,9	164,1	211,5	113,9
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	22.975,9	20.659,0	15.086,2	13.147,5	11.876,0	10.336,3
ROA pred davkih	2,1 %	1,3 %	1,8 %	1,2 %	1,8 %	1,1 %

(i) Rezultat pred davki je anualiziran, izračunan kot rezultat pred davki v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.

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

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

165

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

Tabela 73a: Izračun ROA po davkih NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Števec						
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	446,9	236,4	269,7	159,6	208,4	114,0
Imenovalec						
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	22.975,9	20.659,0	15.086,2	13.147,5	11.876,0	10.336,3
ROA po davkih	1,9 %	1,1 %	1,8 %	1,2 %	1,8 %	1,1 %

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

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

Tabela 73b: Izračun ROA po davkih bančnih članic NLB Skupine

	v mio EUR													
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		NLB Komercialna Banka, Beograd	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2021	2021	2022	2021
Števec														
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	37,9	39,0	19,3	18,2	11,4	10,0	32,4	24,4	16,6	10,1	4,3	68,2	34,8	
Imenovalec														
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	1.771,1	1.658,6	948,7	874,5	777,6	673,5	987,1	906,0	795,2	593,5	696,3	4.668,8	4.029,4	
ROA po davkih	2,1 %	2,4 %	2,0 %	2,1 %	1,5 %	1,5 %	3,3 %	2,7 %	2,1 %	1,7 %	0,6 %	1,5 %	0,9 %	

(i)(ii) Glejte opombe pod tabelo 73a.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

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


Tabela 74a: Izračun TCR NLB Skupine in NLB

	v mio EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020
Števec						
Skupni kapital	2.806,4	2.252,5	2.065,5	2.004,2	1.647,3	1.631,6
Imenovalec						
Skupna izpostavljenost tveganju	14.653,1	12.667,4	12.421,0	7.832,7	6.708,5	6.028,8
Količnik skupnega kapitala	19,2 %	17,8 %	16,6 %	25,6 %	24,6 %	27,1 %

Tabela 74b: Izračun TCR bančnih članic NLB Skupine

	v mio EUR														
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Banja Luka		NLB Banka, Sarajevo		NLB Banka, Priština		NLB Banka, Podgorica		NLB Banka, Beograd		NLB Komercijalna Banka, Beograd		N Banka, Ljubljana
	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2021	31. dec. 2021	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2022
Števec															
Skupni kapital	251,4	243,6	81,4	77,1	80,4	75,0	117,5	112,3	77,0	70,0	87,7	620,9	555,8	188,3	
Imenovalec															
Skupna izpostavljenost tveganju	1.384,8	1.354,4	508,3	456,7	488,1	445,0	746,0	647,9	419,6	429,3	456,3	2.521,5	1.946,7	877,9	
Količnik skupnega kapitala	18,2 %	18,0 %	16,0 %	16,9 %	16,5 %	16,9 %	15,7 %	17,3 %	18,4 %	16,3 %	19,2 %	24,6 %	28,6 %	21,4 %	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

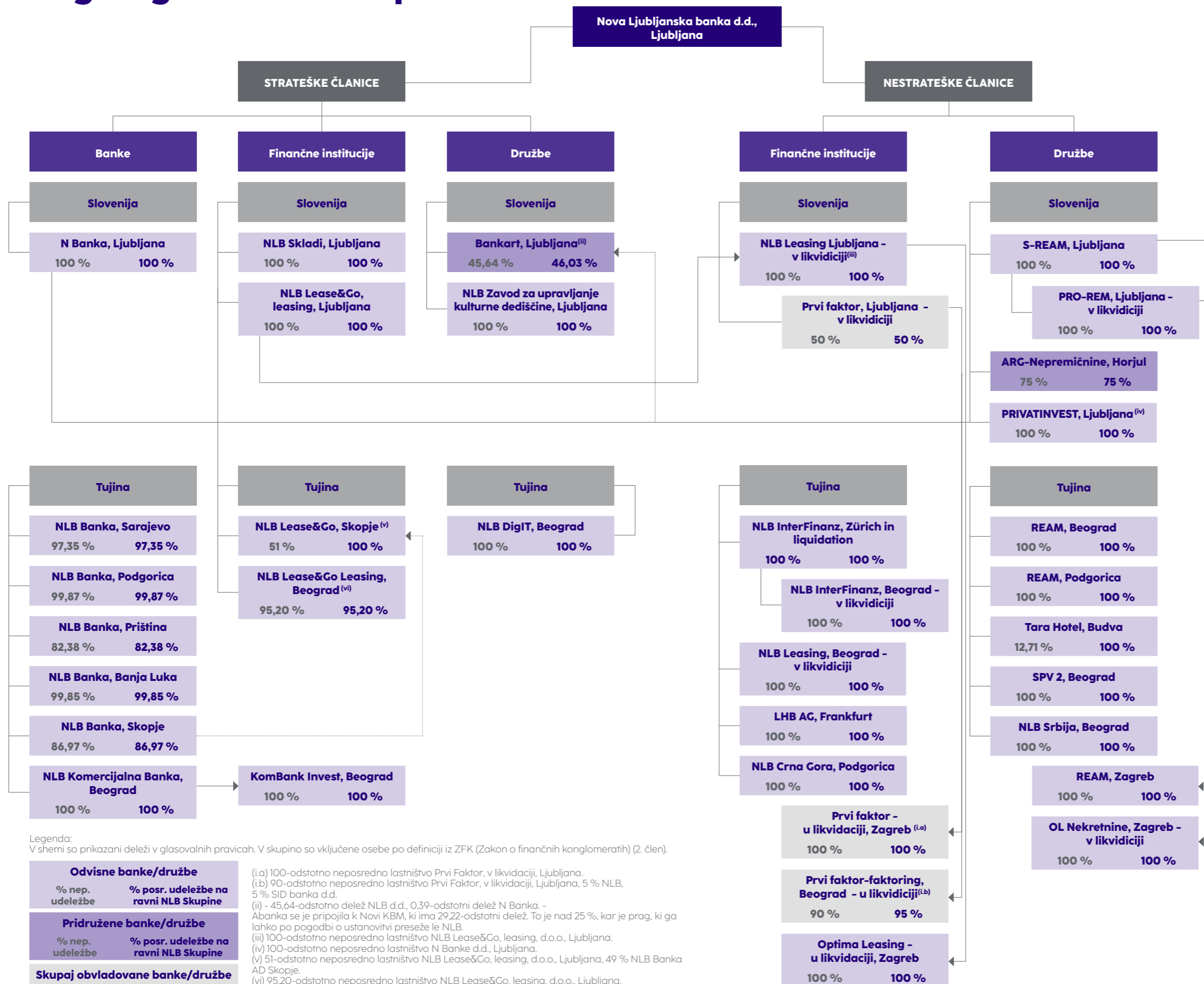


Velike zgodbe se ne spišejo same. V **NLB** jih pišemo strokovnjaki, vizionarji in skrbni mentorji – pišemo jih skupaj in se ob tem zavedamo svojih poslovnih odločitev in dejanj ter **sledi, ki jih ustvarjamo**.

Kljub negotovim razmeram, senci vojne v Evropi ter posledični energetske krizi in upočasneni gospodarski rasti je bilo leto 2022 najboljše leto v zgodovini naše banke in Skupine. Dosegli smo številne pomembne poslovne mejnike ter z odgovornimi okoljskimi in družbenimi dejanji znova potrdili svojo predanost in prispevek k boljši kakovosti življenja v jugovzhodni Evropi, naši domači regiji. Ponosni smo, da je naša prizadevanja in naš napredek na področju trajnosti prepoznala tudi naša prva ocena tveganja ESG.

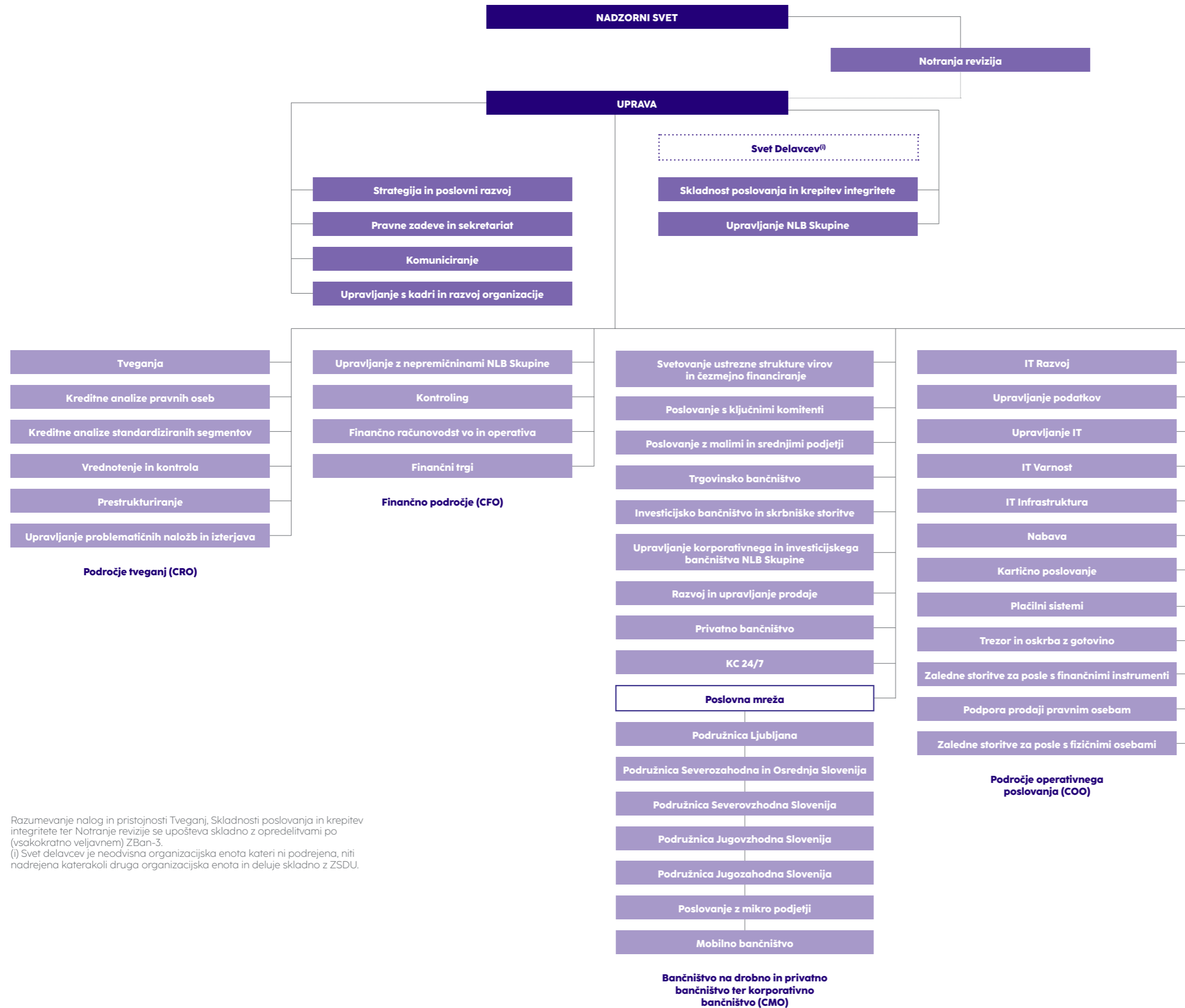
Rezultati nam vlivajo samozavest za nadaljnje uresničevanje ambicij rasti. Še naprej bomo ustvarjali dodano vrednost za svoje delničarje, izpolnjevali pričakovanja svojih strank in javnosti ter izkoristili vse priložnosti, ki so pred nami.

Organigram NLB Skupine



Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Organizacijska struktura NLB d.d.



Razumevanje nalog in pristojnosti Tveganj, Skladnosti poslovanja in krepitev integritete ter Notranje revizije se upošteva skladno z opredelitvami po (vsakokratno veljavnem) ZBan-3.
 (i) Svet delavcev je neodvisna organizacijska enota kateri ni podrejena, niti nadrejena katerakoli druga organizacijska enota in deluje skladno z ZSDU.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

FINANČNO POROČILO

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

171

Kazalo

Poročilo neodvisnega revizorja	174	2.13. Oslabitev finančnih sredstev.....	193	3. Spremembe v sestavi NLB Skupine	204
Izjava o odgovornosti posloводства	178	2.14. Restrukturirana posojila.....	195	4. Razkritja k izkazu poslovnega izida	205
Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra	179	2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	195	4.1. Obrestni prihodki in odhodki	205
Izkaz vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra	180	2.16. Pobot	196	4.2. Prihodki iz dividend	206
Izkaz finančnega položaja na dan 31.december	181	2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev	196	4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah	206
Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra	183	2.18. Opredmetena osnovna sredstva	196	4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	207
Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra	185	2.19. Neopredmetena sredstva	196	4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	208
Pojasnila k računovodskim izkazom	187	2.20. Naložbene nepremičnine.....	197	4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.....	208
1. Osnovni podatki	187	2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo.....	197	4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	209
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	187	2.22. Računovodsko obračunavanje najemov.....	197	4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube).....	209
2.1. Izjava o skladnosti	187	2.23. Denar in denarni ustrezniki.....	198	4.9. Administrativni stroški	210
2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov.....	187	2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga	198	4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih	211
2.3. Primerjalne informacije	187	2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala	198	4.11. Amortizacija	211
2.4. Konsolidacija	187	2.26. Rezervacije.....	198	4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	211
2.5. Poslovne združitve, dobro ime in izpogajani nakup	188	2.27. Prezete finančne obveznosti.....	198	4.13. Rezervacije.....	212
2.6. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov.....	188	2.28. Davki	199	4.14. Oslabitve.....	212
2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem	189	2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun.....	199	4.15. Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.....	212
2.8. Prevedba tujih valut	189	2.30. Ugodnosti zaposlenih	199	4.16. Davek iz dohodka.....	213
2.9. Obrestni prihodki in odhodki	189	2.31. Plačilne transakcije za delnice.....	199	4.17. Dobiček na delnico.....	214
2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij).....	189	2.32. Delniški kapital.....	200		
2.11. Prihodki iz dividend	190	2.33. Poročanje po segmentih	200		
2.12. Finančni instrumenti	190	2.34. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene	200		
		2.35. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja	202		

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja	214	6. Upravljanje tveganj	267
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.....	214	6.1. Kreditna tveganja.....	269
5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju.....	215	6.2. Tržno tveganje.....	287
5.3. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.....	216	6.3. Likvidnostno tveganje.....	294
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.....	217	6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj.....	306
5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju.....	219	6.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti.....	307
5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.....	221	6.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti.....	317
5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.....	224	7. Segmentna analiza NLB Skupine	318
5.8. Opredmetena osnovna sredstva.....	224	8. Razkritja glede povezanih oseb	322
5.9. Naložbene nepremičnine.....	227	9. Dogodki po obdobju poročanja	331
5.10. Neopredmetena sredstva.....	228		
5.11. Najemi.....	229		
5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov.....	231		
5.13. Druga sredstva.....	239		
5.14. Gibanje popravkov vrednosti.....	240		
5.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.....	247		
5.16. Rezervacije.....	249		
5.17. Odloženi davek.....	256		
5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa.....	259		
5.19. Druge obveznosti.....	259		
5.20. Kapital Banke.....	260		
5.21. Izdani drugi kapitalski instrumenti.....	260		
5.22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve.....	261		
5.23. Kapitalska ustreznost.....	262		
5.24. Zunajbilančne obveznosti.....	265		
5.25. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun.....	266		

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Poročilo neodvisnega revizorja



Building a better
working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarjem Nove Ljubljanske Banke, d.d.

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo posamične računovodske izkaze Nove Ljubljanske Banke, d.d. (v nadaljevanju "banka") in konsolidirane računovodske izkaze Nove Ljubljanske Banke, d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju "skupina"), ki vključujejo posamičen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2022 ter posamičen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, posamičen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, posamičen in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala ter posamičen in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke in skupine na dan 31. decembra 2022 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa ("Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta"). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu z *Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti)*, ki ga je izdal *Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake* (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih.

Kreditno tveganje in oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom konflikta v Ukrajini in nestabilnega makroekonomskega okolja

Na dan 31. decembra 2022 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 6,1 milijarde evrov, kar predstavlja 43% vseh sredstev banke in 13,1 milijarde evrov oziroma, 54% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je banka priznala oslabitve v skupni višini 93 milijonov evrov,

Pridobili smo razumevanje in ovrednotili postopke in kontrolno okolje za opredelitev izgub zaradi neplačil in za oceno višine neplačil v portfelju kreditov, vključno s postopki in kontrolami za ocenjevanja oslabitev kreditov strank, ki niso banke.

1/7



Building a better
working world

medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabitve v skupni višini 324 milijonov evrov.

Zaradi pomembne presoje posloводства pri določanju višine oslabitev, je oslabitev kreditov strankam, ki niso banke, zelo subjektivno področje, zlasti z vidika pričakovane kreditne izgube, izgube iz naslova neplačil (LGD) in verjetnosti neplačil (PD) kreditov v skupinah 1 in 2 (donosni krediti). Oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, v skupini 3 (tisti, ki so kreditno oslabljeni), so pripoznane na podlagi upoštevanja posameznih scenarijev in verjetnosti njihove uresničitve in zahtevajo ocene vodstva. Ocene vodstva temeljijo na poplačila dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke in ocene v povezavi z opredelitvijo pomembnih sprememb kreditnega tveganja, sprožilcev oslabitve ter verjetnosti scenarijev pri napovedovanju denarnega toka in unovčenju zavarovanja. V letu 2022 je bila ocena kreditnih oslabitev bolj kompleksna zaradi konflikta v Ukrajini in vse bolj negotovega makroekonomskega okolja (naraščanje obrestnih mer, cen energije in inflacije). V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2022 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 108 milijonov evrov (banka) in 301 milijonov evrov (skupina). Banka je na dan poročanja priznala oslabitev v skupni višini 64 milijonov evrov in skupina v višini 190 milijonov evrov.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upošteva v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2022 ima banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 6 milijarde evrov (skupina: 12,9 milijarde evrov) in oslabitve v skupni višini 29 milijonov evrov (skupina: 137 milijonov evrov).

Glede na to, da so oslabitve za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne poslovske presoje, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo. Za več informacij glejte pojasnilo 6.1. k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom: Kreditna tveganja.

Na podlagi vzorca donosnih kreditov z značilnostmi (ki niso kreditno oslabljeni), ki kažejo na tveganje neplačila, smo presodili o sodilih za določitev, ali je prišlo pri kreditih do neplačila in, ali mora banka posledično pripoznati oslabitve skladno z metodologijo slabitev za skupino 3 ali ne.

Za vzorec posamično oslabljenih kreditov skupine 3 smo pridobili razumevanje najnovejših razmer pri posojiljemalcu in podlago za merjenje oslabitev kreditov. Obenem smo presodili o tem, ali ključne presoje ustrezno odražajo okoliščine, v katerih delujejo posojiljemalci in ponovno preverili matematično pravilnosti izračuna višine oslabitev. Dodatno smo preizkusili ključne vhodne podatke za izračun oslabitev, vključno z oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov in vrednotenjem zavarovanj ter se s poizvedovali pri poslovodu o tem, ali so vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo banke z vidika posameznega posojiljemalca ter ustrezna glede na njihov namen.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub zaradi oslabitve kreditov v skupinah 1 in 2 smo pri presoji dokumentacije uporabljenih modelov in drugih s tem povezanih dokazov kot so upravljanje modelov, usmeritve segmentacije ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč večšakov za kreditna tveganja in preverili usklajenost dokumentacije s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na vse pomembne spremembe v modelih tveganja, ki jih je banka upoštevala v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom matematične pravilnosti oslabitev za kreditne izgube, popravkov vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja kot jih opredeljuje standard MSRP 9. Preverili smo tudi število dni zamud in vpliv na razvrstitev v skupine po izpostavljenosti.

Poleg tega smo ocenili, kako sta banka in skupina vključili negotovost v zvezi s konfliktom v Ukrajini in v makroekonomskem okolju (naraščajoče obrestne mere, cene energije in inflacija) v parametre, uporabljene za izračun skupinskih oslabitev. Naši večšaki za kreditna tveganja so pregledali informacije o prihodnosti (FLI) in uporabljene vhodne parametre ter ocenili, ali je bila negotovost, povezana z makroekonomskimi razmerami, ustrezno odražena v PD.

Presodili smo ustreznost razkritij banke in skupine v pojasnilih k računovodskim izkazom in sicer v pojasnilu 6.1. Kreditna tveganja, 5.14. Gibanje popravkov vrednosti in v pojasnilu 2.13. Oslabitve finančnih sredstev.

2/7

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

174



Building a better
working world

Informacijski sistemi in notranje kontrole v povezavi s pripoznanjem prihodkov

Pomemben del postopka pripoznanja prihodkov banke in skupine iz naslova obresti in provizij je v veliki meri odvisen od avtomatiziranih procesov in kontrol v sistemu IT, povezanih z zajemanjem, shranjevanjem in pridobivanjem informacij. Temeljna sestavina teh procesov in kontrol je obstoj in upoštevanje ustreznih protokolov uporabniškega dostopa in upravljanja sprememb.

Ti protokoli so pomembni, ker zagotavljajo odobren in ustrezen dostop in vnos sprememb in z njimi povezanih podatkov v sisteme IT.

V okviru revizije smo želeli zagotoviti visoko stopnjo zanašanja na IT sisteme in programskega nadzora nad pripoznanjem prihodkov, zato smo temu področju namenili pomembno pozornost v okviru naše celotne revizije. Zaradi kompleksnosti sistemov IT in narave programskega nadzora smo pridobili pomoč veščakov in to področje določili za ključno revizijsko zadevo.

Revizijske postopke smo osredotočili na tiste informacijske sisteme in kontrole, ki so pomembni za pripoznanje prihodkov od obresti in provizij banke ter skupine. Glede na to, da kompleksnost sistemov IT in sama narava programskega nadzora zahtevata specifično strokovno znanje, smo pridobili pomoč veščakov s področja informacijske tehnologije. Med drugim smo preizkusili postopke IT in aplikativne kontrole nad pripoznanjem prihodkov od obresti in provizij v informacijskih sistemih banke in skupine. Na podlagi cenika pomembnih produktov banke smo preizkusili algoritme, uporabljene v izračunu prihodkov od obresti in provizij.

Pridobili smo razumevanje in ocenili celotno kontrolno okolje informacijskega sistema in obstoječe kontrole, vključno s tistimi, ki zagotavljajo nadzor nad dostopom do sistemov in podatkov ter omogočajo spremembe sistema. Revizijski pristop smo prilagodili glede na pomembno vlogo sistemov pri finančnem poročanju in obstoj avtomatiziranih postopkov, ki jih ta sistem podpira.

V okviru revizijskih postopkov smo preizkusili učinkovitost delovanja notranjih kontrol nad ustreznimi pravicami dostopa ter presodili, ali lahko v okviru ustrezne aplikacije samo ustrezni uporabniki ustvarjajo, spreminjajo ali zbršejo uporabniške račune. Prav tako smo preizkusili učinkovitost delovanja notranjih kontrol nad razvojem sistema in sprememb programov za določitev, ali so bile spremembe sistema ustrezno pripravljene, odobrene in izvedene. Presodili in testirali smo tudi zasnovo in učinkovitost delovanja vgrajenih notranjih kontrol v postopkih, ki so pomembni za revizijo.

Presodili smo ustreznost razkritij v povezavi s prihodki od obresti in provizij v pojasnilih 2.9. Obrestni prihodki in odhodki, 2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij), 4.1. Obrestni prihodki in odhodki ter 4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah, k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, pripravljenih v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija.

Opredelevitev in merjenje pošteno vrednosti pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti ob N-Banka d.d. Ljubljana

Banka je 1. marca 2022 zaključila postopek prevzema N-Banka d.d. Ljubljana in poravnala kupnino v višini 5,1 milijonov evrov.

Na dan prevzema je bila določena razporeditev kupnine, zaradi česar je skupina pripoznala 172,8 milijona evrov negativnega dobrega imena v izkazu poslovnega uspeha kot je opisano v pojasnilu 5.12.b. k računovodskim izkazom: Pridobitev N-Banke d.d., Ljubljana. V pojasnilu 5.12.b. Pridobitev N-Banke d.d., Ljubljana, so podrobneje opisane računovodske metode pri poslovnih združitvah.

V okviru revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov smo naredili naslednje postopke:

Preučili smo najpomembnejše pravne dokumente, ki se nanašajo na prevzem N-Banke d.d., Ljubljana za namen opredelitve posebnih določil, ki vplivajo na določanje in pripoznanje kupnine in negativnega dobrega imena.

Prebrali in pridobili smo razumevanje sklepov in odobritev uprave. Za pridobitev dokazov o stanju na datum prevzema, kot določajo pogoji prevzema, smo

3/7



Building a better
working world

Zaradi pomembnosti transakcije in pomembne presoje in ocene posloводства skupine pri določitvi načina razporeditve kupnine med pridobljena sredstva in prevzete obveznosti, smo opredelilev in merjenje N-Banke d.d., Ljubljana določili za pomembno revizijsko zadevo.

izvedli ustrezne revizijske postopke. Ocenili smo sodila za pripoznanje posla kot poslovno združitve ter določitev datuma prevzema in višine kupnine.

S pomočjo cenilcev veščakov smo ocenili uporabljene pristope za določanje pošteno vrednosti pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti, osnovne predpostavke in matematično pravilnost opravljenih izračunov.

Preverili smo kvalitativne in kvantitativne informacije v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom in ocenili ustreznost razkritij v pojasnilu 5.12.b. Pridobitev N-Banke d.d., Ljubljana k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, pripravljenih v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega mnenja o teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja družbe in skupine, ki smo ga pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za posamične in konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe in skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo družbo in skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad procesom priprave posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in skupine ter potrditev letnega poročila.

4/7

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

175



Building a better
working world

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z mednarodnimi standardi revidiran, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe in skupine;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost družbe in skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrežna razkritja v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe in skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali posamični in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- Pri reviziji skupine pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Obenem smo pristojni za upravljanje predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.



Building a better
working world

OROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

DRUGE ZAHTEVE V ZVEZI Z VSEBINO REVIZORJEVEGA POROČILA V SKLADU Z UREDBO (EU) ŠT. 537/2014 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe smo bili imenovani na skupščini delničarjev banke dne 27.6.2018, predsednik nadzornega sveta je pogodbo o revidiranju podpisal dne 7.9.2018. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 5 let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja družbe, znaša 10 let. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Sanja Košir Nikašinovič in Simon Podvinski.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji banke, ki smo ga izdali na dan 12. april 2023.

Nerevizijske storitve

Za revidirano banko in za njene odvisne družbe nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane banke in njenih odvisnih družb.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in računovodskih izkazih, nismo za družbo in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

REVIZORJEVO POROČILO O SKLADNOSTI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV V ELEKTRONSKI OBLIKI Z ZAHTEVAMI DELEGIRANE UREDBE ŠT. 2019/815 O ENOTNI ELEKTRONSKI OBLIKI POROČANJA

Opravili smo posel dajanja sprejemljivega zagotovila o tem, ali so revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi družbe in skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2022 (v nadaljnjem besedilu: revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi), pripravljene upoštevajoč zahteve Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/815 z dne 17. decembra 2018 in spremenjene Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/815 z dne 11. novembra 2020 o dopolnitvi Direktive 2004/109/ES Evropskega Parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev enotne elektronske oblike poročanja, veljavne za leto 2021 (v nadaljnjem besedilu: Delegirana uredba).

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje

Posloводство je odgovorno za pripravo in pravilno predstavitev revidiranih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v elektronski obliki v skladu z zahtevami Delegirane uredbe, pa tudi za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo revidiranih posamičnih konsolidiranih računovodskih izkazov v elektronski obliki na način, da ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Pristojni za upravljanje so pristojni za nadzor nad pripravo revidiranih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v elektronski obliki v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je, da opravimo posel dajanja sprejemljivega zagotovila ter izrazimo sklep o tem, ali so revidirani konsolidirani računovodski izkazi pripravljene skladno z zahtevami Delegirane uredbe. Naš posel dajanja sprejemljivega zagotovila smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom dajanja zagotovil 3000 (prenovljen) – Posli dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000), ki ga je izdal



**Building a better
working world**

Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil. Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo sprejemljivo zagotovilo za podajo sklepa.

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti ter etičnimi zahtevami Uredbe EU št. 537/2014 in Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA). Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti in strokovnega vedenja. Naše podjetje deluje v skladu z Mednarodnim standardom upravljanja kakovosti (MSUK) 1 in skladno z njim vzdržuje celovit sistem obvladovanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi ter veljavnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

Povzetek opravljenega dela

V okviru obsega opravljenega dela smo izvedli postopke revizijske narave, in sicer:


- prepoznali in ocenili smo tveganje pomembne neskladnosti revidiranih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov z zahtevami Delegirane uredbe zaradi napake ali prevare;
- pridobili smo razumevanje notranjega kontroliranja, ki je pomembno za posel dajanja sprejemljivega zagotovila, da bi oblikovali postopke, ki so ustrezni v danih okoliščinah, vendar pa ne za izražanje mnenja o učinkovitosti notranjega kontroliranja;
- ocenili smo, ali prejeti revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi izpolnjujejo zahteve Delegirane uredbe, veljavne na dan poročanja;
- pridobili smo sprejemljivo zagotovilo, da so revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi, ki so vključeni v letno poročilo izdajatelja prikazani v pravilni elektronski obliki XHTML;
- pridobili smo sprejemljivo zagotovilo, da so vrednosti in razkritja v revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih v obliki XHTML označeni pravilno in v tehnologiji Inline XBRL (iXBRL) ter da njihovo strojno branje zagotavlja popolne in prave informacije, vsebovane v revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih.

Verjamemo, da so pridobljeni dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naš sklep.

Sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov so po našem mnenju revidirani posamični in konsolidirani računovodski izkazi družbe in skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2022 in ki so vključeni v letno poročilo, v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

Ljubljana, 12. april 2023


Sanja Košir Nikašinović
Direktorica, Pooblaščenca revizorka
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana


Simon Podvinski
Pooblaščenec revizor

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB Skupine in NLB za leto, končano na dan 31. decembra 2022, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo Letnega poročila NLB Skupine in NLB skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, tako da to prikazuje resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB ter izidov njenega poslovanja za leto, končano na dan 31. decembra 2022.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi NLB Skupine in NLB skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju ter skladno z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

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

Uprava NLB

Hedvika Usenik
članica

Andrej Lasič
član

Archibald Kremser
član

Andreas Burkhardt
član

Antonio Argir
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

178

Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra

		NLB Skupina		NLB	
		2022	2021	2022	2021
		v tisoč EUR			
Pojasnila					
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		561.467	467.500	214.163	170.002
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki		8.309	10.329	7.799	9.183
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	569.776	477.829	221.962	179.185
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		(43.785)	(40.460)	(27.373)	(15.297)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki		(21.069)	(28.009)	(17.562)	(24.749)
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(64.854)	(68.469)	(44.935)	(40.046)
Čiste obresti		504.922	409.360	177.027	139.139
Prihodki iz dividend	4.2.	242	223	56.044	79.616
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	381.599	332.589	166.440	155.217
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(108.249)	(95.413)	(37.291)	(35.623)
Čiste opravnine (provizije)		273.350	237.176	129.149	119.594
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	866	167	(1.050)	24
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	33.451	21.194	11.332	4.596
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	90	16.838	(1.451)	13.492
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida		286	-	163	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	5.5.a)	1.655	167	1.655	167
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	4.7.	297	345	(1.588)	700
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	5.12.d)	-	(9.298)	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		1.861	2.681	33	53
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.8.	16.778	23.221	4.411	13.747
Administrativni stroški	4.9.	(412.886)	(368.851)	(190.865)	(166.079)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.10.	(36.144)	(35.140)	(9.713)	(9.535)
Amortizacija	4.11.	(47.390)	(46.528)	(17.001)	(17.522)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.12.	(26)	(263)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.13.	(3.050)	8.504	282	8.028
Druge rezervacije	4.13.	(5.932)	(22.670)	(2.325)	(72)
Oslabitev finančnih sredstev	4.14.	(14.454)	27.331	(14.968)	18.067
Oslabitev nefinančnih sredstev	4.14.	(5.433)	(4.407)	22.767	7.547
Negativno dobro ime	5.12.b), c)	172.878	-	-	-
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	5.12.e)	781	1.108	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.15.	921	248	168	(94)
Dobiček iz rednega poslovanja		483.063	261.406	164.070	211.468
Davek iz dohodka	4.16.	(25.230)	(13.538)	(4.468)	(3.047)
Čisti dobiček poslovnega leta		457.833	247.868	159.602	208.421
Lastnikov obvladujoče banke		446.862	236.404	159.602	208.421
Manjšinskih lastnikov		10.971	11.464	-	-
Dobiček na delnico/popravljeni dobiček na delnico (v EUR na delnico)	4.17.	22,3	11,8	8,0	10,4

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

179

Izkaz vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra

		v tisoč EUR			
		NLB Skupina		NLB	
	Pojasnila	2022	2021	2022	2021
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi		457.833	247.868	159.602	208.421
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		(149.677)	(30.168)	(90.445)	(15.281)
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>					
	Aktuarski čisti dobiček/(izguba) zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	4.031	(1.377)	2.048	(115)
	Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(2.383)	3.072	(1.925)	(383)
	Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi	121	(30)	-	-
	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	17	(1)	80	94
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>					
	Pretvorba v tujo valuto	596	611	-	-
	Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	596	611	-	-
	Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(163.055)	(37.394)	(92.030)	(17.359)
	Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(168.593)	(40.081)	(98.172)	(17.187)
	Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	5.538	2.687	6.142	(172)
	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	10.996	4.951	1.382	2.482
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		308.156	217.700	69.157	193.140
Lastnikov obvladujoče banke		297.936	207.854	69.157	193.140
Manjšinskih lastnikov		10.220	9.846	-	-

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Izkaz finančnega položaja na dan 31. december

		v tisoč EUR			
		NLB Skupina		NLB	
	Pojasnila	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	5.271.365	5.005.052	3.339.024	3.250.437
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.a)	21.588	7.678	21.692	7.682
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.a)	19.031	21.161	15.411	12.360
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	2.919.203	3.461.860	1.334.061	1.585.751
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	5.6.a)	1.917.615	1.717.626	1.597.448	1.436.424
- krediti bankam	5.6.b)	222.965	140.683	350.625	199.287
- krediti strankam, ki niso banke	5.6.c)	13.072.986	10.587.121	6.054.413	5.145.153
- druga finančna sredstva	5.6.d)	177.823	122.229	114.399	92.404
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.b)	59.362	568	59.362	568
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.5.c)	(23.767)	7.082	(23.767)	7.082
Naložbe v kapital odvisnih družb	5.12.a)	-	-	904.040	781.540
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	5.12.e)	11.677	11.525	4.571	4.483
Opredmetena sredstva					
Opredmetena osnovna sredstva	5.8.	251.316	247.014	78.592	86.122
Naložbene nepremičnine	5.9.	35.639	47.624	6.753	9.181
Neopredmetena sredstva	5.10.	58.235	59.076	30.425	29.453
Terjatve za davek iz dohodka		1.696	3.948	-	3.761
Terjatve za odloženi davek	5.17.	55.527	38.977	34.888	31.902
Druga sredstva	5.13.	72.543	91.221	13.161	11.853
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.7.	15.436	7.051	4.235	4.089
Skupaj sredstva		24.160.240	21.577.496	13.939.333	12.699.532
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.2.b)	21.589	7.585	22.150	7.602
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.3.b)	1.796	-	2.514	352
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.15.a)	106.414	71.828	212.656	109.329
- krediti bank in centralnih bank	5.15.b)	198.609	858.531	57.292	873.479
- depoziti strank, ki niso banke	5.15.a)	20.027.726	17.640.809	10.984.411	9.659.605
- krediti strank, ki niso banke	5.15.b)	82.482	74.051	216	406
- izdani vrednostni papirji	5.15.c)	815.990	288.519	815.990	288.519
- druge finančne obveznosti	5.15.d)	294.463	206.878	164.567	102.527
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.b)	2.124	35.377	2.124	35.377
Rezervacije	5.16.	122.652	119.404	45.216	49.363
Obveznosti za davek iz dohodka		12.420	5.878	3.940	-
Obveznosti za odloženi davek	5.17.	2.569	3.045	-	-
Druge obveznosti	5.19.	49.081	49.468	25.387	21.039
Skupaj obveznosti		21.737.915	19.361.373	12.336.463	11.147.598
Delniški kapital					
Osnovni kapital	5.20.	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	5.22.a)	871.378	871.378	871.378	871.378
Drugi kapitalski instrumenti	5.21.	84.184	-	84.184	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	5.22.b)	(160.588)	(10.552)	(81.677)	8.768
Rezerve iz dobička	5.22.a)	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček		1.357.089	1.004.385	515.463	458.266
		2.365.585	2.078.733	1.602.870	1.551.934
Kapital manjšinskih lastnikov		56.740	137.390	-	-
Skupaj kapital		2.422.325	2.216.123	1.602.870	1.551.934
Skupaj obveznosti in kapital		24.160.240	21.577.496	13.939.333	12.699.532

Spremnja pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

181

Uprava NLB odobrava objavo računovodskih izkazov in njihovih pojasnil.



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član



Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Ljubljana, 12. april 2023

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalni instrumenti	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					
Pojasnila	5.20.	5.22.a)	5.21.	5.22.b)	5.22.b)	5.22.b)	5.22.a)				
Stanje 1. januarja 2022	200.000	871.378	-	11.366	(17.184)	(4.734)	13.522	1.004.385	2.078.733	137.390	2.216.123
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	-	446.862	446.862	10.971	457.833
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	(153.255)	632	3.697	-	-	(148.926)	(751)	(149.677)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	(153.255)	632	3.697	-	446.862	297.936	10.220	308.156
Izplačilo dividend	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	(100.000)	(4.568)	(104.568)
Izdani drugi kapitalni instrumenti	-	-	82.000	-	-	-	-	-	82.000	-	82.000
Transakcije z manjšinskimi lastniki (pojasnilo 3.)	-	-	-	(1.020)	67	(140)	-	8.230	7.137	(86.358)	(79.221)
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	(17)	-	17	-	-	-
Drugo	-	-	2.184	-	-	-	-	(2.405)	(221)	56	(165)
Stanje 31. decembra 2022	200.000	871.378	84.184	(142.909)	(16.485)	(1.194)	13.522	1.357.089	2.365.585	56.740	2.422.325

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalni instrumenti	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					
Pojasnila	5.20.	5.22.a)	5.21.	5.22.b)	5.22.b)	5.22.b)	5.22.a)				
Stanje 1. januarja 2021	200.000	871.378	-	42.496	(17.724)	(3.645)	13.522	846.762	1.952.789	170.251	2.123.040
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	-	236.404	236.404	11.464	247.868
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	(28.005)	540	(1.085)	-	-	(28.550)	(1.618)	(30.168)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	(28.005)	540	(1.085)	-	236.404	207.854	9.846	217.700
Plačane dividende	-	-	-	-	-	-	-	(92.200)	(92.200)	(7.710)	(99.910)
Transakcije z manjšinskimi lastniki (pojasnilo 3.)	-	-	-	149	-	-	-	10.168	10.317	(34.997)	(24.680)
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	-	(3.274)	-	(4)	-	3.278	-	-	-
Drugo	-	-	-	-	-	-	-	(27)	(27)	-	(27)
Stanje 31. decembra 2021	200.000	871.378	-	11.366	(17.184)	(4.734)	13.522	1.004.385	2.078.733	137.390	2.216.123

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
			Drugi kapitalni instrumenti	Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa				
Pojasnila	5.20.	5.22.a)	5.21.	5.22.b)	5.22.b)	5.22.a)	5.20.	
Stanje 1. januarja 2022	200.000	871.378	-	12.464	(3.696)	13.522	458.266	1.551.934
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	159.602	159.602
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	(92.207)	1.762	-	-	(90.445)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	(92.207)	1.762	-	159.602	69.157
Izplačilo dividend	-	-	-	-	-	-	(100.000)	(100.000)
Izdani drugi kapitalni instrumenti	-	-	82.000	-	-	-	-	82.000
Drugo	-	-	2.184	-	-	-	(2.405)	(221)
Stanje 31. decembra 2022	200.000	871.378	84.184	(79.743)	(1.934)	13.522	515.463	1.602.870

v tisoč EUR

NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
			Drugi kapitalni instrumenti	Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa				
Pojasnila	5.20.	5.22.a)	5.22.b)	5.22.b)	5.22.a)	5.20.		
Stanje 1. januarja 2021	200.000	871.378	27.694	(3.592)	13.522	341.992	1.450.994	
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	208.421	208.421	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(15.177)	(104)	-	-	(15.281)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(15.177)	(104)	-	208.421	193.140	
Plačane dividende	-	-	-	-	-	(92.200)	(92.200)	
Drugi prenosi	-	-	(53)	-	-	53	-	
Stanje 31. decembra 2021	200.000	871.378	12.464	(3.696)	13.522	458.266	1.551.934	

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra

Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
v tisoč EUR				
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	624.528	541.219	247.675	214.866
Plačane obresti	(50.824)	(69.578)	(30.982)	(43.343)
Prejete dividende	965	635	75.071	56.606
Prejete provizije	382.354	332.575	162.129	152.288
Plačane provizije	(105.086)	(92.102)	(37.183)	(33.927)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.365	171	1	24
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja	32.799	21.563	12.073	5.404
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(428.539)	(382.529)	(186.831)	(170.986)
Drugi prejemki	19.148	27.516	10.159	17.723
Drugi izdatki	(43.260)	(51.129)	(11.955)	(16.026)
(Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb	(18.336)	(8.617)	3.635	(1.603)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	417.114	319.724	243.792	181.026
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	(1.002.409)	(964.998)	(819.088)	(469.788)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(213)	68.965	(213)	2.471
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.357	36.500	(3.048)	35.792
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	349.351	(57.015)	76.653	90.215
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov merjenih po odplačni vrednosti	(1.357.757)	(1.020.944)	(890.003)	(598.138)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	2.853	7.496	(2.477)	(128)
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	468.473	2.108.374	620.902	1.589.861
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	467.966	2.106.985	616.303	1.589.415
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	507	1.389	4.599	446
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(116.822)	1.463.100	45.606	1.301.099
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju				
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	19.675	5.077	2.915	12
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike	5.12.d)	(47.832)	21.130	15.310
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	1.081	966	645	791
Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	190.780	536.963	114.290	462.738
Izdatki pri naložbenju	(252.726)	(832.512)	(442.731)	(697.976)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(26.910)	(23.013)	(5.748)	(9.093)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(14.273)	(12.704)	(6.684)	(6.889)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike in dokapitalizacija odvisnih družb	3., 5.12.b), c)	(24.437)	(120.944)	(40.046)
Izdatki pri nakupu pridruženih družb in skupnih podvigov	-	(2.900)	-	(2.900)
Izdatki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(409.784)	(769.458)	(309.355)	(639.048)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(41.190)	(337.338)	(303.751)	(219.125)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju				
Prejemki od izdanih podrejenih obveznic	5.15.c)	217.873	217.873	-
Prejemki od izdanih Senior Preferred obveznic	5.15.c)	299.029	299.029	-
Prejemki od izdanih delnic in drugih kapitalskih instrumentov	5.21.	82.000	82.000	-
Drugi prejemki, povezani s financiranjem	436	-	-	-
Izdatki pri financiranju	(123.628)	(100.503)	(100.000)	(92.200)
Plačane dividende	(104.586)	(100.503)	(100.000)	(92.200)
Izdatki za nakup lastnih delnic odvisne družbe	(19.042)	-	-	-
Neto denarni tokovi pri financiranju	475.710	(100.503)	498.902	(92.200)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	6.213	14.640	(1.106)	3.219
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	317.698	1.025.259	240.757	989.774
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	5.176.311	4.136.412	3.254.784	2.261.791
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	5.500.222	5.176.311	3.494.435	3.254.784

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

185

					v tisoč EUR
NLB Skupina					NLB
Pojasnila	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	5.272.538	5.005.946	3.339.381	3.250.784
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		208.404	142.319	155.054	4.000
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		19.280	28.046	-	-
Skupaj		5.500.222	5.176.311	3.494.435	3.254.784

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Pojasnila k računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju NLB ali Banka) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. NLB Skupino sestavljajo NLB in odvisne družbe v devetih državah, v glavnini v Sloveniji in na trgih JV Evrope. Sestava NLB Skupine je razkrita v pojasnilu 5.12. Druge informacije v zvezi s povezanimi osebami so razkrite v pojasnilu 8.

NLB je registrirana in ima sedež v Sloveniji. Poslovni naslov NLB je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1000 Ljubljana. Delnice NLB kotirajo na Ljubljanski borzi, globalna potrdila o lastništvu (»GDR«), ki predstavljajo navadne delnice NLB, pa kotirajo na Londonski borzi. Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Na dan 31. decembra 2022 in 31. decembra 2021 je največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % plus eno delnico Banke.

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

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri izdelavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Usmeritve so bile dosledno uporabljene za predstavljeni leti, razen za spremembe računovodskih usmeritev, ki izhajajo iz uporabe novih standardov ali sprememb standardov.

2.1. Izjava o skladnosti

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi so pripravljene skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju: EU). Kjer je potrebno, so dodana pojasnila skladno z zahtevami lokalne zakonodaje.

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, pomembnejše računovodske usmeritve in pojasnila.

2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljene na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju in modela nabavne vrednosti ter so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstev in finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti in varovanimi postavkami v razmerjih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji pri varovanju poštene vrednosti, ter vrednotenje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in naložbenih nepremičnin.

Priprava računovodskih izkazov skladno z MSRP zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. NLB Skupina uporabljene računovodske ocene in predpostavke sprti posodablja, pri čemer se popravki pripoznajo v obdobju spremembe. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene so predstavljene v pojasnilu 2.34.

Ta dokument vsebuje posamične računovodske izkaze NLB in konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine. Predstavljene računovodske usmeritve veljajo za oba sklopa računovodskih izkazov, z izjemo usmeritev, opisanih v pojasnilih 2.4. in 2.5., ki se nanašajo samo na konsolidirane računovodske izkaze in usmeritve, predstavljene v pojasnilu 2.6., kjer so opisane razlike v računovodski obravnavi naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige med posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi. Podatki, ki se nanašajo na posamične računovodske izkaze, imajo oznako »NLB«, medtem ko imajo podatki, ki se nanašajo na konsolidirane računovodske izkaze, oznako »NLB Skupina«.

2.3. Primerjalne informacije

Vsi podatki so razkriti s primerjalnimi podatki, razen kadar standard ali dopolnitve dovoljujejo oziroma določajo drugače. Skladno z uporabo MRS 8 so primerjalni podatki prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na podatke v tekočem letu.

V primerjavi s predstavitev izkaza finančnega položaja na dan 31. 12. 2021 se je postavka »Podrejene obveznosti« preimenovala v »Izdani vrednostni papirji«. V letih 2020 in 2021 so bili vsi izdani vrednostni papirji podrejene obveznosti, medtem ko je v letu 2022, Banka izdala tudi Senior Preferred obveznice. Vsi izdani vrednostni papirji so vključeni v eno postavko in ločeno razkriti v pojasnilu 5.15.c).

2.4. Konsolidacija

Odvisne družbe, ki jih neposredno ali posredno usmerja oziroma obvladuje NLB, so v konsolidirane računovodske izkaze (NLB Skupina) vključene po metodi polne konsolidacije. Odvisna družba je polno konsolidirana od dneva pridobitve nadzora oziroma obvladovanja.

NLB družbo obvladuje, če so izpolnjeni vsi trije elementi obvladovanja:

- ima vpliv na družbo;
- je izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v družbi in
- lahko prek svojega vpliva na družbo vpliva na znesek svojega donosa.

NLB ponovno oceni, ali obvladuje družbo, v kateri ima naložbo, če dejstva in okoliščine kažejo, da se je spremenil en ali več od treh elementov obvladovanja. Če NLB ne obvladuje več odvisne družbe, je ta izključena iz konsolidacije z datumom izgube nadzora oziroma obvladovanja.

Računovodske usmeritve odvisnih družb so za potrebe zagotovitve skladnosti poenotene z računovodskimi usmeritvami NLB. Računovodski izkazi konsolidiranih odvisnih družb so pripravljene na poročevalski datum NLB. Kapital manjšinskih lastnikov je predstavljen v konsolidiranem izkazu sprememb lastniškega kapitala. Delež manjšinskih lastnikov je tisti del čistega poslovnega izida in kapitala odvisne družbe, v katerem NLB nima neposrednega ali posrednega deleža v kapitalu. NLB Skupina se za vsako transakcijo posebej odloča, ali meri delež manjšinskih lastnikov po pošteni vrednosti ali pa glede na delež manjšinskih lastnikov v čistih sredstvih odvisne družbe.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Medsebojne transakcije, stanja in nerealizirani dobički s transakcijami v NLB Skupini so izločeni. Nerealizirane izgube iz medsebojnih transakcij so izločene, razen če se ob prenosu sredstev pokaže potreba po oslabitvi.

V NLB Skupini se transakcije z manjšinskimi lastniki obravnavajo enako kot transakcije z drugimi lastniki v NLB Skupini. Pri nakupih deležev odvisnih družb od manjšinskih lastnikov se razlika med danim nadomestilom in knjigovodsko vrednostjo pridobljenega deleža v neto premoženju odvisne družbe poročana prek kapitala. Ravno tako se pri prodaji manjšinskim lastnikom v kapitalu pripoznajo razlike med prejetim nadomestilom in ustreznim deležem manjšinskih lastnikov. Vsi omenjeni učinki se prikažejo v posebni postavki kapitala – kapital manjšinskih lastnikov.

2.5. Poslovne združitev, dobro ime in izpogajani nakup

NLB Skupina obračunava poslovne združitev po prevzemni metodi, ko pridobljeni niz dejavnosti in sredstev ustreza opredelitvi poslovnega subjekta in je nadzor prenesen na NLB Skupino. Pri ugotavljanju, ali se določen niz dejavnosti in sredstev šteje za poslovni subjekt, NLB Skupina ocenjuje, ali le-ta vključuje najmanj vložek in bistven postopek ter ali ima sposobnost ustvarjanja izločkov. Pridobljeni postopek se šteje za bistvenega, če je ključnega pomena za nadaljnje ustvarjanje izločkov, pridobljeni vložki pa vključujejo organizirano delovno silo s potrebnimi spretnostmi, znanjem ali izkušnjami za izvajanje tega procesa ali znatno prispeva k sposobnosti nadaljnje proizvodnje izločkov in se šteje za edinstvenega ali redkega ali ga ni mogoče nadomestiti brez znatnih stroškov, prizadevanj ali zamud pri sposobnosti nadaljnje proizvodnje izločkov.

Dano nadomestilo se meri kot vsota poštenih vrednosti danih sredstev, izdanih kapitalskih instrumentov, nastalih ali prevzetih obveznosti, vključno s pošteno vrednostjo sredstev ali obveznosti iz pogojnih nadomestil in pošteno vrednostjo vseh obstoječih lastniških deležev v odvisni družbi. Dano nadomestilo ne vključuje zneskov, povezanih s poravnavo že obstoječih razmerij, ki se pripoznajo v poslovnem izidu. Stroški, ki so neposredno povezani z izvedbo poslovne združitev, kot so stroški svetovanja, pravni stroški, stroški cenilcev in stroški drugih svetovalcev, se ravno tako pripoznajo v poslovnem izidu. Transakcijski stroški, povezani z izdajo kapitalskih instrumentov, se obračunajo kot odbitek od kapitala, medtem ko se vsi drugi stroški, neposredno povezani s poslovno združitvijo, pripoznajo kot odhodek.

V poslovni združitvi pridobljena opredeljiva sredstva in prevzete obveznosti se, z nekaterimi izjemami, ob začetnem pripoznanju merijo po njihovi pošteni vrednosti na datum prevzema.

Pogojno nadomestilo, razvrščeno kot lastniški kapital, se ne sme ponovno meriti in njegovo kasnejšo poravnavo je treba obračunati v okviru lastniškega kapitala. Drugo pogojno nadomestilo, razvrščeno kot sredstvo ali obveznost, ki je finančni instrument in spada v področje uporabe MSRP 9 Finančni instrumenti, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu v skladu z MSRP 9. Drugo pogojno nadomestilo, ki ne spada v področje uporabe MSRP 9, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu.

Za vsako poslovno združitve se NLB Skupina odloči, ali bo neobvladujoče deleže v prevzetem podjetju merila po pošteni vrednosti ali po sedanjem sorazmernem deležu lastniških instrumentov v pripoznanih zneskih opredeljivih neto sredstev prevzetega podjetja na dan prevzema. Vse druge sestavine neobvladujočih deležev se merijo po pošteni vrednosti na datum prevzema, razen če MSRP zahtevajo drugo podlago za merjenje.

Dobro ime se pripozna kot presežek vsote prenesenega nadomestila, merjenega po pošteni vrednosti, zneska neobvladujočega deleža v prevzetem podjetju in poštene vrednosti predhodnega kapitalskega deleža v prevzetem podjetju na datum prevzema nad čistim zneskom pridobljenih opredeljivih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je razlika negativna, se pred pripoznanjem dobička iz izpogajanega nakupa (»negativno dobro ime«) ponovno preveri, ali je NLB Skupina pri merjenju zajela vsa pridobljena sredstva, obveznosti in pogojne obveznosti ter uporabila ustrezne postopke merjenja, in šele nato se dobiček v celoti pripozna v izkazu poslovnega izida.

Dobro ime je predmet letnega preizkusa oslabitve. Za namene preizkusa oslabitve se dobro ime, pridobljeno v poslovni združitvi, od datuma prevzema dodeli vsaki prevzemnikovi denar ustvarjajoči enoti ali skupini takšnih enot, za katere se pričakuje, da bodo pridobile koristi od sinergij združitev. Če je bilo dobro ime razporejeno na denar ustvarjajočo enoto in ta enota odtuji posel v svojem okviru, se dobro ime, povezano s to poslovno enoto, vključi v knjigovodsko vrednost posla pri ugotavljanju dobička ali izgube pri odtujitvi. Dobro ime, odtujeno

v teh okoliščinah, se izmeri na podlagi sorazmernih vrednosti odtujenega posla in dela, ki ga denar ustvarjajoče enote zadrži.

Dobro ime za pridružene družbe in skupne podvige je vključeno v knjigovodsko vrednost naložbe.

V poslovnih združitvah, izvedenih v več stopnjah, NLB Skupina ponovno izmeri pošteno vrednost predhodnega deleža v lastniškem kapitalu prevzetega podjetja na datum prevzema in morebitni nastali dobiček ali izgubo pripozna v poslovnem izidu.

2.6. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov se v posamičnih računovodskih izkazih (NLB) vodijo po naložbeni metodi. Dividende odvisnih družb, pridruženih družb ali skupnih podvigov se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica NLB do prejetja dividende.

Naložbe v kapital pridruženih družb so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi. Pridružene družbe so praviloma tiste, v katerih ima NLB Skupina neposredno ali posredno med 20 % in 50 % glasovalnih pravic ter ima v njih pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje.

Skupni podvigi so družbe, ki jih NLB Skupina na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje. V konsolidiranih računovodskih izkazih so naložbe v skupne podvige obračunane po kapitalski metodi.

Pripadajoči dobiček ali izguba pridruženih družb in skupnih podvigov se pripozna v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Pripadajoči učinki, ki so vključeni v drugi vseobsegajoči donos pridružene družbe in skupnega podviga, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Naložba v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov je prilagojena glede na pripoznane učinke. Ko pripadajoča izguba preseže vrednost naložbe v konsolidiranem izkazu finančnega položaja, se izguba ne pripozna več, razen če bi iz tega naslova nastala obveznost, ki bi jo NLB Skupina morala poravnati. NLB Skupina začne ponovno pripoznavati svoj delež dobička naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov šele po tem, ko delež dobička doseže znesek nepriznane izgube (pojasnilo 5.12.d).

Seznam odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov je v pojasnilu 5.12.

2.7. Poslovne združitev družb pod skupnim upravljanjem

Pripojitve družb znotraj NLB Skupine se štejejo za poslovno združitve pod skupnim upravljanjem. Članice NLB Skupine za take pripojitve uporabljajo združitevno metodo, in sicer združijo knjigovodske vrednosti prevzete in prevzemne družbe, kot se o njih poroča v konsolidiranih računovodskih izkazih. Ob pripojitvi družb znotraj NLB Skupine se dobrega imena ne pripozna.

Pripojitev družb znotraj NLB Skupine ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

2.8. Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavljena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih posameznih družb članic NLB Skupine, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, kjer družba posluje (funkcijska valuta). Računovodski izkazi so izkazani v evrih, ki je predstavljena valuta NLB Skupine.

Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takih transakcij in prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen kadar so pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu kot uspešno varovanje denarnega toka pred tveganjem.

Tečajne razlike, ki izvirajo iz spremembe odplačne vrednosti denarnih postavk v tuji valuti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se prikažejo v izkazu poslovnega izida kot del čistih dobičkov oziroma izgub iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, ki se akumulira v kapitalu.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Članice NLB Skupine

Računovodski izkazi članic NLB Skupine, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se pretvorijo v predstavitveno valuto na naslednji način:

- sredstva in obveznosti se pretvorijo po končnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja;
- prihodki, odhodki in stroški se pretvorijo po povprečnem tečaju;
- sestavine kapitala se pretvorijo po izvirnem tečaju.

Dobro ime in prilagoditve prevzetega premoženja tuje odvisne družbe na pošteno vrednost se obravnavajo enako kot sredstva in obveznosti tuje odvisne družbe ter se prevedejo v predstavitveno valuto po končnem tečaju.

V konsolidiranih računovodskih izkazih se tečajne razlike, povezane s pretvorbo čiste naložbe v družbo v tujini, pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Ko NLB Skupina izgubi nadzor nad družbo v tujini, se prejšnje pripoznane tečajne razlike, ki so nastale zaradi pretvorbe v predstavitveno valuto, prerazvrstijo iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida. Pri delni prodaji odvisne družbe, pri kateri NLB Skupina ne izgubi nadzora, je povezani delež akumuliranih prevedbenih tečajnih razlik prerazvrščen v kapital manjšinskih lastnikov.

2.9. Obrestni prihodki in odhodki

Obrestni prihodki in odhodki iz finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente ob uporabi metode učinkovitnih obrestí. Obrestni prihodki iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo ob uporabi pogodbene obrestne mere. Metoda učinkovitnih obrestí je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter porazdelitve obrestnih prihodkov ali odhodkov skozi ustrezno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove ali prejeme v pričakovani življenjski dobi oziroma v krajšem obdobju (če je to bolj primerno) na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Obrestni prihodki vključujejo obrestí od naložb s fiksnim donosom in finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, ter obračunane diskonte in premije pri vrednostnih papirjih.

V izračun učinkovite obrestne mere se vključijo vsa plačila med strankami, vključno s transakcijskimi stroški, vendar brez upoštevanja prihodnjih izgub zaradi kreditnega tveganja.

NLB Skupina izračunava obrestne prihodke z uporabo učinkovite obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, razen za tista, ki so kreditno oslABLJENA.

Ko finančno sredstvo postane kreditno oslABLJENO in je razvrščeno v skupino 3, se obrestni prihodki izračunajo z uporabo učinkovite obrestne mere na neto odplačno vrednost finančnega sredstva. Če finančna sredstva niso več kreditno oslABLJENA, se obrestni prihodki ponovno izračunajo na bruto osnovi.

V primeru kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI) se od začetnega pripoznanja uporablja kreditnemu tveganju prilagojena učinkovita obrestna mera, ki se obračuna na odplačno vrednost finančnega sredstva. Kreditnemu tveganju prilagojena učinkovita obrestna mera je obrestna mera, ki – ob začetnem pripoznanju – diskontira pričakovane prihodnje denarne tokove (vključno s kreditnimi izgubami) na odplačno vrednost kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo. Na ravni NLB Skupine se večina t. i. POCI izpostavljenosti nanaša na začetno pripoznanje nedonosnih izpostavljenosti v primeru poslovne združitve.

2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij)

Provizije vključujejo zlasti provizije od kartičnega in bankomatskega poslovanja, transakcijskih računov strank, plačilnega prometa, upravljanja pooblaščenih investicijskih družb ter provizije od garancij. Skupina pripoznava provizije v znesku, ki odraža pričakovano nadomestilo, do katerega je upravičena, v zameno za opravljeno storitev. Izvršitvene obveze, kot tudi časovni okvir izpolnjevanja le-teh so opredeljene in določene na začetku pogodbenega razmerja. Skupina nima pogodb o provizijah, ki bi vključevale več izvršitvenih obvez.

Ko Skupina opravi storitev za stranke, se nadomestilo zaračuna in praviloma plača takoj po izpolnitvi storitve v določenem trenutku. Kadar se storitev izpolnjuje postopoma, se nadomestilo zaračuna in plača skladno s pogodbenimi določbami.

V splošnem je Skupina v svojih pogodbah o provizijah principal, ker nadzira storitve, preden jih prenese na stranko.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Provizije, ki so vključene v izračun učinkovite obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.11. Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend so pripoznani v izkazu poslovnega izida, v postavki »Prihodki iz dividend«, ko nastane pravica NLB Skupine do prejetja plačila in obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo. V konsolidiranih računovodskih izkazih dividende, prežete od pridruženih družb in skupnih podvigor, zmanjšujejo knjigovodsko vrednost naložbe.

2.12. Finančni instrumenti

a) Razvrščanje in merjenje

Ob začetnem pripoznanju se finančni instrumenti merijo po pošteni vrednosti, ki ji je, če gre za finančno sredstvo ali finančno obveznost, ki ni merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, treba prišteti ali odšteti tudi transakcijske stroške, ki neposredno izhajajo iz pridobitve ali izdaje finančnega instrumenta. Kasnejše merjenje je odvisno od razvrstitve instrumenta.

Finančna sredstva

Vsa dolžniška finančna sredstva se ocenjujejo na podlagi kombinacije poslovnega modela NLB Skupine za upravljanje sredstev in njihove značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Kategorije merjenja finančnih sredstev so:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- finančna sredstva v posesti za trgovanje in
- finančna sredstva, ki niso namenjena trgovanju, obvezno pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Po začetnem pripoznanju se merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obresti in so predmet oslabitev. Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode učinkovite obresti, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslabitve se pripoznajo v poslovnem izidu. Vsaka izmed teh je prikazana kot ločena postavka v izkazu poslovnega izida. Dobiček ali

izguba zaradi odprave pripoznanja se pripozna v poslovnem izidu v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Dolžniški finančni instrumenti se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov in prodajo (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Pri modelu po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se dolžniški finančni instrumenti pripoznajo po pošteni vrednosti v izkazu finančnega položaja in po odplačni vrednosti v izkazu poslovnega izida. Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode učinkovite obresti, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslabitve se pripoznajo ločeno v poslovnem izidu. Drugi dobički in izgube se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida v postavko »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Za kapitalske instrumente, ki niso v posesti za trgovanje, se lahko nepreklicno določi, da se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazvrstitve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida. Dividende se pripoznajo kot prihodki v izkazu poslovnega izida, razen če dividenda očitno predstavlja povračilo dela nabavne vrednosti naložbe. V tem primeru se takšni dobički prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu. Drugi čisti dobički in izgube se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se nikoli ne prerazporedijo v poslovni izid. V NLB Skupini je najpomembnejši kapitalski instrument, ki je nepreklicno določen kot sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, naložba v Nacionalni sklad za reševanje (pojasnilo 5.4.a). NLB Skupina se je za to predstavitev alternativo odločila, ker je bil sklad ustanovljen na zakonski podlagi in ker ima izrazito regulirano naložbeno strategijo z namenom zagotovitve varnosti, nizkega tveganja in visoke likvidnosti sklada.

Vsa druga finančna sredstva je treba meriti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, med drugim tudi finančna sredstva iz drugih poslovnih modelov, ki se upravljajo na podlagi poštene

vrednosti ali so namenjena trgovanju, in finančna sredstva s pogodbenimi denarnimi tokovi, ki ne predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Čisti dobički in izgube, vključno z obrestmi ali prihodki od dividend, se pripoznajo v poslovnem izidu.

MSRP 9 omogoča pripoznavo finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov in izgub na različnih podlagah.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se kasneje merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če so namenjene trgovanju, če gre za izvedene finančne instrumente ali če je bilo ob začetnem pripoznanju nepreklicno določeno, da se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Ob začetnem pripoznanju se lahko finančna obveznost nepreklicno določi kot merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov ali izgub na različnih podlagah, ali če so obveznosti del skupine finančnih instrumentov, ki se upravlja, njena uspešnost pa vrednoti na podlagi poštene vrednosti v skladu z dokumentirano strategijo obvladovanja tveganj ali naložbeno strategijo.

Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, določenih kot merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen gibanja poštene vrednosti, ki se nanaša na spremembo kreditnega tveganja NLB Skupine. Takšne spremembe so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu brez poznejše prerazporeditve v izkaz poslovnega izida.

Druge finančne obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obresti. Odhodki za obresti ter dobički in izgube iz tečajnih razlik se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dobiček ali izguba ob odpravi pripoznanja finančne obveznosti se pripozna v poslovnem izidu. V primeru odprave pripoznanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznajo v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«. Ravno tako so ločeno razkriti dobički in

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

izgube pri odpravi pripoznanja finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, od tistih, ki so namenjene trgovanju.

Ocena poslovnega modela NLB Skupine

NLB Skupina je svoj poslovni model opredelila ločeno za vsako enoto poročanja v NLB Skupini. Njen poslovni model temelji na dostopnih dejavnikih za različne portfelje, ki najbolje odražajo, kako NLB Skupina upravlja skupine finančnih sredstev z namenom doseganja svojega poslovnega cilja, in ki zajemajo:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem ključnemu poslovnemu osebju;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela, in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo;
- način določanja nadomestil ključnega poslovnega odgovornega za te posle (na primer, ali nadomestila temeljijo na pošteni vrednosti upravljanjih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov) ter
- pričakovano pogostost, vrednost in čas prodaj.

Ocena poslovnega modela temelji na utemeljeno pričakovanih scenarijih, brez upoštevanja najslabših možnih scenarijev in stresnih scenarijev. Na splošno lahko oceno poslovnega modela NLB Skupine povzamemo, kot sledi:

- Dana posojila in depoziti so vključeni v poslovni model »v posesti z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov«, saj je v zvezi s kreditnim portfeljem glavni namen NLB Skupine prejemanje pogodbenih denarnih tokov.
- Dolžniški vrednostni papirji so razdeljeni v tri osnovne modele, in sicer:
 - dolžniški vrednostni papirji »v posesti za trgovanje«;
 - dolžniški vrednostni papirji v okviru modela »v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje« z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev kot del likvidnostnih rezerv Skupine;
 - dolžniški vrednostni papirji v okviru poslovnega modela »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov«.

Kar zadeva dolžniške vrednostne papirje v poslovnem modelu za posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, so dovoljene prodaje, povezane s povečanjem kreditnega tveganja izdajatelja oz. koncentracijo tveganja, prodaja blizu končne zapadlosti ali prodaja zaradi izpolnjevanja likvidnostnih potreb po stresnem scenariju. Prodaje, ki niso povezane s povečanjem kreditnega tveganja, so lahko prav tako skladne s poslovnim modelom, katerega cilj

je posedovanje finančnih sredstev z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, če so postranske glede na skupni poslovni model in

- če so zanemarljive vrednosti tako posamično kot skupaj, tudi če so pogoste, ali
- če so občasne, tudi če so velike vrednosti.

Pregled značilnosti pogodbenih denarnih tokov instrumentov (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice)

Drugi korak pri razvrščanju finančnih sredstev v portfelje, katerih cilj je »posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali »posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje«, se nanaša na oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni s testom SPPI. Glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, zmanjšano za poznejše spremembe, npr. zaradi odplačila. Obresti morajo zajemati samo nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, druga osnovna tveganja, povezana z dajanjem posojil, in maržo, skladno z osnovnimi lastnostmi posojila. Če bi denarni tokovi povzročili več kot zanemarljivo izpostavljenost tveganju, ki ni v skladu z osnovnimi posojilnimi značilnostmi, se finančno sredstvo obvezno meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

NLB Skupina preverja portfelj sredstev »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje« za standardizirane produkte na ravni produkta ter za nestandardizirane produkte na ravni posamezne izpostavljenosti. NLB Skupina je uvedla postopek za test SPPI v sklopu rednega naložbenega postopka ter opredelila odgovornosti za primarni in sekundarni nadzor nad izvajanjem tega testa. Poseben poudarek je na novih in nestandardiziranih posojilnih pogodbah.

Politika računovodske obravnave spremenjenih finančnih sredstev

Ob spremembi pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva NLB Skupina oceni, ali so bili pogoji spremenjeni do te mere, da se finančno sredstvo bistveno spremeni, tj. postane novo. Za ocenitev se med drugim upoštevajo naslednji dejavniki:

- razlog za spremembo denarnih tokov (komercialne ali strankine finančne težave),
- sprememba valute posojila,
- uvedba možnosti konverzije v lastniški kapital,
- zamenjava prvotno dogovorjenega dolžnika z novim dolžnikom, ki ni povezana stranka prvotnega dolžnika, in
- ali je sprememba takšna, da spremeni rezultat testa SPPI.

Če sprememba povzroči odpravo pripoznanja finančnega sredstva, se novo finančno sredstvo na začetku pripozna po pošteni vrednosti, razlika pa se pripozna kot dobiček ali izguba iz odprave pripoznanja, če izguba zaradi oslabitve še ni bila evidentirana. Če pa sprememba ne povzroči bistveno drugačnih denarnih tokov, posledično tudi ne povzroči odprave pripoznanja. V takih primerih NLB Skupina preračuna bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in v poslovnem izidu pripozna dobiček ali izgubo iz naslova spremembe. Bruto knjigovodska vrednost se ponovno izračuna kot sedanja vrednost ponovno dogovorjenih ali spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, ki se diskontirajo po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva (oziroma po kreditnemu tveganju prilagojeni efektivni obrestni meri za kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo).

b) Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami

Finančna sredstva se lahko prerazvrstijo samo v primeru, če se spremeni poslovni model NLB Skupine za upravljanje finančnih sredstev. V primeru prerazvrstitve finančnih sredstev je treba prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. Pričakuje se, da bodo take spremembe zelo redke. V predstavljenih obdobjih ni bilo nobene prerazvrstitve. Prerazvrstitve finančnih obveznosti niso dopustne.

c) Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju

Najboljši dokaz poštene vrednosti ob začetnem pripoznanju je transakcijska cena (tj. poštena vrednost danega ali prejetega nadomestila), razen če je pošteno vrednost mogoče dokazati z drugimi primerljivimi trenutnimi tržnimi transakcijami z enakim instrumentom (tj. brez njegovega spreminjanja ali ponovnega opredeljevanja) ali če temelji na tehniki ocenjevanja vrednosti, pri kateri se uporabljajo zgolj podatki, ki jih je mogoče pridobiti na trgu.

Kadar se nabavna cena finančnega instrumenta na nedelujočem trgu razlikuje od cene primerljivih transakcij z enakim instrumentom ali od cene, ugotovljene na podlagi metode vrednotenja, ki upošteva izključno tržne vhodne podatke, NLB Skupina takoj pripozna razliko med nabavno ceno in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida (»Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju«).

Če vsi vhodni podatki, potrebni za vrednotenje, ne izhajajo iz trga, se dobiček oziroma izguba ob začetnem pripoznanju v izkazu poslovnega izida ne pripozna takoj. O načinu začetnega pripoznanja odloženega dobička oziroma izgube se odloča za vsak primer posamično. V nekaterih primerih se začetni

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

dobiček oziroma izguba prenaša v izkaz poslovnega izida postopno skozi življenjsko dobo transakcije, v nekaterih primerih se pripozna v trenutku, ko je mogoče določiti pošteno vrednost, v nekaterih primerih pa šele na koncu oziroma ob poravnavi posla.

d) Odprava pripoznanja

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje merila za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi samo, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

e) Odpisi

NLB Skupina delno ali v celoti odpisuje finančna sredstva, ko je izčrpala vsa praktična prizadevanja za njihovo izterjavo in glede izterjave nima več razumnih pričakovanj. Merila, ki določajo, da pričakovanja, vezana na izterjavo, niso razumna, vključujejo obdobje zamude, kakovost zavarovanja in različne stopnje izvršilnih postopkov. NLB Skupina lahko odpiše finančna sredstva, ki so še v postopku izvrševanja, vendar to ne vpliva na njene pravice v izvršilnih postopkih. NLB Skupina si še vedno prizadeva v celoti izterjati vse zneske, do katerih je zakonito upravičena. Odpis zmanjša bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in popravke vrednosti zaradi oslabitve. Poznejše izterjave se evidentirajo kot znižanje kreditnih izgub. Odpisi in poplačila odpisanih finančnih sredstev so razkriti v pojasnilu 5.14.a).

f) Načela, uporabljena pri vrednotenju po poštenu vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na ceni, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali prenosu obveznosti (izhodna cena) na datum izkaza finančnega položaja, to je na ceni, ki predstavlja najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Če tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali na podlagi cenovnega modela.

Pri uporabi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov se denarni tokovi določijo na podlagi najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja. Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki z delujočega trga na datum izkaza finančnega položaja.

g) Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

Izvedeni finančni instrumenti, vključno s terminskimi posli in terminskimi pogodbami, zamenjavami ter opcijami, so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po poštenu vrednosti. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po poštenu vrednosti, ki se ustrezno določi na podlagi objavljene tržne cene, modela diskontiranih denarnih tokov ali ob uporabi cenovnih modelov. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo ob pozitivni poštenu vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Način pripoznavanja dobičkov in izgub iz sprememb poštenih vrednosti je odvisen od tega, ali je izvedeni finančni instrument računovodsko obravnavan kot instrument za varovanje pred tveganjem, in od vrste varovanja. NLB Skupina uporablja izvedene finančne instrumente za:

- varovanje poštene vrednosti pripoznanih sredstev, obveznosti ali trdnih obvez,
- varovanje prihodnjih denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati posameznim pripoznanim sredstvom, obveznostim ali zelo verjetnim predvidenim poslom, ali
- varovanje neto naložbe v družbo v tujini.

Računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji se uporablja, kadar so izpolnjeni določeni pogoji. NLB Skupina in NLB sta izbrali politiko, ki jo kot možnost ponuja MSRP 9, da nadaljujeta z uporabo zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MRS 39. Ne glede na to pa so predstavljena razkritja skladno s spremenjenimi zahtevami MSRP 7 »Finančni instrumenti: razkritja«, ki so bile uvedene v povezavi s spremembo MSRP 9.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem NLB Skupina izdela formalni dokument, v katerem opiše razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologijo vrednotenja in strategijo varovanja. Prav tako dokumentira oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem ob izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. NLB Skupina oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v obdobju trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 % do 125 %.

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki »Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji«. Neučinkovito varovanje iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je v izkazu poslovnega izida prikazano v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Če varovalno razmerje ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda efektivnih obresti, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

Varovanje denarnih tokov pred tveganjem

Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje denarnih tokov pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, se pripozna neposredno v drugem vseobsegajočem donosu. Neuspešni del dobička ali izgube se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida.

Zneski, pripoznani neposredno v kapitalu, se iz drugega vseobsegajočega donosa prerazvrstijo v poslovni izid v tistih obdobjih, ko varovanje predvidenega posla vpliva na poslovni izid.

Ko instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati, ko se proda ali ko varovanje pred tveganjem ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, ostane nabrani dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem posebej pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu in se akumulira v kapitalu, dokler ni v izkazu poslovnega izida pripoznan napovedani posel. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bila pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, takoj prenese v izkaz poslovnega izida.

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini pred tveganjem se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračuna podobno kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem. Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje, se pripozna neposredno

v kapitalu. Dobički ali izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela, se v konsolidiranem izkazu poslovnega izida pripoznajo v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«. Dobički in izgube, ki so akumulirane v drugem vseobsegajočem donosu, se vključijo v izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

2.13. Oslabitev finančnih sredstev

a) Skupinske oslavitve finančnih instrumentov

MSRP 9 zahteva uporabo modela pričakovanih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z verjetnostjo tehtane ocene kreditnih izgub z ovrednotenjem vrste možnih izidov, ki vključujejo tudi napovedi prihodnjih gospodarskih razmer. Skladno z modelom pričakovanih izgub mora NLB Skupina pripoznati ne samo kreditne izgube, ki so že nastale, temveč tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti. Popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube je treba pripoznati za vsa posojila in druga dolžniška finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, skupaj z obvezami iz posojil in pogodbami o finančnem poročstvu.

V splošnem modelu popravek vrednosti temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, povezanih z verjetnostjo neplačila (PD) v naslednjih 12 mesecih, razen če se je kreditno tveganje bistveno povečalo od začetnega pripoznanja; v tem primeru popravek vrednosti temelji na verjetnosti neplačila v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva (LECL). NLB Skupina na podlagi primernih in dokazljivih informacij, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj, določi, ali se je tveganje neplačila znatno povečalo od začetnega pripoznanja. To zajema kvalitativne in kvantitativne informacije ter analizo na podlagi preteklih informacij, izkušenj in strokovnih kreditnih ocen ter v prihodnost usmerjene informacije. V letu 2021 je NLB Skupina izboljšala koncept identifikacije znatnega povečanja kreditnega tveganja (significant increase of credit risk – SICR) z vključitvijo opazovalnega seznama za segment fizičnih oseb.

Razvrščanje v skupine

NLB Skupina je pripravila metodologijo za pričakovane kreditne izgube, ki opredeljuje merila za razvrščanje v skupine ter prehod med njimi, razvila je modele za izračun kazalnikov tveganj in scenarijev za ugotavljanje njihovih vrednosti v prihodnje ter vzpostavila validiranje modelov. Skupina razvršča finančne instrumente v skupino 1, skupino 2 in skupino 3 na podlagi uporabljene metodologije oslavitve, kot je opisano v nadaljevanju:

- skupina 1 – donosni portfelj: od začetnega pripoznanja ni prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja; NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja,
- skupina 2 – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja; NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva in
- skupina 3 – oslabljeni portfelj: NLB Skupina pripozna življenjske izgube za ta nedonosni del portfelja.

Banka je svojo definicijo kreditno oslabljenih sredstev po MSRP 9 uskladila z novo definicijo nedonosnih kreditov (NPL) Evropskega bančnega organa (EBA) na dan 31. decembra 2020. Banka uporablja enotno definicijo zamujenih in nedonosnih terjatev; nedonosne terjatve so na podlagi internega sistema razvrščanja razporejene v bonitetni razred D, DF oz. E in vključujejo tako terjatve v zamudi nad 90 dni kot tudi terjatve z majhno verjetnostjo poplačila (»unlikely to pay«). Vse terjatve v segmentu fizičnih oseb imajo enotno bonitetno oceno.

Znatno povečanje kreditnega tveganja se predvideva:

- ko je bonitetna ocena na datum poročanja znatno slabša v primerjavi z bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju (kar spremlja tudi povečanje verjetnosti neplačila),
- ko je zaznano trikratno povečanje vseživljenjske verjetnosti neplačila (LPD) od prvotnega pripoznanja,
- ko je finančno sredstvo v zamudi s plačilom več kot 30 dni (dnevi zamude so vključeni tudi pri določitvi bonitetne ocene),
- če NLB Skupina odobri kreditojemalcu restrukturiranje ali
- če se kredit uvrsti na opazovalni seznam (»watch list« ali »intensive care list«),
- če je bila fizična oseba umeščena na opazovalni seznam (»early warning system list«).

Metodologija bonitetnega razvrščanja bank in držav je odvisna od obstoja oz. neobstoja bonitetne ocene mednarodnih bonitetnih hiš Fitch, Moody's ali S&P. Bonitetne ocene se določijo na podlagi povprečne mednarodne bonitetne ocene. Če mednarodnih bonitetnih ocen ni, se za razvrstitev uporabi interna metodologija NLB Skupine.

Razvrščanje v skupine se izvaja na ravni posameznega finančnega sredstva, vendar pa se pojav zamud na enem od finančnih sredstev komitenta lahko razprši še na preostala finančna sredstva istega komitenta. Ko so indikatorji, ki odražajo povečanje kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, odpravljeni, se terjatev lahko ponovno uvrsti v ugodnejšo skupino, vendar šele po poteku 3-mesečnega obdobja ozdravitve.

Pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v skupini 1 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v 12 mesecih ali krajšem obdobju, če je preostala zapadlost finančnega sredstva krajša od 1 leta. Verjetnost neplačila v 12 mesecih že vključuje učinek makroekonomskih napovedi. Izgube zaradi oslavitve v skupini 1 odražajo izgube, ki so že nastale v donosnem portfelju, vendar še niso identificirane.

Pričakovane kreditne izgube iz skupine 2 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja sredstva, ker se je njegovo kreditno tveganje znatno povečalo od začetnega pripoznanja. Izračun prav tako temelji na več ekonomskih scenarijih za prepoznavanje verjetnosti izgub, ki so usmerjeni v prihodnost in povezani s predvidenimi makroekonomskimi napovedmi.

Finančni instrumenti v skupini 3 se obravnavajo kot oslabljeni finančni instrumenti. Za izpostavljenosti, ki ne dosegajo praga materialnosti, se oblikujejo skupinske oslavitve in rezervacije ob upoštevanju 100-odstotne verjetnosti neplačila. Finančni instrumenti se prerazvrstijo iz skupine 3, ko ne izpolnjujejo več meril za oslabljenost finančna sredstva po poskusni dobi. Posebna obravnava je namenjena finančnim sredstvom, oslabljenim ob nakupu ali izdaji (POCI), pri katerih se popravki vrednosti pripoznajo samo za kumulativne spremembe pričakovanih izgub v celotnem obdobju trajanja od začetnega pripoznanja naprej.

Oslabitev na skupinski ravni se izračunajo tako, da se izpostavljenost ob neplačilu (EAD) konec vsakega meseca pomnoži z ustrežno verjetnostjo neplačila in izgubo ob neplačilu (LGD). Pridobljeni rezultat za posamezni mesec je diskontiran z originalno efektivno diskontno stopnjo posla. Za finančna sredstva v skupini 1 se za pričakovane kreditne izgube upošteva obdobje prvih 12 mesecev, medtem ko se za skupini 2 in 3 upoštevajo vse pričakovane izgube do konca življenjske dobe. Parametri tveganja se izračunajo ločeno za vsakega od treh možnih scenarijev. Končna pričakovana izguba (ECL) za vsako finančno sredstvo se izračuna kot tehtana povprečna ECL za vsak scenarij.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) odraža pričakovano stanje finančnih sredstev v primeru nastopa neplačila in se izračuna kot seštevek bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti, pomnoženih s kreditnim konverzijskim faktorjem (CCF); slednji se izračuna na podlagi preteklih izkušenj Banke s podobnimi produkti.

PD odraža verjetnost nastanka neplačila v danem časovnem obdobju. Ocena se pripravi ločeno za homogene skupine komitentov (pravne osebe glede na velikost, institucije, centralna država) ali po skupinah produktov (stanovanjska, potrošniška posojila in drugi produkti za fizične osebe). Povprečni PD za obdobje celotnega gospodarskega cikla se nadgradi z informacijami, usmerjenimi v prihodnost na osnovi večjega števila scenarijev.

LGD odraža pričakovano izgubo, ki bo nastala v primeru neplačila. Kazalnik se oceni na podlagi historičnih podatkov o poplačilih iz naslova različnih tipov zavarovanj (znižanje vrednosti zavarovanja se izračunava za homogene skupine zavarovanj) in iz drugih virov, kot so na primer redna/delna poplačila, poplačila v pravnih postopkih, prodaja terjatev in podobno. Povprečni LGD za obdobje celotnega gospodarskega cikla je nadgrajen z vidika pričakovanih sprememb v prihodnjem obdobju ob uporabi treh možnih scenarijev.

Podatke za izračun kazalnikov tveganja prispeva vsaka posamezna odvisna družba, medtem ko izračuni in razvoj modelov potekajo centralno. V primeru nezadostnega števila podatkov so za kazalnike določene mejne vrednosti, ki temeljijo na regulatornih kazalnikih ali drugih primerljivih vrednostih.

Pričakovana življenjska doba

Pri oceni pričakovanih kreditnih izgub mora NLB Skupina upoštevati najdaljše pogodbeno obdobje, v katerem je izpostavljena kreditnemu tveganju. Za določene revolving izpostavljenosti iz naslova odobrenih kreditnih linij, ki so brez končnega roka zapadlosti, se pričakovano obdobje za izračun oslabitev določi na podlagi obdobja, v katerem je Banka izpostavljena kreditnemu tveganju in v katerem se pričakovane izgube ne bi zmanjšale z ukrepi za obvladovanje tveganj.

Informacije, usmerjene v prihodnost

V letu 2022 je Skupina pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da le-ti ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

V ta namen je NLB Skupina razvila in pripravila sklop makroekonomskih scenarijev (tj. izhodiščni, blag in zaostren potek ekonomskega razvoja) za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub. Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža enoten in celovit pogled ekonomskega razvoja za celotno NLB Skupino, ki deluje na področju jugovzhodne Evrope. Prihodnji pogled gospodarskega razvoja na področju jugovzhodne Evrope je osnovan na podlagi relevantnih uradnih napovedi in drugih

strokovnih podlag ter prilagoditev za države NLB Skupine. Alternativna makroekonomska scenarija sta osnovana na podlagi možnega ekonomskega razvoja regionalne ekonomske aktivnosti NLB Skupine v naslednjih treh letih. Narativ obeh alternativnih scenarijev je oblikovan kot kombinacija uporabe statističnih metod in strokovnih podlag. Blag potek ekonomskega razvoja temelji na optimističnem pogledu na povpraševanje in zaupanje gospodarskih subjektov kot posledica večje odpornosti v oskrbovalnih verigah in nadaljnje aktivne vloge centralnih bank.

Makroekonomski scenariji za pojasnjevalne spremenljivke, ki so oblikovani za države članice NLB Skupine (v %):

	Blag scenarij			Izhodiščni scenarij			Zaostren scenarij		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Slovenija									
Realni BDP	4,7	5,5	4,0	3,5	3,1	2,8	1,5	0,6	1,8
Stopnja brezposelnosti	4,3	4,2	4,0	4,4	4,4	4,3	4,6	5,6	7,9
Bosna in Hercegovina									
Realni BDP	4,0	4,9	4,6	2,4	2,3	3,0	(0,1)	(0,7)	1,8
Stopnja brezposelnosti	15,3	15,1	14,4	15,3	15,1	14,4	15,4	15,8	16,4
Črna gora									
Realni BDP	6,2	6,9	5,2	4,2	3,9	3,2	1,2	(0,1)	1,7
Stopnja brezposelnosti	16,1	15,5	14,5	16,1	15,5	14,5	16,2	16,2	16,5
Severna Makedonija									
Realni BDP	4,1	6,0	5,2	2,9	3,6	4,0	(0,1)	0,1	2,5
Stopnja brezposelnosti	15,0	14,4	13,9	15,2	14,9	14,6	15,5	16,4	19,1
Srbija									
Realni BDP	4,8	6,5	5,0	3,6	4,1	3,8	1,6	1,6	2,8
Stopnja brezposelnosti	9,9	9,2	8,8	10,0	9,4	9,1	10,4	11,5	15,3
Kosovo									
Realni BDP	4,4	6,5	5,1	2,8	3,9	3,5	0,3	0,9	2,3
Stopnja brezposelnosti	23,6	22,6	21,8	23,6	22,6	21,8	23,7	23,3	23,8

NLB Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Pričakovane kreditne izgube odražajo tako v prihodnost usmerjene informacije kot tudi verjetnost posameznega makroekonomskega scenarija za določeno obdobje. Oba vidika pri oceni kreditnih izgub se lahko spremenita, če se gospodarske razmere spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi; v tem primeru se parametri preračunajo glede na nove uteži in napovedi. V letu 2022 smo na podlagi strokovne presoje optimističnemu scenariju dodelili verjetnost realizacije 10 %, osnovnemu 60 % in pesimističnemu 30 %.

Neprekinjeno spremljanje makroekonomskega okolja nas opozarja na visoko stopnjo negotovosti v svetovnem gospodarstvu zaradi energetske krize, inflacije in vojne v Ukrajini. Vsesplošna gospodarska situacija je upočasnila projekcije

Optimističen pogled na razvoj bi rezultiral v povišani gospodarski rasti, medtem ko zaostren pogled na ekonomsko aktivnost predvideva ničelno rast gospodarstva za Skupino. Slednji scenarij je baziran na pesimističnem pogledu iz ponudbenega dela ekonomije, kjer pride do realiziranega inflacijskega tveganja in padca ekonomske aktivnosti. Vsi navedeni scenariji so vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9.

gospodarske rasti, dvignila inflacijska pričakovanja in zvišala obrestne mere. Povečana negotovost makroekonomskega okolja je vplivala na spremembe napovedi v NLB Skupini, v kateri je bila zaznana znatna sprememba projekcij rasti za gospodarstvu Slovenije in Srbije v letu 2023. V luči tega se je Banka odločila za aktivno prilagajanje pričakovanih tveganj s spremembo pripadajočih uteži za scenarije. Za prehodno omenjene države je Banka ponderirane verjetnosti 10 % - 60 % - 30 % spremenila v razmerje 0 % - 10 % - 90 %, saj samo osnovni in zaostreni scenarij odražata pričakovane gospodarske razmere v prihodnosti. Verjetnost pesimističnega je Banka ocenila na 90 %, medtem ko je izhodiščni scenarij dobil utež 10 %.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Manjše spremembe uteži so bile uporabljene tudi v drugih državah na podlagi zadnjih razpoložljivih napovedi. Te prilagoditve odražajo pričakovana tveganja v upravljanju kreditnega portfelja zaradi negotovih razmer v makroekonomskem okolju. Banka zasleduje konzervativno naravnost pri LGD parametru zaradi različnih posebnosti na lokalnih trgih.

Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja

Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja na znesek pričakovanih kreditnih izgub so razkriti v pojasnilih 5.14. in 5.16.b).

b) Popravki vrednosti za individualno ocenjene pričakovane kreditne izgube

NLB Skupina slabi finančna sredstva individualno, če gre za posamično pomembna finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 3; preostala finančna sredstva slabi skupinsko. Meja materialnosti za posamične slabitve v NLB znaša 0,5 mio EUR za pravne in 0,1 mio EUR za fizične osebe, medtem ko so meje v članicah ustrezno nižje glede na velikost njihovega portfelja. Vsa ostala finančna sredstva se slabijo skupinsko.

Višina izgube se oceni kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter neto sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov, ki so diskontirani na presečni datum ocenjevanja. Scenarij ocene pričakovanih kreditnih izgub lahko temelji na predpostavki delujočega podjetja (»going concern«), kjer se upoštevajo denarni tokovi iz rednega delovanja, kakor tudi iz naslova prodaje zavarovanj, če ta niso ključna za prihodnje poslovanje. V primeru predpostavke prenehanja poslovanja (»gone concern«) se pričakujejo poplačila izključno iz naslova prodaje zavarovanj. Višina poplačil iz naslova zavarovanj temelji na oceni tržne vrednosti zavarovanja in odbitka od tržne vrednosti skladno z Metodologijo odbitkov in na diskontni stopnji. Zunajbilančne obveznosti se prav tako ocenjujejo posamično, pripadajoče pričakovane kreditne izgube pa se evidentirajo na strani obveznosti.

Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se zmanjša v dobro popravka vrednosti, izguba pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v vrstici »Oslabitev finančnih sredstev«. Če se znesek popravkov za pričakovane kreditne izgube pozneje zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po pripoznanju oslabitve (npr. odplačilo v postopku izterjave presega ocenjeno pričakovano plačilo iz zavarovanja), se odprava izgube pripozna v breme popravka vrednosti, dobiček pa se pripozna v isti vrstici izkaza poslovnega izida kot izguba. Za zunajbilančne

izpostavljenosti se znesek pričakovane kreditne izgube pripozna v izkazu finančnega položaja v vrstici »Rezervacije« in v izkazu poslovnega izida v vrstici »Rezervacije za kreditne izgube«.

Pričakovane kreditne izgube za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ne zmanjšujejo knjigovodske vrednosti teh finančnih sredstev v izkazu finančnega položaja, ki ostajajo pripoznana po pošteni vrednosti. Namesto tega je znesek enak popravku vrednosti, ki bi nastal, če bi se sredstva merila po odplačni vrednosti, pripoznan v drugem vseobsegajočem donosu kot nabrana vrednost oslabitve, z ustrezno bremenitvijo poslovnega izida. Nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, se prenese v poslovni izid ob odpravi pripoznanja sredstev ali ko se znesek popravka vrednosti za pričakovane kreditne izgube zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po pripoznanju oslabitve.

2.14. Restrukturirana posojila

Restrukturirana terjatev nastane zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga po prvotno dogovorjenih pogojih, bodisi s spremembo pogojev prvotne pogodbe (z aneksom) ali z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita za delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Ko dobijo terjatve do komitenta status restrukturiranja, mora biti dolžnik razvrščen v bonitetni razred C ali nižje.

Definicija restrukturiranih posojil je usklajena z definicijo Evropskega bančnega nadzornega organa (EBA). Cilj definicije je celovito kritje izpostavljenosti, za katero je razširjena uvedba ukrepov restrukturiranja.

Računovodska obravnava restrukturiranih posojil je odvisna od vrste restrukturiranja. Ob pristopu k restrukturiranju s spremembami pogojev odplačevanja, ki izhajajo iz podaljšanja roka vračila glavnice in/ali obresti ali odloga vračila glavnice in/ali obresti in/ali znižanja obrestne mere in/ali drugih odhodkov, NLB Skupina popravi knjigovodsko vrednost restrukturiranega finančnega sredstva na podlagi diskontirane vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov po spremenjenih pogojih in učinek iz tega naslova pripozna v izkazu poslovnega izida. Ob zmanjšanju terjatve do dolžnika zaradi znižanja višine terjatve kot posledice pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja ali konverzije terjatev v naložbo v kapital dolžnika NLB Skupina odpravi pripoznanje terjatve v delu, ki se nanaša na odpis oziroma pogodbeno dogovorjeni odpust dolga. Nova ocena prihodnjih denarnih tokov za preostali del še neodpisane terjatve temelji na osveženi oceni verjetnosti izgube.

Pri tem NLB Skupina upošteva spremenjeni položaj dolžnika, ekonomska pričakovanja in zavarovanja za restrukturirano finančno sredstvo. Če NLB Skupina pristopi k restrukturiranju terjatev s prevzemom drugih sredstev (opredmetenih osnovnih sredstev, vrednostnih papirjev in drugih finančnih sredstev), vključno z naložbami v kapital dolžnikov, pridobljenih s konverzijo bančnih terjatev do teh dolžnikov, pridobljena sredstva pripozna v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti ter razliko med pošteno vrednostjo tega sredstva in knjigovodsko vrednostjo izknjižene terjatve pripozna v izkazu poslovnega izida.

Restrukturirane izpostavljenosti so lahko identificirane tako v donosnem kot v nedonosnem delu portfelja. Če je restrukturirana terjatev uvrščena v nedonosni del portfelja, se lahko ta prerazvrsti v donosni del, ko se izpostavljenost ne šteje več za oslabljeno ali v neplačilu, ko so bili odplačani določeni zneski, ko je minilo eno leto od zadnjega od opredeljivih dogodkov (uvedba ukrepov restrukturiranja, prerazvrstitev v nedonosni del, poplačilo zadnjega zapadlega in neplačanega zneska, prenehanje moratorija) in če v obdobju restrukturiranja ni bilo zapadlih neplačanih zneskov ali dvomov o celotnem odplačilu izpostavljenosti. Odsotnost dvomov se potrdi z analizo finančnega položaja dolžnika.

Oznaka, da je terjatev restrukturirana, se umakne, ko:

- je minilo vsaj dveletno poskusno obdobje od trenutka, ko (upošteva se, kar je bilo kasneje):
 - je bil uveden zadnji ukrep restrukturiranja ali
 - se je restrukturirana izpostavljenost štela za donosno;
- so se vsaj polovico poskusnega obdobja izvajala redna plačila glavnice ali obresti v znatnem skupnem znesku;
- nobena izpostavljenost v poskusnem obdobju ni v zamudi več kot 30 dni nad 100 EUR;
- komitent izpolnjuje določena finančna merila.

V primeru odloga odplačila obveznosti, ki je bil odobren kot posledica krize covid-19, se poskusno obdobje podaljša za čas odobrenega odloga.

2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

V nekaterih primerih se terjatev poplača tako, da se zaseže zastavljeno sredstvo. NLB Skupina pripozna zasežena sredstva ob začetnem pripoznanju v svojih računovodskih izkazih po njihovih poštenih vrednostih in jih razvrsti v ustrezno kategorijo sredstev glede na njihov namen. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, poskuša NLB Skupina prodati takoj, ko je to izvedljivo,

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganja
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

zato da zmanjšuje izpostavljenost (pojasnilo 6.1.I). Po začetnem pripoznanju se sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, merijo in obračunavajo skladno z usmeritvami, ki veljajo za posamezno kategorijo sredstev. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev kot posledica unovčenih zavarovanj, so večinoma nepremičnine; te NLB Skupina uvršča med naložbene nepremičnine, ki se merijo skladno z MRS 40 Naložbene nepremičnine (pojasnilo 2.20.), ter med druga sredstva, ki se merijo skladno z MRS 2 Zaloge.

Nepremičnine, pridobljene kot zavarovanje za poplačilo posojil in terjatev, ki so razvrščene med druga sredstva, se začetno pripoznajo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje (iztržljiva vrednost), pri čemer se lahko upoštevajo zgolj neposredni stroški prodaje. Ob poznejšem merjenju se iztržljiva vrednost preverja najmanj enkrat letno. Cenitve poštenih vrednosti izvajajo pooblaščenilci nepremičnin. Če knjigovodska vrednost presega iztržljivo vrednost, se nepremičnine oslabijo. Učinek oslabitve se izkaže med oslabitvami drugih sredstev, odprava oslabitve pa med prihodki iz odprave oslabitve drugih sredstev.

2.16. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, če za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali sočasna realizacija sredstva in poravnava obveznosti.

2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki so predmet pogodbe o začasni prodaji finančnih sredstev (repo posli), ostanejo pripoznani v izkazu finančnega položaja, z njimi povezane obveznosti pa so izkazane med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti. Začasno prodani vrednostni papirji so v izkazu finančnega položaja prikazani kot zastavljena sredstva, kadar ima nasprotna stranka pogodbeno pravico te vrednostne papirje prodati ali jih nadalje zastaviti. Začasno kupljeni vrednostni papirji (obratni repo posli) so v izkazu finančnega položaja prikazani kot dano posojilo.

Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega odkupa se v računovodskih izkazih obravnava kot obresti, ki se obračunavajo v celotnem obdobju trajanja pogodbe z uporabo metode učinkovitih obresti.

2.18. Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Pozneje se opredmetena osnovna sredstva vodijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Vsako leto NLB Skupina oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da taka znamenja obstajajo, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, upošteva pa se tista, ki je večja. Če je nadomestljiva vrednost večja od knjigovodske vrednosti, se sredstva ne oslabijo, sicer pa se pripozna izguba v izkazu poslovnega izida v višini razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo.

Osnovna sredstva, ki ne ustvarjajo individualnih denarnih tokov, se vključijo v denar ustvarjajoče enote in se nato kot celota preverjajo za morebitne oslabitve.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v ocenjenem obdobju njihove koristnosti. Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

NLB Skupina in NLB	v %
Gradbeni objekti	2 – 5
Vlaganja v tuje objekte	5 – 25
Računalniška oprema	14,3 – 50
Pohištvo in oprema	10 – 33,3
Motorna vozila	12,5 – 25

Opredmetena osnovna sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Preostala vrednost in doba koristnosti sredstva se pregledujeta na vsak datum izkaza finančnega položaja in se ustrezno prilagodita, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. Vlaganja v obstoječe gradbene objekte in opremo, ki povečujejo prihodnje gospodarske koristi,

povečujejo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Če se je ob tem del osnovnega sredstva zamenjal, se za ta del odpravi pripoznanje.

2.19. Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo licence za programsko opremo, dobro ime (pojasnilo 2.5.) in opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi. Neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, imajo končno dobo koristnosti in so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve. Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob uporabi takih amortizacijskih stopenj, da je vrednost neopredmetenih sredstev razporejena v stroške v ocenjeni življenjski dobi sredstva. Amortizacijska doba osnovne bančne programske opreme je deset let in amortizacijska doba druge programske opreme od tri do pet let. Neopredmetena sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi in pripoznana ločeno od dobrega imena, se na datum prevzema pripoznajo po pošteni vrednosti, če je neopredmeteno sredstvo ločljivo ali izhaja iz pogodbenih ali drugih pravnih pravic. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi, merijo v skladu z MRS 38 Neopredmetena sredstva. Dodatno opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi (pojasnilo 5.10.), se nanašajo na stabilne depozite in blagovno znamko. Njihova uporabna doba je ocenjena na pet let. Amortizacija blagovne znamke se izračunava na podlagi enakomerne časovne metode, medtem ko se za stabilne depozite uporablja pospešena amortizacija, saj ta bolje odraža vzorec porabe sredstev.

2.20. Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih NLB Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali povečanja vrednosti dolgoročne naložbe. Naložbene nepremičnine so prikazane po pošteni vrednosti, ki jo določi pooblaščen cenilec. Poštena vrednost temelji na trenutnih tržnih cenah. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti se vključujejo v izkaz poslovnega izida.

2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo

Med nekratkoročna sredstva in skupino za odtujitev v posesti za prodajo spadajo sredstva, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana zlasti s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Pogoj za uvrstitve v kategorijo nekratkoročnih sredstev in skupine za odtujitev v posesti za prodajo je izpolnjen zgolj takrat, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Poslovodstvo je zavezano prodajnemu načrtu, ki mora biti praviloma izpeljan v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se merijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je manjša.

NLB Skupina meri pridobljeno nekratkoročno sredstvo (ali skupino za odtujitev) v poslovni združitvi, ki je razvrščeno med sredstva za prodajo na datum prevzema v skladu z MSRP 5. Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje, po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje.

Pri skupini za odtujitev so ob poznejšem merjenju sredstva in obveznosti, ki so zunaj področja merjenja MSRP 5, merjene skladno z veljavnimi standardi (na primer terjatve za odloženi davek, sredstva iz zaslužkov zaposlenec, finančni instrumenti, naložbene nepremičnine, merjene po pošteni vrednosti, in pogodbene pravice iz zavarovalnih pogodb). Opredmetena in neopredmetena sredstva se ne amortizirajo. Učinki zaradi prodaje in vrednotenja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo«.

Obveznosti, ki so neposredno povezane s skupino za odtujitev, so v izkazu finančnega položaja razvrščene in predstavljene ločeno.

2.22. Računovodsko obračunavanje najemov

Pogodba je najemna pogodba oziroma vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo. Posledično MSRP 16 zahteva določitev, ali gre pri pogodbi za najemno pogodbo oziroma ali vsebuje najem.

NLB Skupina v vlogi najemnika

NLB Skupina na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe (tj. pravica do uporabe sredstva) in obveznost iz najema. To velja za vse najeme razen za kratkoročne in najeme majhne vrednosti. Kot kratkoročni najemi so opredeljeni tisti, ki imajo na datum začetka najema trajanje najema največ 12 mesecev brez možnosti nakupa osnovnega sredstva. Najemi osnovnega sredstva z vrednostjo, nižjo ali enako 5 tisoč EUR, so opredeljeni kot najemi majhne vrednosti. V teh primerih se najemnine obravnavajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Pravica do uporabe sredstva

Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri pravico do uporabe sredstva po nabavni vrednosti. Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali pri najemniku, in oceno stroškov, ki bodo nastali pri najemniku pri demontaži ali odstranitvi sredstva, ki je predmet najema, obnovitvi mesta, na katerem se nahaja, ali vrnitvi sredstva, ki je predmet najema, v stanje, kot se zahteva v pogojih najema. Po datumu začetka najema NLB Skupina meri sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, z uporabo modela nabavne vrednosti (sredstvo se meri po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo, izgube zaradi oslabitve ter prilagojeno za vsako ponovno merjenje obveznosti iz najema) in ga amortizira na podlagi enakomerne časovne metode skozi ocenjeno dobo najema. Ločeno pripozna tudi obresti na obveznost iz najema. Pravica do uporabe sredstva je v izkazu finančnega položaja prikazana v vrstici »Opredmetena osnovna sredstva«.

Obveznosti iz najema

Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri obveznosti iz najema po sedanji vrednosti najemnin, ki na ta datum še niso plačane. Najemnine zajemajo nespremenljive najemnine,

spremenljive najemnine, zneske, za katere se pričakuje, da jih bo najemnik plačal na podlagi jamstev za preostalo vrednost, izpolnitveno ceno možnosti nakupa, če je precej gotovo, da bo najemnik izrabil to možnost, in plačila kazni za odpoved najema, če trajanje najema odraža, da bo najemnik izrabil možnost odpovedi najema. Po datumu začetka najema pa meri obveznost iz najema tako, da:

- poveča knjigovodsko vrednost za obresti na obveznost iz najema,
- zmanjša knjigovodsko vrednost za izvedena plačila najemnine,
- ponovno izmeri knjigovodsko vrednost zaradi morebitnih sprememb uporabljenih predpostavk ali pogodbenih lastnosti najema.

Obveznosti iz najema so v izkazu finančnega položaja prikazane v vrstici »Druge finančne obveznosti«.

NLB Skupina v vlogi najemodajalca

Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Kadar je večina tveganj in koristi, povezanih z lastništvom predmeta najema, prenesena z najemodajalca na najemnika, se najem razvrsti kot finančni najem. Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost prihodnjih najemnin prikaže kot terjatve iz finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo po metodi efektivne obrestne mere v celotni življenjski dobi najema. Terjatve iz finančnega najema so prikazane v višini neto naložbe v finančni najem, vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

Prodaja in povratni najemi

NLB Skupina nastopa tudi kot najemodajalec v transakcijah prodaj in povratnih najemov (pri katerih je NLB Skupina večinoma najemodajalec), na podlagi katerih od najemnika najprej odkupi predmet najema in ga ponudi nazaj v najem. Omenjene pogodbe se razvrstijo kot finančni oziroma poslovni najem glede na pogodbeno določila posameznega najema.

Najemi, pripoznani v poslovni združitvi

Pri večini najemov, pridobljenih v poslovnih združitvah, je prevzeto podjetje najemnik. Za take najeme NLB Skupina uporablja določbe MSRP 16 o začetnem merjenju (z izjemo najemov, s preostalim trajanjem najema 12 mesecev ali manj

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

in najemov, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, sredstvo majhne vrednosti) in pripozna prevzeto obveznost iz najema, kot da bi bila najemna pogodba nov najem na datum prevzema. Sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, se meri v znesku, ki je enak pripoznani obveznosti iz najema. Ugodnih ali neugodnih pogojev najema v primerjavi s tržnimi pogoji, ki bi zahtevali prilagoditev sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, ni.

2.23. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah, dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju, posojila bankam in dolžniški vrednostni papirji, ki niso v posesti za trgovanje, z originalno zapadlostjo do treh mesecev. Denar in denarni ustrezniki so razkriti v izkazu denarnih tokov.

2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga

Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se ob začetnem pripoznanju pripoznajo po pošteni vrednosti. Ob poznejšem merjenju se merijo po odplačni vrednosti, razlika med vrednostjo ob začetnem pripoznanju in končno vrednostjo se v izkazu poslovnega izida pripozna med obrestnimi odhodki ob uporabi efektivne obrestne mere.

Lastni odkupljeni dolg se prikaže kot zmanjšanje obveznosti v izkazu finančnega položaja. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in ceno, po kateri je bil lastni dolg odkupljen, se prikaže v izkazu poslovnega izida.

2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala

Drugi izdani finančni instrumenti se ob začetnem pripoznanju delno ali v celoti razvrstijo kot kapitalni instrument, če so pogodbene značilnosti instrumenta take, da ga mora NLB Skupina razvrstiti kot kapitalni instrument skladno z MRS 32 Finančni instrumenti: razkrivanje in predstavljanje. Izdani finančni instrument se šteje kot kapitalni instrument samo, če ne pomeni nobene pogodbene obveze plačila.

Izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala, se v izkazu finančnega položaja pripoznavajo kot kategorija lastniškega kapitala. Stroški, neposredno povezani z izdajo teh instrumentov, so pripoznani v kapitalu kot znižanje zadržanih dobičkov. Pripadajoče obresti se pripoznavajo neposredno iz zadržanih dobičkov.

Celotna knjigovodska vrednost izdanega finančnega instrumenta, ki ima lastnosti kapitala, je razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala v kategoriji drugi kapitalni instrumenti.

2.26. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima NLB Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Rezervacije se pripoznajo v znesku, ki je najboljša ocena izdatkov, potrebnih za poravnavo na dan izkaza finančnega položaja obstoječe obveze. Ko je učinek časovne vrednosti denarja bistven, NLB Skupina določi raven rezervacij z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov po stopnji pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne stopnje, značilne za obveznost.

2.27. Prevzete finančne obveznosti

Finančne in storitvene garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. Izdane so bankam, drugim finančnim institucijam in drugim strankam kot oblika zavarovanja za kredite, limite in druge bančne storitve.

Storitvene garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker izvajalec storitev ni izpolnil pogodbenih obveznosti.

Finančne in storitvene garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je običajno evidentirana kot znesek prejetih provizij. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo pogodbe z metodo linearnega razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije v izkazu finančnega položaja izkazujejo v višini, ki je višja od:

- zneska začetnega pripoznanja, zmanjšanega za amortizacijo, ki se v obdobju garancije pripozna kot prihodek iz provizij; ali
- pričakovane kreditne izgube, skladno z usmeritvijo v pojasnilu 2.13.

Dokumentarni akreditivi

Dokumentarni (in »stand by«) akreditiv pomeni pisno nepreklicno obvezo akreditivne (otvoritvene) banke v imenu nalagodajalca (uvoznika), da bo plačala upravičencu (izvozniku) vrednost dokumentov v okviru določenega roka:

- če je akreditiv plačljiv na vpogled, bo plačala na vpogled; in
- če je akreditiv plačljiv z odloženim plačilom, bo plačala na dan zapadlosti pod pogojem, da upravičenec (izvoznik) predloži banki dokumente, ki so skladni s pogoji in roki, predpisanimi v akreditivu.

Obveznost se lahko prevzame tudi v obliki konfirmacije (potrditve) akreditiva, ki jo običajno na zahtevo ali po pooblastilu akreditivne (otvoritvene) banke prevzame potrdilna banka. Potrdilna banka dodatno k obvezi akreditivne banke samostojno prevzame obveznost do upravičenca, in sicer pod določenimi pogoji.

Druge prevzete finančne obveznosti

Med druge prevzete finančne obveznosti sodijo še prevzete obveznosti iz nečrpanih kreditov, nepokriti dokumentarni akreditivi in drugo.

Nominalne pogodbene vrednosti garancij, dokumentarnih akreditivov in nečrpanih kreditov, ki so sklenjeni po tržnih pogojih, se ne pripoznajo v izkazu finančnega položaja.

Pogojne obveznosti, pripoznane v poslovni združitvi

Pogojna obveznost, pripoznana v poslovni združitvi, se na začetku izmeri po pošteni vrednosti in se pripozna v izkazu finančnega položaja v postavki »Rezervacije«. Po začetnem pripoznanju se izkazuje po višjem od naslednjih zneskov:

- znesku, ki bi bil pripoznan v skladu z MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva, ali
- prvotno pripoznanem znesku, od katerega se po potrebi odšteje kumulativni znesek prihodkov, pripoznanih v skladu z načeli MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci. Ta zahteva ne velja za pogodbe, obračunane v skladu z MSRP 9.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

2.28. Davki

Davek od dohodka je sestavljen iz tekočega in odloženega davka od dohodka.

Tekoči davek od dohodka v NLB Skupini je obračunan po trenutno veljavnih davčnih stopnjah od ugotovljenih pozitivnih davčnih osnov posameznih članic. Davčna stopnja v Sloveniji za leto 2022 znaša 19 % (2021: 19 %).

Tekoči in odloženi davek sta pripoznana v izkazu poslovnega izida, razen v primeru davka, ki se nanaša na poslovne združitev in na postavke, evidentirane neposredno v kapitalu (odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih sredstev po pošteni vrednosti, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z varovanjem denarnih tokov pred tveganjem in aktuarskimi dobički ali izgubami zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluzki, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu).

Odloženi davki se obračunavajo po metodi obveznosti po bilanci stanja začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne časne razlike, če je verjetno, da se bo v predvidljivi prihodnosti pojavil razpoložljiv obdavčljiv dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne časne razlike.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek so obračunane po davčnih stopnjah, ki so veljavne ali odločilno veljavne ob koncu poročevalskega obdobja in za katere se pričakuje, da bodo uporabljene v obdobju, ko bo terjatev povrnjena in obveznost poravnana. Pri tem NLB Skupina na vsak datum izkaza finančnega položaja pregleda knjigovodsko vrednost terjatev za odložene davke in oceni razpoložljivost prihodnjega dobička, v korist katerega se lahko časne razlike poračunajo.

Terjatve za odloženi davek se pri časnih razlikah iz oslabitev v naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige pripoznajo le, če je verjetno, da:

- bodo časne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti in
- bo na razpolago obdavčljiv dobiček.

Slovenska davčna zakonodaja ne določa roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube.

V primeru poslovnih združenj se učinki odloženih davkov pripoznajo, če so povezani z začasnimi razlikami in prenosi v naslednja obdobja na dan prevzema podjetja ali če nastanejo zaradi prevzema. Odloženi davki se pripoznajo skladno z MRS 12 Davek iz dobička.

Davek na finančne storitve je davek na nadomestila, plačana za predpisane opravljene finančne storitve (finančne storitve, ki so oproščene plačila davka na dodano vrednost (z izjemo transakcij z vrednostnimi papirji) in storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov), plačan v Sloveniji. Davčna stopnja znaša 8,5 % (2021: 8,5 %), davek se plačuje mesečno. Ker je davek na finančne storitve prometni davek, v računovodskih izkazih znižuje obračunane prihodke.

2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina ponuja svojim strankam tudi storitve upravljanja premoženja. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja NLB Skupine, saj ne predstavljajo sredstev NLB Skupine. Prihodki oziroma odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko je storitev opravljena (pojasnilo 2.10.). Za te storitve se strankam zaračuna provizija, ki je razčlenjena po posameznih postavkah v pojasnilu 4.3.b). Podrobnosti o poslovanju v tujem imenu in za tuj račun so predstavljene v pojasnilu 5.25.

Dodatno so skladno s slovensko zakonodajo v pojasnilu 5.25. za storitve sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja s finančnimi instrumenti in skrbništva finančnih instrumentov, opravljenih za stranke, razčlenjeni podatki o terjativah in obveznostih računov, na katerih NLB Skupina vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

2.30. Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo:

- kratkoročne zasluzke zaposlenih (kot so plača, nadomestila, regres, dodatek za ločeno življenje in nedenarne ugodnosti),
- povračila stroškov za prevoz, prehrano in nadomestilo za uporabo lastnih sredstev,
- odpravnine ob upokojitvi (pozaposlitvene ugodnosti),
- druge zaposlitvene ugodnosti (kot so jubilejne nagrade, delež za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje) in
- variabilni del prejemkov.

Kratkoročni zasluzki zaposlenih se pripoznajo v obdobju, na katerega se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida pripoznani v postavki »Administrativni stroški«. Med drugim vključujejo prispevke za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ki skladno z lokalno zakonodajo (za delodajalca) znašajo 8,85 % bruto plače.

Skladno z zakonodajo se zaposleni upokojijo po izpolnitvi določenih pogojev Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ) in so upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v NLB.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, upoštevaje rast prihodnjih plač in druge pogoje, ki se porazdelijo na ugodnosti za zaposlene iz preteklosti in prihodnje delovne dobe.

Stroški službovanja so v izkaz poslovnega izida vključeni v postavko »Administrativni stroški« kot stroški dela, medtem ko so obresti za obveznosti iz odpravnin ob upokojitvi in jubilejne nagrade pripoznane v vrstici »Odhodki za obresti in podobni odhodki«. Te obresti pomenijo spremembo sedanje vrednosti obveznosti, ki nastane zaradi približevanja zapadlosti v plačilo. Za pozaposlitvene ugodnosti so aktuarski dobički ali izgube zaradi sprememb aktuarskih predpostavk in izkustvene prilagoditve (razlike med dejanskimi in predvidenimi izplačili iz aktuarskih izračunov) pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu v vrstici »Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe« in niso nikoli prerazvrščeni v izkaz poslovnega izida. Aktuarski dobički in izgube, ki se nanašajo na druge ugodnosti zaposlenih, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo kot stroški dela. Obveznosti za kratkoročne zasluzke zaposlenih so v izkazu finančnega položaja vključene v postavko »Druge obveznosti«, medtem ko so obveznosti za pozaposlitvene ugodnosti in druge zaposlitvene ugodnosti (jubilejne nagrade) vključene v postavko »Rezervacije«.

Zasluzki zaposlenec se v primeru poslovne združitve pripoznajo in izmerijo v skladu z MRS 19 Zasluzki zaposlenec in ne po pošteni vrednosti.

2.31. Plačilne transakcije za delnice

Z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice

Če so izpolnjeni določeni pogoji, člani Uprave in zaposleni s posebno naravo dela (tj. tisti, ki lahko v okviru svojih nalog in dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine)

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavni tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

prejmejo del variabilnega prejemka v obliki finančnih instrumentov, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice NLB. Po izteku zakonsko določenega roka (do pet let) upravičenci prejmejo denarna izplačila, odvisna od vrednosti delnice NLB. Prve pogodbe, ki vključujejo plačilne transakcije za delnice, so bile sklenjene v drugem četrtletju 2022.

V izkazu finančnega položaja je obveznost pripoznana v vrstici »Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«. Njena poštena vrednost se meri na začetku in na vsak datum poročevalskega obdobja do vključno datuma poravnave, pri čemer se spremembe poštene vrednosti pripoznajo v izkazu poslovnega izida v vrstici »Čisti dobički/ (izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

S kapitalom poravnane plačilne transakcije za delnice

NLB Skupina nima s kapitalom poravnanih plačilnih transakcij za delnice.

2.32. Delniški kapital

Dividende na navadne delnice

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki NLB.

Lastne delnice

Če NLB ali druga članica NLB Skupine z nakupom pridobi delnice NLB, se dano nadomestilo prikaže kot lastne delnice in znižuje kapital. Pri poznejši prodaji lastnih delnic se prejeto nadomestilo pripozna v kapitalu. Za delnice NLB, ki jih pridobi bodisi NLB sama bodisi druga družba, članica NLB Skupine, NLB oblikuje rezerve za lastne deleže v kapitalu.

Stroški izdaje novih delnic

Stroški, neposredno povezani z izdajo novih delnic, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv.

2.33. Poročanje po segmentih

O poslovnih segmentih se poroča na način, skladen notranjemu poročanju Upravi Banke, ki je izvršni organ in sprejema odločitve o porazdelitvi sredstev ter ocenjuje uspešnost posameznega segmenta.

Transakcije med organizacijskimi enotami (OE) so vodene po običajnih pogojih poslovanja. Obrestni prihodki so med

OE znotraj matične banke (NLB) in N Banke razporejeni ob uporabi internih transfernih cen in prikazani v postavki neto obrestni prihodki posamezne OE. Neto neobrestni prihodki se pripisujejo OE, ki dejansko opravi storitev, iz katere prihodki izhajajo. Neposredni stroški se pripisujejo segmentu, ki je neposredno povezan z opravljeno storitvijo, posredni stroški storitev, ki jih storitveni centri opravljajo za profitne centre, se prav tako pripisujejo segmentu, za katerega je storitev opravljena, režijski stroški pa se delijo po dogovorjenih splošnih ključih. Eksterni neto prihodki so neto prihodki NLB Skupine v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Davek iz dohodka se ne razporeja med segmente. Segmentna analiza NLB Skupine je predstavljena v pojasnilu 7.a).

Skladno z MSRP 8 se poslovanje NLB Skupine razvršča v naslednje segmente: poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, strateški tuji trgi, finančni trgi v Sloveniji, nestrateske družbe in ostale dejavnosti.

2.34. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

Za pripravo računovodskih izkazov NLB Skupine so potrebne usmeritve, predpostavke, ocene in presoja posloводства. NLB Skupina sprejema usmeritve in predpostavke, ki bodo vplivale na izkazana sredstva in obveznosti v prihodnjem obračunskem letu. Vse ocene in predpostavke so skladno z MSRP najboljše ocene, izvedene v skladu z veljavnimi standardi. Ocene in predpostavke temeljijo na načelu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji glede prihodnjih dogodkov.

a) Oslabitve posojil in terjatev

NLB Skupina spremlja in preverja kakovost portfelja posojil, tako na posamični kot portfeljski ravni, zaradi tekočega ocenjevanja potrebne višine popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube. Za posamično pomembna finančna sredstva, razvrščena v skupino 3, NLB Skupina oblikuje individualne oslabitve. Razvrstitev temelji na informaciji o poslabšanju plačilne sposobnosti ali finančnih težavah dolžnika ali drugih pomembnih dejstvih. Individualne ocene so pripravljene na podlagi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz poslovanja in/ali pričakovanih poplačil iz zavarovanja.

Finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 1 ali 2 oziroma v skupino 3, vendar ne presegajo meje materialnosti, se

slabijo skupinsko. Pričakovane kreditne izgube se v tej skupini finančnih sredstev ocenjujejo na podlagi pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, ki so ocenjeni na podlagi historičnih podatkov in prihodnjih makroekonomskih napovedi za tri ločene scenarije. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, se redno preverjajo na podatkih preteklega leta (»backtesting«) in testirajo (»validation«), z namenom, da so ocene izgub čim bolj realne. NLB Skupina izvaja redna testiranja izjemnih situacij kot del normativnega pristopa k postopku ICAAP, kjer se triletni finančni plan preizkuša za neugodne okoliščine. Izbrani stresni scenarij napoveduje neugodne gospodarske razmere kot posledico stopnjevanja geopolitičnih napetosti in krhke ponudbe. Ta scenarij vključuje padec proizvodnje, naraščajoče inflacijske pritiske in nenadno zvišanje obrestnih mer, ki ovira dolžnikove sposobnosti odplačevanja.

Kar zadeva kreditno tveganje, ima scenarij neugoden vpliv na verjetnost nastanka neplačila (prenos sredstev iz donosnih v nedonosna) in stopnjo izgube (pričakovane izgube po nastanku neplačila). Poleg tega je predvideno poslabšanje kreditne kakovosti znotraj skupine donosnih sredstev. Na podlagi obstoječih izpostavljenosti (predpostavka statične bilance stanja) se oblikujejo dodatne oslabitve in rezervacije za pričakovane kreditne izgube na obstoječem nedonosnem portfelju in novem nedonosnem portfelju ter na preostalem delujočem portfelju.

Rezultati stresnega scenarija za NLB Skupino kažejo povečanje oslabitev v prvem letu stresa za 188 mio EUR (primerljivi scenarij v 2021: 177 mio EUR) in povečanje pokritja kreditnega portfelja z oslabitvami za 1,02 odstotne točke (2021: 1,14 odstotne točke).

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, se določijo na podlagi objavljene tržne cene na datum poročanja, to je na podlagi cene, ki pomeni najboljše povpraševanje po finančnih sredstvih, oziroma na podlagi cene, ki pomeni najboljšo ponudbo za finančne obveznosti.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z modeli vrednotenja. Ti vključujejo primerjavo s cenami pri zadnjih opravljenih transakcijah, uporabo modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, vrednotenje na podlagi primerljivih podjetij in druge najpogostejše metode vrednotenja. Ti modeli vrednotenja po najboljši oceni odražajo tržne razmere na dan merjenja, ki pa se lahko razlikujejo od tržnih razmer pred

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

tem dnem ali po njem. Na datum izkaza finančnega položaja je poslovodstvo preverilo vse uporabljene modele, da bi zagotovilo, da ustrezno odražajo tržne razmere – vključno z upoštevanjem relativne likvidnosti trga in ustreznosti uporabljenih kreditnih pribitkov. Spremembe ocene glede teh dejavnikov bi lahko vplivale na poročano pošteno vrednost finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov se določajo na podlagi tržnih podatkov skladno s sprejeto metodologijo vrednotenja finančnih instrumentov NLB Skupine. Pri vrednotenju se uporabljajo tržni tečajji valut, tržne obrestne mere, krivulje donosov in krivulje volatilnosti po načelu preseka trga (»Market Snapshot«). Dnevno se ob 16. uri shranijo tržni podatki, ki se pozneje uporabijo za izračun poštenih vrednosti (»Market Value«, NPV) finančnih instrumentov. Za vrednotenje NLB Skupina uporablja tržne krivulje donosov, upošteva pa tudi kreditno tveganje nasprotne stranke.

Hierarhija finančnih instrumentov glede na določitev poštenih vrednosti je razkrita v pojasnilu 6.5.

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

Proces identifikacije in ocenjevanja oslabitev odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov je po svoji zasnovi negotov, saj napovedovanje denarnih tokov zahteva izdatno uporabo ocen, ki so kot take občutljive za vključene predpostavke. Pregled oslabitev pomeni kar najboljšo oceno poslovanja o naslednjih predpostavkah in dejstvih:

- Prihodnji denarni tokovi posameznih naložb so ocenjeni denarni tokovi za obdobja, za katera obstajajo sprejeti poslovni plani. Ocenjeni denarni tokovi za strateške članice temeljijo na petletnih poslovnih planih, za nestrategične članice pa na obdobju, skladnem s strategijo dezinvestiranja. Poslovni plani posameznih družb temeljijo na oceni prihodnjih gospodarskih razmer, ki bodo vplivale na poslovanje in kakovost kreditnega portfelja posamezne članice.
- Stopnja stabilne rasti denarnih tokov v obdobju, ki sledi sprejetim poslovnim planom, je ocenjena na 2,3 do 4,0 %.
- Ciljne stopnje kapitalске ustreznosti posamezne banke so predvidene v višini od 14 do 17 %.

- Diskontna stopnja, ki je bila pridobljena po modelu CAPM (»Capital Asset Pricing Model«) in se je uporabila za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov, temelji na konceptu stroškov kapitala posamezne naložbe. Diskontna stopnja izraža vpliv vrste finančnih in gospodarskih spremenljivk, vključno z netvegano obrestno mero in premijo za tveganje. Vrednosti uporabljenih spremenljivk v času nihajo in so zunaj nadzora poslovodstva. Diskontne stopnje so uporabljene v višini od 13,1 do 22,2 % (31. december 2021: od 9,66 do 15,88 %).

Za strateške članice NLB Skupine v letih 2022 in 2021 niso bili ugotovljeni znaki oslabitve kapitalskih naložb. V letu 2022 je NLB sprostila predhodno oblikovane oslabitve kapitalskih naložb v višini 23.388 tisoč EUR in oslabila kapitalске naložbe v nestrategične družbe v skupni vrednosti 615 tisoč EUR (2021: 458 tisoč EUR).

d) Ugodnosti zaposlenih

Obveznosti za nekatere ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Aktuarske predpostavke				
Diskontna stopnja	3,1 % - 8,3 %	0,5 % - 4,3 %	3,1 %	0,6 %
Rast plač v skladu s koeficientom inflacije, napredovanji in rastjo plač glede na pretečeno delovno dobo	2,3 % - 14,2 %	1,8 % - 4,8 %	3,0 % - 7,0 %	2,5 % - 3,0 %
Ostale predpostavke				
Število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti	7.154	7.014	2.369	2.444

Analiza občutljivosti pomembnejših aktuarskih predpostavk za pozaposlitvene ugodnosti:

31. 12. 2022	NLB Skupina				NLB			
	Diskontna stopnja		Rast plač		Diskontna stopnja		Rast plač	
	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.
Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %)	(4,7)	5,0	5,1	(4,8)	(4,5)	4,8	4,9	(4,7)

31. 12. 2021	NLB Skupina				NLB			
	Diskontna stopnja		Rast plač		Diskontna stopnja		Rast plač	
	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.
Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %)	(5,3)	5,7	5,5	(5,1)	(5,1)	5,5	5,5	(5,2)

Analiza je pripravljena na način, da upošteva spremembo ene predpostavke v višini 0,5 odstotne točke, medtem ko vse ostale predpostavke ostanejo nespremenjene.

Razčlenitve aktuarskih dobičkov in izgub pozaposlitvenih ugodnosti glede na vzrok:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe finančnih aktuarskih predpostavk	4.093	251	1.759	292
Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe demografskih aktuarskih predpostavk	-	(1.211)	-	151
Aktuarski dobički ali izgube zaradi izkušenj	(62)	(417)	289	(558)
Skupaj aktuarski dobički in izgube v obdobju	4.031	(1.377)	2.048	(115)

Povprečno uteženo trajanje obveznosti v letih:

	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
	Pozaposlitvene ugodnosti	11,1 - 22,0	9,4 - 19,0	11,1

e) Davki

NLB Skupina posluje v državah z različno zakonodajo. Podlaga za pripoznanje odloženih terjatev za davke po stanju na dan 31. decembra 2022 so napovedi prihodnjih dobičkov in način, s katerim si bo NLB Skupina povrnila naložbo v sredstvo. Spremembe predpostavk glede predvidene povrnitve naložbe ali spremembe v napovedih dobička lahko pomenijo pripoznanje terjatev za odložene davke ali odpravo terjatev za odložene davke, ki jih je NLB Skupina oblikovala v preteklosti. Če bi se napovedi dobička za NLB, uporabljene za oceno zneska odloženih terjatev za davke, za katere se pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih) spremenile za 10 %, bi se ocenjeni znesek odloženih terjatev za davke spremenil za približno 3,4 mio EUR (pojasnili 4.16. in 5.17.).

2.35. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja

V poslovnem letu je NLB Skupina vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju: OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju: OPMSRP), ki jih je EU potrdila in katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2022.

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

- MSRP 16 (dopolnitev) – *Prilagoditve najemnin v zvezi s COVID-19 po 30. juniju 2021* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. aprila 2021 ali pozneje. Dopolnitev podaljšuje možnost uporabe praktične izjeme za eno leto. Uporablja se za koncesije za najemnino, pri katerih kakršnokoli znižanje najemnine vpliva samo na plačila, ki so prvotno zapadla 30. junija 2022 ali prej, vendar le če so izpolnjeni pogoji za uporabo praktične izjeme. Dopolnitev ne vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine in NLB.
- MSRP 3 (dopolnitev) – *Poslovne združitve – sklicevanje na temeljni okvir* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitve posodablja sklicevanje v MSRP 3 na temeljni okvir za računovodsko poročanje, ne da bi spremenile računovodske zahteve za poslovne združitve. Poleg tega dopolnitve dodajo izjemo od načela pripoznavanja obveznosti in pogojnih obveznosti v okviru MRS 37 – Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva ali OPMSRP 21 – Dajatve. Spremembe pojasnjujejo tudi obstoječe smernice za pogojna sredstva. Dopolnitev ne vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine in NLB.
- MRS 16 (dopolnitev) – *Opredmetena osnovna sredstva – Prihodki pred predvideno uporabo* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitev prepoveduje, da se od nabavne vrednosti postavke opredmetenih osnovnih sredstev odštejejo kakršnikoli prihodki od prodaje proizvedenih predmetov, medtem ko se sredstvo pripravlja za nameravano uporabo. Prihodki od prodaje takih predmetov in stroški njihove izdelave se pripoznajo v poslovnem izidu. Dopolnitev tudi pojasnjuje, da podjetje pri oceni tehnične in fizične učinkovitosti sredstva »preizkuša, ali sredstvo pravilno deluje«. Finančna uspešnost sredstva za to oceno ni pomembna. Dopolnitev dodatno zahteva ločeno razkritje zneskov prihodkov in stroškov v zvezi s proizvedenimi predmeti, ki niso rezultat običajnih dejavnosti podjetja. Razkritje je treba tudi vrstico v izkazu vseobsegajočega donosa, kjer je vključen izkupiček. Dopolnitev ne vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine in NLB.
- MRS 37 (dopolnitev) – *Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva: Kočljive pogodbe – stroški izpolnjevanja pogodbe* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitve spreminjajo standard glede stroškov, ki jih mora podjetje vključiti kot stroške izpolnjevanja pogodbe pri oceni, ali je pogodba kočljiva. Dopolnitve pojasnjujejo, da »stroški izpolnjevanja pogodbe« vključujejo »stroške, ki se nanašajo neposredno na pogodbo«. Ti stroški so lahko dodatni stroški izpolnitve pogodbe ali razporeditev drugih stroškov, ki se nanašajo neposredno na izpolnjevanje pogodb. Dopolnitev ne vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine in NLB.
- *Letne dopolnitve MSRP 2018–2020* veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 9 pojasnjuje, katere provizije in stroške je treba vključiti v test »10 odstotkov« za odpravo pripoznanja finančne obveznosti. Dopolnitev MSRP 16 – Najemi iz primera odstrani ponazoritev povračila najemodajalcu izboljšav sredstev v najemu, da bi odpravili morebitno zmedo glede obravnave spodbud za najem. Dopolnitev MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja dovoljuje odvisni družbi, ki prvič začne uporabljati MSRP pozneje kot obvladujoče podjetje, da meri kumulativne tečajne razlike z uporabo zneskov, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze obvladujočega podjetja, na podlagi datuma prehoda obvladujočega podjetja na MSRP. Dopolnitev MRS 41 – Kmetijstvo odpravlja zahtevo po izključitvi denarnih tokov obdavčitve pri merjenju poštene vrednosti biološkega sredstva z uporabo tehnike sedanje vrednosti. Dopolnitev je namenjena uskladitvi z zahtevo standarda po diskontiranju denarnih tokov po obdavčitvi. Slednje bo zagotovilo skladnost z zahtevami MSRP 13 – Merjenje poštene vrednosti. Dopolnitev ne vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine in NLB.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

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

Novih in dopolnjenih računovodskih standardov ter pojasnil, ki jih je EU potrdila in katerih uporaba ni obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2022, NLB Skupina ni predčasno vpeljala. Pričakuje se, da ti standardi ter dopolnitve in pojasnila ne bodo pomembno vplivali na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine v prihodnjih poročevalskih obdobjih in na predvidene prihodnje transakcije. NLB Skupina načrtuje sprejetje novih in dopolnjenih računovodskih standardov ter pojasnil, navedenih v nadaljevanju, za letno poročevalsko obdobje, ki se bo začelo z datumom začetka veljavnosti le-teh ali pozneje.

- Dopolnitve MRS 1 – *Predstavljanje računovodskih izkazov in MSRP stališča 2 – Razkritja računovodskih usmeritev* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dopolnitve MRS 1 zahtevajo od podjetij razkritje informacij o bistvenih računovodskih usmeritvah namesto razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev. Dopolnitve MSRP stališča 2 zagotavljajo usmeritve, kako uvesti koncept bistvenosti v razkritja računovodskih usmeritev. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.
- MRS 8 (dopolnitev) – *Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev računovodskih ocen* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje, kako naj podjetja razlikujejo med spremembami računovodskih usmeritev in spremembami računovodskih ocen. To razlikovanje je pomembno, ker se spremembe računovodskih ocen uporabljajo samo za prihodnje transakcije in druge dogodke v prihodnosti, medtem ko se spremembe računovodskih usmeritev v splošnem uporabljajo retrospektivno tudi za pretekle transakcije in druge pretekle dogodke. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.
- MSRP 17 (nov standard in dopolnitve) – *Zavarovalne pogodbe* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Novi standard zagotavlja celovit, na načelih temelječ okvir za merjenje in predstavitev vseh zavarovalnih pogodb. Standard bo nadomestil MSRP 4 – *Zavarovalne pogodbe* in zahteva, da se zavarovalne pogodbe merijo z upoštevanjem

trenutnih dejanskih denarnih tokov in da se prihodki pripoznajo skozi celotno obdobje izvajanja storitve. Dodatno izdane dopolnitve MSRP 17 poenostavljajo nekatere zahteve in pojasnila finančne uspešnosti ter zagotavljajo dodatne olajšave ob prehodu z namenom zmanjšanja kompleksnosti ob prvi uporabi standarda. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.

- MRS 12 (dopolnitev) – *Davek iz dobička: Odloženi davek v povezavi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. MRS 12 določa, kako podjetje obračunava davek iz dobička, vključno z odloženim davkom, ki predstavlja davek, ki bo plačan ali povrnjen v prihodnosti. V določenih okoliščinah so podjetja oproščena pripoznanja odloženega davka, ko prvič pripoznajo sredstva ali obveznosti. Dopolnitev pojasnjuje, da izjema ne velja in da morajo podjetja tudi pri takih transakcijah priznati odloženi davek. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.

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

- 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 2024 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje, da so obveznosti razvrščene med kratkoročne ali dolgoročne, odvisno od pravic, ki obstajajo na koncu poročevalskega obdobja. Na razvrstitve ne vplivajo pričakovanja posloводства ali dogodki po datumu poročanja. Dopolnitev tudi pojasnjuje, kaj pomeni MRS 1, ko se nanaša na »poravnave obveznosti«. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na njune računovodske izkaze.
- MRS 1 (dopolnitev) – *Predstavljanje računovodskih izkazov: nekratkoročne obveznosti zavezami* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitev izboljšuje informacije, ki jih podjetje zagotovi, ko je njegova pravica do odloga poravnave obveznosti za vsaj dvanajst mesecev odvisna od skladnosti zavezami. Dopolnitev je tudi odziv na pomisleke deležnikov glede razvrstitve takšne obveznosti na kratkoročne ali nekratkoročne. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na računovodske izkaze.

- MSRP 16 (dopolnitev) – *Najemi: obveznost iz najema pri prodaji s povratnim najemom* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitev vpliva na kasnejše merjenje obveznosti iz najema, ki izhaja iz transakcij prodaje s povratnim najemom s spremenljivimi najemninami, ki so nastale od datuma prve uporabe MSRP 16 in za katere se računovodska obravnava prodajalca-najemnika razlikuje od zahtev, določenih v teh dopolnitvah. NLB Skupina in NLB ne pričakujeta vpliva na računovodske izkaze.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v letu 2022

Spremembe kapitala:

- V marcu 2022 je NLB v skladu z določili Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank postala 100 % lastnica delnic Sberbank banke d.d., Ljubljana. Kupnina za nakup banke je znašala 5.109 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju (pojasnilo 5.12.). Na skupščini delničarjev Sberbank banke d.d., Ljubljana, ki je potekala v aprilu 2022, je bila sprejeta odločitev o preimenovanju Sberbank banke d.d., Ljubljana v N Banka d.d., Ljubljana.
- V marcu 2022 je Komercialna banka a.d. Beograd kupila 2,90 % vseh navadnih delnic v vrednosti 19.047 tisoč EUR lastnih delnic od nesoglasnih delničarjev, ki jih mora Komercialna banka a.d. Beograd odsvojiti v 12 mesecih po njihovem prevzemu.
- V aprilu 2022 je NLB ustanovila družbo za IT storitve NLB DigIT d.o.o., Beograd.
- V maju 2022 je NLB pridobila dodatnih 442.799 navadnih delnic NLB Komercialne banke a.d. Beograd in tako skupaj z obstoječim lastniškim deležem pridobila 90,2155 % osnovnega kapitala in 91,7294 % delnic z glasovalno pravico. Povečanje kapitala je bilo pripoznano v višini 15.715 tisoč EUR.
- V juniju 2022 je NLB uspešno zaključila postopek iztisnitve preostalih delničarjev NLB Komercialne banke a.d. Beograd in s tem postala 100-odstotna lastnica te srbske banke. Pred začetkom postopka je bila NLB lastnica 90,2155 % osnovnega kapitala in je imela v lasti 91,7294 % delnic z glasovalno pravico. To pomeni, da je NLB v postopku iztisnitve pridobila 1.528.110 rednih delnic in 316.260 prednostnih delnic v skupni vrednosti 61.865 tisoč EUR.
- V septembru 2022 povečanje kapitala z denarjem v NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana v višini 306 tisoč EUR z namenom uresničevanja leasing strategije NLB Skupine.
- V septembru 2022 sta NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana (51 %) in NLB Banka a.d., Skopje (49 %) ustanovili finančno družbo NLB Liz&Go d.o.o. Skopje. V decembru 2022 je bila družba preimenovana v NLB Lease&Go d.o.o. Skopje.
- V novembru 2022 je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana postala 95,20 % lastnica finančne družbe Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd. Kupnina za nakup družbe je znašala 1.036 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju (pojasnilo 5.12.c). V januarju 2023 je bila družba preimenovana v NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd.

- V decembru 2022 povečanje kapitala z denarjem v NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana v višini 2.100 tisoč EUR z namenom uresničevanja leasing strategije NLB Skupine.
- V decembru 2022 povečanje kapitala z denarjem v S-REAM d.o.o., Ljubljana v višini 21.130 tisoč EUR z namenom konsolidacije nepremičninskih družb v Sloveniji.

Druge spremembe:

- Po pridobitvi vseh regulatornih dovoljenj in z vpisom pripojitve pri Agenciji za poslovne registre se je uspešno zaključil postopek združitve Komercialne banke a.d. Beograd in NLB Banke a.d., Beograd. Od 30. aprila 2022 naprej združena banka posluje pod novim imenom NLB Komercialna banka a.d. Beograd. Na podlagi pripojitve NLB Banke a.d., Beograd h Komercialni banki a.d. Beograd kot prevzemnici, je NLB Komercialna banka a.d. Beograd njen univerzalni pravni naslednik.
- V novembru 2022 je NLB Komercialna banka a.d. Beograd prodala NLB svoj 23,97-odstotni lastniški delež v NLB Banki a.d., Podgorica.
- V decembru 2022 je NLB prodala svojo odvisno družbo PRO-REM d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji družbi S-REAM d.o.o., Ljubljana.

Spremembe v letu 2021

Spremembe kapitala:

- V aprilu 2021 je NLB v prevzemni ponudbi za preostale delnice Komercialne banke a.d. Beograd povečala delež glasovalnih pravic s 83,23 % na 87,999 %, pridobila je tudi 15,328 % prednostnih delnic. Delež NLB v celotnem kapitalu banke se je tako povečal z 81,42 % na 86,42 %. Povečanje kapitala je bilo pripoznano v višini 23.098 tisoč EUR.
- V maju 2021 je NLB v javni ponudbi pridobila redne delnice Komercialne banke a.d. Beograd in povečala delež glasovalnih pravic s 87,999 % na 88,28 %. Delež NLB v celotnem kapitalu banke se je tako povečal s 86,42 % na 86,70 %. Povečanje kapitala je bilo pripoznano v višini 1.337 tisoč EUR.
- V maju 2021 je NLB pridobila preostale delnice manjšinskih delničarjev NLB Banke a.d. Beograd in s tem povečala lastništvo v banki z 99,997 % na 100 %. Povečanje kapitala je bilo pripoznano v višini 2 tisoč EUR.
- Dodatno vplačilo v kapitala rezerve z denarjem v višini 300 tisoč EUR v REAM d.o.o., Beograd za zagotavljanje rednega obsega poslovanja.
- Oktobra 2021 je NLB v družbi Bankart d.o.o., Ljubljana povečala svoj poslovni delež s 40,08 % na 45,64 %.

- Novembra 2021 je bila izvedena pripojitev Komercialne banke a.d. Podgorica k NLB Banki a.d. Podgorica. Komercialna banka a.d. Beograd ima po izvršeni pripojitvi v NLB Banki a.d. Podgorica kapitalsko udeležbo v višini 23,97 %, medtem ko NLB d.d. 75,90 %.
- Decembra 2021 povečanje kapitala z denarjem v NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana v višini 15.309 tisoč EUR z namenom uresničevanja leasing strategije NLB Skupine.
- Decembra 2021 je NLB s poravnalno pogodbo prodajne in nakupne opcije delnic NLB Banke sh.a., Priština povečala delež lastništva z 81,21 % na 82,38 %. Povečanje kapitala je bilo pripoznano v višini 223 tisoč EUR.

Druge spremembe:

- Aprila 2021 je bila v družbi BH-RE d.o.o., Sarajevo – u likvidaciji zaključena likvidacija. Skladno s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- Septembra 2021 je NLB prodala 0,002-odstotni lastniški delež Komercialne banke a.d. Banja Luka Komercialni banki a.d. Beograd.
- Novembra 2021 je bil v Prvi Faktor d.o.o., Sarajevo – u likvidaciji zaključen postopek likvidacije. Skladno s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- Decembra 2021 je Komercialna banka a.d. Beograd prodala svojo odvisno družbo Komercialna banka a.d. Banja Luka.
- Decembra 2021 je NLB prodala svojo odvisno družbo NLB Leasing d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji družbi NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

4. Razkritja k izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
<i>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	561.467	467.500	214.163	170.002
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38.840	40.347	11.215	11.733
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	16.791	14.049	11.431	10.150
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	12.067	239	10.868	101
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	3.770	416	6.106	3.937
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	489.999	412.449	174.543	144.081
<i>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</i>	8.309	10.329	7.799	9.183
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3.732	4.757	3.352	4.455
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	48	780	166	744
Negativne obresti	3.966	3.980	3.718	3.981
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	559	-	559	-
Drugo	4	812	4	3
Skupaj	569.776	477.829	221.962	179.185
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
<i>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	43.785	40.460	27.373	15.297
Depoziti bank in centralnih bank	795	865	692	6
Kreditni bank in centralnih bank	1.236	1.797	617	1.647
Depoziti strank, ki niso banke	19.464	25.575	5.116	3.067
Kreditni strank, ki niso banke	939	1.205	-	-
Podrejene obveznosti	12.737	10.548	12.737	10.548
Izdani vrednostni papirji	8.183	-	8.183	-
Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)	431	470	28	29
<i>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</i>	21.069	28.009	17.562	24.749
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	7.468	10.279	7.468	10.279
Negativne obresti	9.301	12.711	6.793	9.845
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.497	4.222	3.144	4.222
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih (pojasnili 2.30., 5.16.c)	374	202	144	48
Drugo	429	595	13	355
Skupaj	64.854	68.469	44.935	40.046
Čiste obresti	504.922	409.360	177.027	139.139

Postavka »Negativne obresti«, ki je razvrščena v postavko »Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki«, vključuje v glavnini obresti od ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR) v višini 3.902 tisoč EUR za NLB Skupino (2021: 3.979 tisoč EUR) in 3.677 tisoč EUR za NLB (2021: 3.979 tisoč EUR) (pojasnilo 5.15.b).

Postavka »Negativne obresti«, ki je razvrščena v postavko »Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki« vključuje obresti iz depozitov pri bankah in centralnih bankah v višini 8.746 tisoč EUR za NLB Skupino (2021: 11.692 tisoč EUR) in 6.238 tisoč EUR za NLB (2021: 8.826 tisoč EUR). Vključuje tudi obresti iz depozitov pri finančnih organizacijah v višini 186 tisoč EUR za NLB Skupino in za NLB (2021: 336 tisoč EUR) ter obresti na vrednostne papirje z negativnim donosom v višini 369 tisoč EUR za NLB Skupino in NLB (2021: 683 tisoč EUR).

Drugi prihodki iz obresti v letu 2021 na NLB Skupini v višini 809 tisoč EUR se nanašajo na obresti v zvezi z vračilom davka na dodano vrednost od slovenske davčne uprave.

4.2. Prihodki iz dividend

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	173	184	-	-
- naložbe v lasti ob koncu obdobja	173	184	-	-
Naložbe v odvisne družbe	-	-	55.244	79.136
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	-	754	441
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	69	39	46	39
Skupaj	242	223	56.044	79.616

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

a) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi s posli za lasten račun

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Prihodki iz opravnin				
<i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>				
Kartično in bankomatsko poslovanje	113.358	93.644	44.476	38.389
Transakcijski računi strank	89.277	90.212	52.120	57.147
Drugi prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	94.035	77.248	24.005	22.751
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	29.640	27.095	9.034	8.694
Dana jamstva	16.417	13.918	8.418	7.831
Posredovanje zavarovalnih produktov	10.511	8.642	7.973	7.010
Druge storitve	17.336	10.445	11.019	4.484
Skupaj	370.574	321.204	157.045	146.306
Odhodki za opravnine				
<i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>				
Kartično in bankomatsko poslovanje	78.291	67.860	28.390	27.952
Drugi odhodki iz opravnin				
Plačilni promet	13.812	11.567	1.148	917
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	1.335	3.650	841	1.015
Investicijsko bančništvo	4.036	3.468	944	664
Prejeta jamstva	1.713	1.026	1.580	957
Druge storitve	5.594	4.535	917	808
Skupaj	104.781	92.106	33.820	32.313
Čiste opravnine iz poslov za lasten račun	265.793	229.098	123.225	113.993

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

b) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	1.928	1.942	1.657	1.655
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	1.601	2.118	-	-
Izvedba prvih in nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa	143	264	143	264
Skrbnišтво in sorodne storitve	5.150	5.290	5.426	5.247
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	1.696	1.595	1.696	1.595
Hramba finančnih instrumentov za račun strank	34	26	-	-
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	473	150	473	150
Skupaj	11.025	11.385	9.395	8.911
Odhodki za opravnine v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	3.374	3.188	3.377	3.191
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	94	119	94	119
Skupaj	3.468	3.307	3.471	3.310
Čiste opravnine iz investicijskih storitev in poslov za stranke	7.557	8.078	5.924	5.601
Skupaj prihodki iz opravnin	381.599	332.589	166.440	155.217
Skupaj odhodki za opravnine	108.249	95.413	37.291	35.623
Skupaj a) in b)	273.350	237.176	129.149	119.594

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	
	2022	2021	2022	2021
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa				
- dobički	96	171	-	24
- izgube	(1.764)	(4)	(316)	-
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti				
- dobički	3.269	-	1	-
- izgube	(735)	-	(735)	-
Skupaj	866	167	(1.050)	24

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

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

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Nakup in prodaja tujih valut				
- dobički	43.213	28.160	19.388	10.799
- izgube	(13.988)	(7.114)	(11.465)	(5.795)
Dolžniški vrednostni papirji				
- dobički	237	776	195	460
- izgube	(175)	(616)	(175)	(571)
Izvedeni finančni instrumenti				
- valutni	3.636	(199)	2.768	(484)
- obrestni	512	749	605	749
- na vrednostne papirje	16	(562)	16	(562)
Skupaj	33.451	21.194	11.332	4.596

Prihodki iz obresti so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« in odhodki iz obresti v vrstico »Odhodki za obresti in podobni odhodki« (pojasnilo 4.1.).

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

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Lastniški vrednostni papirji				
- dobički	3.481	2.208	2.699	1.157
- izgube	(3.162)	(1.049)	(1.925)	(855)
Dolžniški vrednostni papirji				
- dobički	70	5	-	-
- izgube	(299)	(63)	-	-
Kreditni strankam, ki niso banke				
- dobički	-	15.737	(2.225)	13.190
Skupaj	90	16.838	(1.451)	13.492

Aprila 2021 je bila poplačana znatna izpostavljenost, ki je bila restrukturirana v letu 2014 in razvrščena kot nedonosna. Na nivoju NLB Skupine je posledično prišlo do pozitivnega učinka vrednotenja v višini 14.837 tisoč EUR, na nivoju NLB pa v višini 13.033 tisoč EUR.

Prihodki iz obresti od finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« (pojasnilo 4.1.).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(95)	359	(1.980)	714
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(11)	37	(11)	37
Drugo	403	(51)	403	(51)
Skupaj	297	345	(1.588)	700

4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Drugi poslovni prihodki				
Prihodki od nebančnih storitev	6.952	6.528	6.367	5.884
- storitve prevoza gotovine	3.327	3.241	3.383	3.250
- poslovni najem premičnin	1.252	1.074	475	471
- storitve informacijske tehnologije	254	426	1.020	1.098
- drugo	2.119	1.787	1.489	1.065
Najemnine od naložbenih nepremičnin	2.912	3.558	459	567
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.)	3.766	4.447	85	411
Prodaja naložbenih nepremičnin	2.450	778	393	-
Drugi poslovni prihodki	7.366	14.335	2.912	10.633
Skupaj	23.446	29.646	10.216	17.495
Drugi poslovni odhodki				
Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij	451	453	451	453
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.)	674	858	1	105
Drugi poslovni odhodki	5.543	5.114	5.353	3.190
Skupaj	6.668	6.425	5.805	3.748
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	16.778	23.221	4.411	13.747

Drugi poslovni odhodki vključujejo predvsem odhodke, povezane z donacijami, kaznimi in škodami ter licencami.

Drugi poslovni prihodki v letu 2021 vključujejo poravnavo pravnega spora v višini 8.978 tisoč EUR na NLB Skupini in 8.559 tisoč EUR na NLB.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

4.9. Administrativni stroški

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stroški dela				
Bruto plače, nadomestila in druge kratkoročne ugodnosti	230.277	205.821	104.278	94.433
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	16.343	15.065	7.217	6.891
Dajatve za socialno zavarovanje	11.404	10.363	6.002	5.715
Ugodnosti zaposlenih (pojasnilo 5.16.c)	(365)	73	(207)	(59)
<i>Odpravnine</i>	(82)	126	(38)	(27)
<i>Drugi zaslužki zaposlencev</i>	(283)	(53)	(169)	(32)
Skupaj	257.659	231.322	117.290	106.980
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	6.091	5.806	1.529	1.521
Stroški storitev	47.053	40.193	24.748	17.896
<i>Stroški intelektualnih storitev</i>	20.393	16.504	9.932	5.468
<i>Stroški opravljanja nadzora</i>	5.422	4.628	3.325	2.493
<i>Stroški drugih storitev</i>	21.238	19.061	11.491	9.935
Davki in druge dajatve	4.096	7.584	956	932
Članarine in podobno	833	823	322	307
Stroški za službena potovanja	1.230	502	326	129
Stroški marketinga	15.340	11.407	7.916	5.641
Stroški zgradb in opreme	33.092	27.085	15.230	11.676
<i>Stroški energije</i>	10.212	5.960	5.740	2.357
<i>Najemnine in zakupnine</i>	2.079	1.928	273	283
<i>Stroški vzdrževanja zgradb, vozil in druge opreme</i>	8.846	7.450	4.335	4.347
<i>Stroški varovanja zgradb</i>	6.181	6.015	1.935	1.821
<i>Stroški zavarovanja za osnovna sredstva</i>	689	851	156	166
<i>Drugi obratovalni stroški</i>	5.085	4.881	2.791	2.702
Stroški tehnologije	32.735	30.599	16.349	15.107
<i>Vzdrževanje strojne in programske opreme</i>	15.792	12.949	6.140	6.053
<i>Stroški licenc</i>	9.725	9.895	6.760	6.332
<i>Stroški dostopa do podatkovnih baz</i>	3.022	2.518	1.876	1.655
<i>Drugi stroški tehnologije</i>	4.196	5.237	1.573	1.067
Stroški komunikacij	11.146	11.377	4.423	4.770
<i>Stroški poštnih storitev</i>	4.043	4.859	2.612	2.935
<i>Stroški telekomunikacij in interneta</i>	4.717	4.131	649	669
<i>Stroški drugih komunikacijskih storitev</i>	2.386	2.387	1.162	1.166
Drugi splošni in administrativni stroški	3.611	2.153	1.776	1.120
Skupaj	155.227	137.529	73.575	59.099
Administrativni stroški skupaj	412.886	368.851	190.865	166.079
Število zaposlenih	8.228	8.185	2.418	2.510

Stroški drugih storitev vključujejo stroške prevoza, sodne stroške in takse, stroške drugih zavarovanj in sejnine članov Nadzornega sveta.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Vsebina

210

V predstavljenih letih sta NLB Skupina in NLB plačali naslednje stroške za storitve zakonitega revizorja:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stroški plačil revizorjem				
Revidiranje letnega poročila	750	679	275	232
Druge nerevizijske storitve	412	195	287	153
Skupaj	1.162	874	562	385

Poleg storitev, ki so vključene v zgornjo tabelo, je zakoniti revizor v letu 2022 opravil tudi določene storitve, vezane na izdajo obveznic v višini 151 tisoč EUR (2021: 325 tisoč EUR).

4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	33.884	33.148	7.614	7.543
Vplačila v sklad za reševanje	2.260	1.992	2.099	1.992
Skupaj	36.144	35.140	9.713	9.535

4.11. Amortizacija

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 5.10.)	15.757	16.211	5.769	6.022
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev:				
- lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)	22.941	21.607	10.260	10.610
- pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.a)	8.692	8.710	972	890
Skupaj	47.390	46.528	17.001	17.522

4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

NLB Skupina	v tisoč EUR							
	2022				2021			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj
Finančna sredstva, spremenjena v obdobju poročanja								
Odplačna vrednost pred spremembo	1.046	1.361	698	3.105	15.569	5.259	4.435	25.263
Čisti dobički/(izgube) iz naslova spremembe	(56)	5	25	(26)	(48)	(12)	(203)	(263)

NLB Skupina	v tisoč EUR	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finančna sredstva, ki so se spremenila od začetnega priznanja		
Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, katerih popravek vrednosti za izgubo se je spremenil v znesek 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub	-	162

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

4.13. Rezervacije

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.16.b)	3.050	(8.504)	(282)	(8.028)
Rezervacije za reorganizacijo (pojasnilo 5.16.d)	10.325	14.797	-	-
Rezervacije za pravna tveganja (pojasnilo 5.16.e)	1.645	7.873	125	72
Druge rezervacije (pojasnilo 5.16.f)	(6.038)	-	2.200	-
Skupaj	8.982	14.166	2.043	(7.956)

4.14. Oslabitve

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Oslabitve finančnih sredstev				
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(6.600)	117	10	89
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	67	57	34	27
Kreditni fizičnim osebam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	17.140	13.414	13.523	6.830
Kreditni drugim strankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(2.629)	(44.639)	(4.744)	(24.840)
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.14.b)	3.870	2.854	5.826	(148)
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	474	(383)	161	(17)
Druge finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	2.132	1.249	158	(8)
Skupaj oslabitve finančnih sredstev	14.454	(27.331)	14.968	(18.067)
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov				
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	(22.685)	(7.522)
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	(88)	79
Skupaj	-	-	(22.773)	(7.443)
Oslabitve drugih sredstev				
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	1.620	216	-	-
Neopredmetena sredstva (pojasnilo 5.10.)	-	936	-	-
Druge sredstva	3.813	3.255	6	(104)
Skupaj	5.433	4.407	6	(104)
Skupaj oslabitve nefinančnih sredstev	5.433	4.407	(22.767)	(7.547)
Oslabitve skupaj	19.887	(22.924)	(7.799)	(25.614)

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

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Pripadajoči čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev	921	248	168	(94)
Skupaj	921	248	168	(94)

Oslabitve finančnih sredstev v letu 2022 vključujejo 8.900 tisoč EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub finančnih sredstev v skupini 1, pridobljenih s poslovno združitvijo (pojasnilo 5.12.c.). Od tega se 8.894 tisoč EUR nanaša na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, 5 tisoč EUR na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 1 tisoč EUR na stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.

Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa v letu 2022, se nanašajo predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga, ki je bil prodan v februarju 2023 (pojasnilo 5.4.).

NLB je v letu 2022 oslabila kapitalsko naložbo v nestratesko odvisno družbo v višini 615 tisoč EUR. Sproščanje oslabeitev v skupni vrednosti 23.388 tisoč EUR se nanaša na kapitalske naložbe v odvisne družbe in pridruženo družbo.

NLB je v letu 2021 oslabila kapitalske naložbe v nestrateske odvisne družbe in pridruženo družbo v skupni vrednosti 458 tisoč EUR. Sproščanje oslabeitev v višini 7.901 tisoč EUR se nanaša na prodajo nestrateske odvisne družbe (pojasnilo 3.).

4.16. Davek iz dohodka

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Davek iz dohodka	26.753	16.961	5.992	3.159
Odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	(1.523)	(3.423)	(1.524)	(112)
Skupaj	25.230	13.538	4.468	3.047

Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega ob uporabi predpisane davčne stopnje v Sloveniji, razlikuje, kot sledi:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Dobiček pred obdavčitvijo	483.063	261.406	164.070	211.468
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 19 %	91.782	49.667	31.173	40.179
Neobdavčeni prihodki	(45.791)	(12.685)	(10.387)	(14.900)
Davčno nepriznani odhodki	7.246	6.510	1.488	1.160
Učinki iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbe v NLB Skupini	(7.518)	(32.036)	(11.818)	(36.446)
Davčne olajšave	(4.132)	(463)	(2.792)	-
Učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za davčno izgubo	(12.963)	10.675	(4.641)	9.886
Učinek različnih davčnih stopenj med državami	(4.535)	(11.345)	-	-
Prenos terjatev za davek po odbitku med odhodke	1.617	3.156	1.617	3.156
Davek iz prejšnjih let	(282)	50	-	3
Drugo	(194)	9	(172)	9
Skupaj	25.230	13.538	4.468	3.047

Vsaka članica NLB Skupine (razkrita v pojasnilu 5.12.a) je obdavčena skladno z zahtevami lokalne davčne zakonodaje. Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 % in 32 %.

V Sloveniji za leto 2022 velja 19-odstotna davčna stopnja (2021: 19 %).

Večina neobdavčenih prihodkov NLB se nanaša na prihodek iz dividend. Neobdavčeni prihodki iz dividend v letu 2022 znašajo 53.242 tisoč EUR (2021: 75.635 tisoč EUR).

NLB je imela v letu 2021 davčno izgubo, ki je bila posledica znižanja davčne osnove za pretekle davčno nepriznane odhodke za slabitev kapitalske naložbe, ki je bila odtujena v letu 2021. Učinki prodaje odvisne družbe so vključeni med učinke iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbe v NLB Skupini, učinki nove davčne izgube pa v učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za davčno izgubo.

NLB evidentira odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih). Zaradi določenih negotovosti, povezanih z zunanjimi dejavniki (regulatorno okolje, tržne razmere itn.), je bil za namene izračuna odloženih terjatev pri oceni odprave začasnih razlik upoštevan nižji obseg pričakovanih poslovnih rezultatov.

NLB ni evidentirala odloženih terjatev za davek za davčno izgubo. NLB je evidentirala odložene terjatve za davek za vse začasne razlike, razen za oslabitve nestrateških kapitalskih naložb in vrednotenje finančnih instrumentov, za katere je evidentirala odložene terjatve v takšni višini, da ob upoštevanju ostalih evidentiranih odloženih terjatev doseže skupno stanje terjatev, ki bo predvidoma odpravljeno v petih letih. Iz tega izračuna so izključene terjatve, v zvezi s katerimi se istočasno

evidentirajo odložene obveznosti za davek (npr. odložene terjatve za začasno davčno nepriznane odhodke za oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in odložene terjatve iz naslova varovanja finančnih instrumentov).

Preostale članice NLB Skupine niso priznale odloženih davkov za davčne izgube, če obstaja negotovost glede porabe davčne izgube zaradi negotovosti prihodnjih dobičkov, v korist katerih bi se lahko odloženi davki za davčne izgube porabili.

Davčni organi lahko revidirajo poslovanje članic NLB Skupine. V splošnem se lahko davčni inšpekcijski pregled, ki lahko povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti, zamudnih obresti in kazni, začne kadarkoli v roku od 4 do 6 let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, ali od leta, v katerem bi bilo treba davek odmeriti. NLB ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno davčno obveznost iz tega naslova.

V letu 2018 je Finančna uprava Republike Slovenije (FURS) NLB podelila poseben davčni status za obdobje treh let. Ta status je bil v marcu 2021 podaljšan za naslednja tri leta. Namen statusa je vzpostavljanje sodelovanja med FURS in davčnimi zavezanci s ciljem spodbujanja prostovoljnega izpolnjevanja obveznosti in zmanjšanja administrativnih bremen finančnega nadzora. FURS sodeluje z NLB in se hitro odziva pri reševanju težav, povezanih z izpolnjevanjem davčnih obveznosti, kar znižuje davčno tveganje in negotov davčni položaj.

Efektivna davčna stopnja NLB Skupine, ki se nanaša na poslovanje v letu 2022, izračunana kot razmerje med odhodkom za davek iz dohodka in dobičkom pred obdavčitvijo, znaša 5,2 % (2021: 5,2 %). Efektivna davčna stopnja NLB znaša 2,7 % (2021: 1,4 %).

4.17. Dobiček na delnico

Dobiček na delnico je izračunan z delitvijo čistega poslovnega izida s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic, znižanih za lastne delnice.

Čisti popravljeni dobiček na delnico je enak kot osnovni čisti dobiček na delnico za NLB Skupino in NLB, saj podrejene obveznice in drugi izdani dolžniški vrednostni papirji nimajo pravice za zamenjavo za kapital in posledično ne predstavljajo potencialno novih navadnih delnic.

	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Čisti dobiček lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR)	446.862	236.404	159.602	208.421
Tehtano povprečno število navadnih delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Osnovni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	22,3	11,8	8,0	10,4
Popravljeni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	22,3	11,8	8,0	10,4

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja

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

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	4.536.526	4.133.104	3.104.442	2.982.576
Blagajna	489.197	509.596	180.483	178.045
Vpogledne vloge pri bankah	246.815	363.246	54.456	90.163
	5.272.538	5.005.946	3.339.381	3.250.784
Popravki vrednosti	(1.173)	(894)	(357)	(347)
Skupaj	5.271.365	5.005.052	3.339.024	3.250.437

Slovenske banke morajo izpolnjevati obvezno rezervo na računu pri Banki Slovenije, katere višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Druge banke članice NLB Skupine imajo obvezno rezervo opredeljeno z lokalnimi predpisi, ki se med državami razlikujejo. Banke članice NLB Skupine in NLB izpolnjujejo obvezno rezervo.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	16.169	6.665	16.274	6.675
- valutne	743	438	849	448
- obrestne	15.426	6.227	15.425	6.227
Opcijske pogodbe	2.312	54	2.312	54
- obrestne	2.295	53	2.295	53
- na vrednostne papirje	17	1	17	1
Terminski posli	2.904	959	2.903	953
- valutni	2.904	959	2.903	953
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	21.385	7.678	21.489	7.682
Vrednostni papirji				
Zakladne menice	203	-	203	-
Skupaj vrednostni papirji	203	-	203	-
Skupaj	21.588	7.678	21.692	7.682
- kotirajo na borzi	203	-	203	-
od tega dolžniški vrednostni papirji	203	-	203	-

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 5.24.b).

b) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	15.903	6.609	16.535	6.626
- valutne	1.550	716	1.963	733
- obrestne	14.353	5.893	14.572	5.893
Opcijske pogodbe	2.800	53	2.742	53
- obrestne	2.800	53	2.742	53
Terminski posli	2.886	923	2.873	923
- valutni	2.886	923	2.873	923
Skupaj	21.589	7.585	22.150	7.602

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so navedene v pojasnilu 5.24.b).

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

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

a) Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Sredstva				
Delnice	5.579	4.472	5.211	4.472
Investicijski skladi	10.336	12.428	2.308	-
Obveznice	3.116	4.261	-	-
Kreditni podjetjem	-	-	7.892	7.888
Skupaj	19.031	21.161	15.411	12.360
- kotirajo na borzi	3.484	4.261	-	-
<i>od tega lastniški vrednostni papirji</i>	368	-	-	-
<i>od tega dolžniški vrednostni papirji</i>	3.116	4.261	-	-
- ne kotirajo na borzi	15.547	16.900	7.519	4.472
<i>od tega lastniški vrednostni papirji</i>	15.547	16.900	7.519	4.472

Na dan 31. decembra 2022 vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev in vključenih med finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, na NLB Skupini znaša 368 tisoč EUR. NLB na dan 31. decembra

2022 in na dan 31. decembra 2021 nima pripoznanih sredstev, prejetih za poplačilo terjatev med svojimi finančnimi sredstvi, obvezno merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 6.1.1).

b) Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznosti				
Kreditni podjetjem	-	-	1.786	352
Druge finančne obveznosti (pojasnilo 2.31.)	1.796	-	728	-
Skupaj	1.796	-	2.514	352

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

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

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznice	2.506.224	3.191.280	1.196.760	1.526.237
- držav	1.895.891	2.416.739	586.427	766.688
- <i>Republika Slovenija</i>	269.853	314.929	199.224	270.423
- <i>druge članice EU</i>	271.464	406.315	253.346	331.676
- <i>Republika Srbija</i>	898.531	1.196.724	3.913	5.021
- <i>druge nečlanice EU</i>	456.043	498.771	129.944	159.568
- bank	578.552	739.935	578.552	724.943
- drugih izdajateljev	31.781	34.606	31.781	34.606
Delnice	22.285	22.109	269	219
Sklad za reševanje bank	58.122	44.490	42.515	44.490
Zakladne menice	310.748	166.412	94.517	14.805
- <i>Republika Slovenija</i>	52.723	6.475	32.908	-
- <i>druge članice EU</i>	170.382	125.980	10.888	14.805
- <i>druge nečlanice EU</i>	87.643	33.957	50.721	-
Komercialni zapisi	21.824	37.569	-	-
Skupaj	2.919.203	3.461.860	1.334.061	1.585.751
<i>od tega dolžniški vrednostni papirji</i>	2.838.796	3.395.261	1.291.277	1.541.042
<i>od tega lastniški vrednostni papirji</i>	80.407	66.599	42.784	44.709
Popravek vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(15.876)	(12.016)	(8.799)	(3.001)
- kotirajo na borzi	2.612.330	3.205.277	1.291.277	1.541.042
<i>od tega dolžniški vrednostni papirji</i>	2.593.533	3.204.745	1.291.277	1.541.042
<i>od tega lastniški vrednostni papirji</i>	18.797	532	-	-
- ne kotirajo na borzi	306.873	256.583	42.784	44.709
<i>od tega dolžniški vrednostni papirji</i>	245.263	190.516	-	-
<i>od tega lastniški vrednostni papirji</i>	61.610	66.067	42.784	44.709

Na dan 31. decembra 2022 obveznice na ravni NLB Skupine in NLB vključujejo ruske državne obveznice z zapadlostjo septembra 2023 v nominalni vrednosti 8.000 tisoč USD (7.500 tisoč EUR). Njihova poštena vrednost na dan 31. decembra 2022 je ocenjena na 2.026 tisoč EUR (31. decembra 2021: 7.531 tisoč EUR), medtem ko oslavitve teh obveznic znašajo 5,979 tisoč EUR (31. decembra 2021: 19 tisoč EUR). V februarju 2023 je NLB prodala te obveznice in sprostila oslavitve v višini 4.299 tisoč EUR.

NLB Skupina in NLB sta imeli na dan 31. decembra 2021 tudi ruske državne obveznice v nominalni vrednosti 14.000 tisoč USD, ki so bile v maju 2022 v celoti poplačane.

NLB Skupina in NLB drugih neposrednih izpostavljenosti do Rusije nimata.

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j), gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev pa v pojasnilu 5.14.b).

b) Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	NLB Skupina				NLB				v tisoč EUR
	2022		2021		2022		2021		
	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	
Stanje 1. januarja	3.395.261	66.599	3.446.491	67.799	1.541.042	44.709	1.671.204	45.147	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1.358	30	1.194	31	-	-	-	-	
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	53.223	16.164	-	-	-	-	-	-	
Povečanja	1.699.839	-	1.455.823	-	290.245	-	219.733	-	
Zmanjšanja	(2.141.377)	-	(1.468.240)	(4.297)	(414.666)	-	(338.929)	(55)	
Neto prihodki od obresti	38.471	-	40.310	-	10.846	-	11.696	-	
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	3.104	-	8.367	-	4.484	-	8.452	-	
Sprememba poštene vrednosti	(211.083)	(2.386)	(52.085)	3.066	(140.674)	(1.925)	(31.114)	(383)	
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)	-	-	(36.599)	-	-	-	-	-	
Stanje 31. decembra	2.838.796	80.407	3.395.261	66.599	1.291.277	42.784	1.541.042	44.709	

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2022 in na dan 31. decembra 2021 nimata pripoznanih lastniških vrednostnih papirjev, prejetih za poplačilo terjatev, med svojimi finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 6.1.l).

S prodajo lastniških finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je NLB Skupina v letu 2021 realizirala čisti dobiček v višini 3.362 tisoč EUR, NLB pa 53 tisoč EUR. Realiziran dobiček v letu 2021 je bil prenesen v zadržane dobičke (pojasnilo 5.4.c).

c) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	NLB Skupina				NLB				v tisoč EUR
	2022		2021		2022		2021		
	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	
Stanje 1. januarja	7.481	3.257	39.924	3.726	12.365	99	27.242	452	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(12)	3	(7)	6	-	-	-	-	
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)									
- vrednotenje in oslabitve	-	-	(1.916)	-	-	-	-	-	
- odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	-	-	193	-	-	-	-	-	
Neto dobiček/(izguba) zaradi sprememb poštene vrednosti	(168.581)	(2.386)	(38.158)	3.066	(98.172)	(1.925)	(17.187)	(383)	
Prenos dobičkov/izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji (pojasnilo 4.4.)	1.668	-	(167)	-	316	-	(24)	-	
Oslabitve (pojasnilo 4.14.)	3.870	-	2.854	-	5.826	-	(148)	-	
Prenos dobičkov/izgub v zadržane dobičke (pojasnilo 5.4.b)	-	-	-	(3.362)	-	-	-	(53)	
Odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	10.996	458	4.758	(179)	1.382	366	2.482	83	
Stanje 31. decembra	(144.578)	1.332	7.481	3.257	(78.283)	(1.460)	12.365	99	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju članice NLB Skupine uporabljajo metodo obrestnih razmikov, hkrati pa izračunavajo občutljivost bilančnih in zunajbilančnih postavk tudi z vidika ekonomske vrednosti kapitala. Pri upravljanju vrednostnih papirjev v bančni knjigi se kot mera tveganja uporablja trajanje (»duration«) portfelja.

Odprte pozicije v posameznem časovnem žepku članice NLB Skupine zapirajo z različnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, kot so obrestne zamenjave (IRS) in valutno-obrestne zamenjave (CIRS). Pri tem uporabljajo mikro- in makro varovanja poštene vrednosti, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz nespremenljive v spremenljivo obrestno mero, ter tudi mikro varovanja denarnih tokov, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz spremenljive v nespremenljivo obrestno mero. Vsa varovanja denarnih tokov so se izvedla pri varovanju pasivnih postavk, varovanja poštene vrednosti pa na strani pasivnih in tudi aktivnih postavk.

Pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji (varovanja poštene vrednosti in denarnega toka) se uporabljajo pri varovanju obrestnega tveganja z obrestnimi zamenjavami. Ta varovana razmerja so oblikovana tako, da se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke ujemajo (»principal terms match«). Hkrati se redno meri retrospektivna učinkovitost varovanja z dolarsko nadomestitveno metodo (»dollar-offset method«). Pri makro varovanjih, kjer se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke v varovanem razmerju ne ujemajo popolnoma, se redno izvajajo tudi prospektivni testi učinkovitosti varovanja, pri katerih se primerja sprememba poštene vrednosti obeh postavk ob premiku krivulje donosnosti.

Pri varovanju s CIRS se pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji niso uporabljala, učinki vrednotenja se zato izkazujejo v izkazu poslovnega izida v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Morebitni viri neučinkovitosti varovanja so med drugim lahko posledica diskontnih obrestnih mer, ki se uporabljajo za vrednotenje instrumenta varovanja po pošteni vrednosti, razlik v glavninah (nominalah) varovane postavke in instrumenta varovanja, kot tudi razlik v samem amortizacijskem načrtu varovane postavke in instrumenta varovanja. Učinkovitost varovanja pred tveganjem se ocenjuje mesečno s primerjavo sprememb poštene vrednosti varovane postavke, ki jih je mogoče pripisati varovanemu tveganju, in sprememb poštene vrednosti instrumenta varovanja.

a) Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, pripoznana v izkazu poslovnega izida

NLB Skupina in NLB	v tisoč EUR	
	2022	2021
Varovanje poštene vrednosti	1.655	167
Neto učinki iz instrumentov za varovanje	89.894	26.406
- obrestna zamenjava za mikro varovanje	57.981	19.547
- obrestna zamenjava za makro varovanje	31.913	6.859
Neto učinki iz varovanih postavk	(88.239)	(26.239)
- krediti, merjeni po odplačni vrednosti - mikro varovanje	(57)	(105)
- obveznice, merjene po odplačni vrednosti - mikro varovanje	(14.834)	(5.443)
- obveznice, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - mikro varovanje	(42.499)	(13.929)
- krediti, merjeni po odplačni vrednosti - makro varovanje	(30.849)	(6.762)

V obeh predstavljenih letih so bila vsa varovanja poštenih vrednosti učinkovita, z dejanskimi izidi varovanja v razponu 80–125 %, zato v nobenem primeru ni bilo treba prenehati z obračunavanjem varovanja pred tveganjem.

Na dan 31. decembra 2022 in na dan 31. decembra 2021 NLB Skupina in NLB nimata sklenjenih instrumentov za varovanje denarnih tokov ali za varovanje neto naložbe v družbo v tujini.

NLB Skupina je v letih 2011 in 2012 uporabila varovanje neto naložbe v družbo v tujini in je v drugem vseobsegajočem donosu pripoznala 754 tisoč EUR dobička iz instrumenta varovanja (pojasnilo 5.22.b). Ta dobiček bo vključen v konsolidirani izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

b) Pogodbene vrednosti za obrestne zamenjave

NLB Skupina in NLB	Pogodbena vrednost	v tisoč EUR	
		Poštena vrednost	
		Sredstvo	Obveznost
Varovanje poštene vrednosti			
31. 12. 2022	644.132	59.362	2.124
31. 12. 2021	572.455	568	35.377

c) Akumulirana sprememba poštene vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem

V spodnji tabeli je prikazana akumulirana sprememba poštenih vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem, ne glede na to, ali je med letom prišlo do spremembe varovanja. Akumulirana sprememba poštene vrednosti je prikazana v isti postavki izkaza finančnega položaja kot varovana postavka,

razen za makro varovanje poštene vrednosti. V primeru makro varovanja poštene vrednosti so varovane postavke prikazane v postavki »Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti«, akumulirana sprememba poštene vrednosti pa je prikazana v posebni postavki »Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem«.

	v tisoč EUR			
	2022		2021	
NLB Skupina in NLB	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke
Mikro varovanje poštene vrednosti	371.431	(33.923)	479.574	23.783
Kreditni podjetjem s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	573	3	1.662	60
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po odplačni vrednosti	108.979	(6.721)	117.368	8.426
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	261.879	(27.205)	360.544	15.297
Makro varovanje poštene vrednosti	153.594	(23.767)	145.638	7.082
Kreditni prebivalstvu s fiksno obrestno mero	153.594	(23.767)	145.638	7.082

d) Reforma IBOR

NLB Skupina pozorno spremlja razvoj reforme referenčnih obrestnih mer in se aktivno pripravlja na spremembe, ki jih nalaga zakonodaja. V letu 2018 je NLB oblikovala posebno delovno skupino, ki se ukvarja s pripravami na ukinitve nekaterih pomembnih referenčnih obrestnih mer in o tem poroča na ALCO NLB Skupine.

NLB Skupina ne ponuja več novih produktov, ki bi bili vezani na referenčne obrestne mere, ki so v postopku prenehanja. Izjema so produkti, povezani z EURIBOR, za katerega ukinitve ni predvidena. Zato je bila pozornost NLB Skupine v preteklih letih usmerjena na spreminjanje novih pogodbenih razmerij s strankami, v katerih se pojavlja EURIBOR, in spremembo obstoječih pogodbenih razmerij s strankami, pri katerih se pojavljajo druge referenčne obrestne mere, ki so v postopku ukinitve.

Morebitna ukinitve EURIBOR-jev

Zaradi pravočasnega prehoda na novo hibridno metodologijo EURIBOR, ki izpolnjuje zahteve evropske uredbe, se lahko do nadaljnjega EURIBOR še naprej uporablja v novih in starih pogodbah.

Nadzorovani EU subjekti morajo v pogodbeno dokumentacijo s strankami vključiti robustne rezervne klavzule. Novembra 2019 je delovna skupina za reformo referenčnih obrestnih mer objavila okvirna priporočila za rezervne določbe za produkte, vezane na EURIBOR. Vključitev močnega nadomestnega

besedila je namreč zahtevana za vse pogodbe, za katere velja EU uredba o referenčnih vrednostih. Banka je generično nadomestitveno klavzulo že vključila v vse nove EURIBOR pogodbe (tako za prebivalstvo kot za podjetja).

Delovna skupina za reformo referenčnih obrestnih mer je maja 2021 pripravila priporočila o sprožilnih dogodkih za zamenjavo EURIBOR-jev in nadomestnih obrestnih merah, ki temeljijo na €STR. Na podlagi teh priporočil se pričakuje, da se bodo srednjeročne aktivnosti Banke osredotočile na zagotavljanje bolj natančne nadomestitvene klavzule. NLB je v skladu s trenutno tržno prakso identificirala morebitno nadomestno obrestno mero za EURIBOR (€STR) in namerava nadaljevati z aktivnostmi za vključitev nadomestnih obrestnih mer v vse nove pogodbe, ki temeljijo na EURIBOR-jih. V naslednjem koraku naj bi Banka vključila rezervne določbe tudi v vse stare pogodbe. Natančen čas je odvisen od razvoja zakonodaje in najboljših tržnih praks.

Kot nadzorovani subjekt mora NLB upoštevati uredbe o referenčnih obrestnih merah in mora kot uporabnik referenčnih obrestnih mer izdelati in vzdrževati Akcijski načrt, ki določa ukrepe, ki jih NLB izvede, če se referenčna obrestna mera bistveno spremeni ali jo prenehajo objavljati. NLB je pripravila načrt, ki vsebuje okvirni povzetek seznama ukrepov, in bo še naprej pozorno sledila tržnim standardom, da bi določila nadomestne referenčne obrestne mere, ki bi jih bilo mogoče uporabiti namesto obstoječih referenčnih obrestnih mer.

Zanesljiva ukinitve LIBOR-jev

Ker so nekateri LIBOR-ji v začetku leta 2022 prenehali obstajati, je Banka na učinkovit način zaključila proces zapiranja izpostavljenosti. Nove LIBOR transakcije niso bile brezpogojno dovoljene.

Aktivnosti NLB Skupine za izvedbo LIBOR prehoda so bile naslednje:

- pregled obstoječih posojil, ki se sklicujejo na LIBOR,
- določitev nadomestne referenčne obrestne mere, ki se bo uporabljala za kreditni portfelj,
- analiza, kako bo izračunana nadomestna referenčna obrestna mera in kako izračunati kakršnokoli ekonomsko razliko med LIBOR in izbranimi nadomestnimi referenčnimi obrestnimi merami,
- prilagoditev informacijskega sistema z nadomestnimi referenčnimi merami,
- dokumentacija o prilagoditvi posojil.

Spodnja tabela prikazuje pogodbeno vrednost in tehtano povprečno zapadlost izvedenih finančnih instrumentov v razmerjih varovanja pred tveganjem, na katera bo vplivala reforma referenčnih obrestnih mer, analizirano na podlagi

tipa obrestnih mer. Izvedeni instrumenti za varovanje pred tveganjem zagotavljajo približek obsega izpostavljenosti tveganju, ki ga NLB Skupina obvladuje z razmerji varovanja pred tveganji.

NLB Skupina in NLB	2022		2021	
	Pogodbeno vrednost (v tisoč EUR)	Tehtana povprečna zapadlost (v letih)	Pogodbeno vrednost (v tisoč EUR)	Tehtana povprečna zapadlost (v letih)
Obrestna zamenjava				
EURIBOR (3-mesečni)	280.981	10,01	186.472	4,23
EURIBOR (6-mesečni)	355.651	6,06	371.866	7,00
USD LIBOR (6-mesečni)	7.500	0,71	14.117	0,98

Kot je razvidno iz tabele, je večina dolgoročnih izvedenih finančnih instrumentov v razmerjih za varovanja pred tveganjem izpostavljenih do EURIBOR, zato negotovost, ki izhaja iz reforme referenčnih obrestnih mer, izhaja predvsem

iz izvedenih finančnih instrumentov z daljšo ročnostjo, ko je ukinitiv EURIBOR možna. Dne 31. decembra 2022 znašajo izvedeni finančni instrumenti s preostalo zapadlostjo 5 let ali več 295.580 tisoč EUR (31. december 2021: 272.730 tisoč EUR).

5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dolžniški vrednostni papirji	1.917.615	1.717.626	1.597.448	1.436.424
Kreditni bankam	222.965	140.683	350.625	199.287
Kreditni strankam, ki niso banke	13.072.986	10.587.121	6.054.413	5.145.153
Druga finančna sredstva	177.823	122.229	114.399	92.404
Skupaj	15.391.389	12.567.659	8.116.885	6.873.268

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j).

a) Dolžniški vrednostni papirji

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Država	1.486.496	1.317.248	1.184.601	1.041.787
Gospodarstvo	84.979	79.852	64.913	72.632
Banke	323.944	295.653	323.944	295.653
Finančne organizacije	25.980	28.178	25.980	28.178
	1.921.399	1.720.931	1.599.438	1.438.250
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(3.784)	(3.305)	(1.990)	(1.826)
Skupaj	1.917.615	1.717.626	1.597.448	1.436.424

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

b) Krediti bankam

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Kreditni	782	10.200	127.717	117.490
Vezane vloge	118.241	130.602	221.271	81.900
Začasno kupljeni vrednostni papirji	102.358	-	-	-
Odkupljene terjatve	1.853	79	1.853	79
	223.234	140.881	350.841	199.469
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(269)	(198)	(216)	(182)
Skupaj	222.965	140.683	350.625	199.287

c) Krediti strankam, ki niso banke

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Kreditni	12.626.259	10.310.300	5.873.443	5.006.871
Okvirni krediti	425.135	352.018	208.499	174.063
Terjatve iz finančnega najema (pojasnilo 5.11.b)	193.948	108.715	-	-
Posojilne kartice	148.870	129.330	64.460	59.305
Terjatve iz danih jamstev	2.772	2.731	1.423	1.333
	13.396.984	10.903.094	6.147.825	5.241.572
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(323.998)	(315.973)	(93.412)	(96.419)
Skupaj	13.072.986	10.587.121	6.054.413	5.145.153

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke, po sektorjih

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Država	303.443	281.010	124.736	143.864
Finančne organizacije	116.078	141.709	286.504	226.144
Gospodarstvo	6.031.795	4.645.112	2.606.674	2.118.210
Fizične osebe	6.621.670	5.519.290	3.036.499	2.656.935
Skupaj	13.072.986	10.587.121	6.054.413	5.145.153

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

d) Druga finančna sredstva**Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev**

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	36.712	40.436	19.370	23.945
Terjatve iz kartičnega poslovanja	41.364	22.670	30.544	15.270
Terjatve do kupcev	8.516	8.227	2.710	1.311
Terjatve za opravnine	8.737	7.303	2.359	3.041
Terjatve do poravnalnega računa, BPD in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	31.587	613	31.081	610
Razmejeni prihodki	3.390	1.715	3.413	1.690
Terjatve za dividende	-	-	-	20.493
Terjatve za dane finančne predujme	2.563	1.526	-	-
Druga finančna sredstva	53.988	45.965	25.935	27.197
	186.857	128.455	115.412	93.557
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(9.034)	(6.226)	(1.013)	(1.153)
Skupaj	177.823	122.229	114.399	92.404

Terjatve v obračunu so terjatve prehodnega značaja, ki bodo na ustrezne postavke prenesene v naslednjih dneh po nastanku.

Druga finančna sredstva v višini 23.464 tisoč EUR (31. december 2021: 22.192 tisoč EUR) se nanašajo na terjatev, ki je pripoznana v skladu z Zakonom za zaščito vrednosti kapitalske naložbe

Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (pojasnilo 5.16.a). Preostalo stanje pa vključuje še terjatve za vrednostne papirje in skrbniške storitve, terjatve iz naslova stroškov prefakturiranja in terjatve do pokojninskega sklada za predčasno izplačane pokojnine.

Razčlenitev drugih finančnih sredstev po sektorjih

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Banke	38.362	33.325	11.918	34.131
Država	78.285	43.432	55.708	23.769
Finančne organizacije	23.644	15.979	17.578	12.818
Gospodarstvo	6.368	5.994	670	647
Fizične osebe	31.164	23.499	28.525	21.039
Skupaj	177.823	122.229	114.399	92.404

e) Gibanje unovčenih storitvenih garancij

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	717	1.838	420	440
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1	(1)	-	-
Unovčene garancije	891	1.541	82	1.207
Plačane garancije	(1.087)	(1.904)	(287)	(470)
Odpisi	(125)	(757)	(125)	(757)
Stanje 31. decembra	397	717	90	420

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Postavka »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo« vključuje poslovne objekte in sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, ki so v postopku prodaje. Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. decembra 2022 pripoznala med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo,

znaša 651 tisoč EUR (31. december 2021: 699 tisoč EUR). NLB na dan 31. decembra 2022 in na dan 31. decembra 2021 ni imela sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki bi jih pripoznala med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (pojasnilo 6.1.)

Gibanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	7.051	8.658	4.089	4.454
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	9	3	-	-
Povečanja	-	97	-	-
Prenos iz/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	8.226	605	617	518
Prenos iz/(na) druga sredstva	-	20	-	-
Prenos iz/(na) naložbene nepremične (pojasnilo 5.9.)	-	(22)	-	-
Zmanjšanja	(637)	(1.952)	(532)	(547)
Vrednotenje	787	(358)	61	(336)
Stanje 31. decembra	15.436	7.051	4.235	4.089

5.8. Opredmetena osnovna sredstva

a) Razčlenitev po vrstah

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Lastna opredmetena osnovna sredstva	228.944	223.593	75.262	82.905
Pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.)	22.372	23.421	3.330	3.217
Skupaj	251.316	247.014	78.592	86.122

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

b) Gibanje lastnih opredmetenih osnovnih sredstev

	NLB Skupina					NLB					v tisoč EUR
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Skupaj			
			za lastno uporabo	v poslovnem najemu			za lastno uporabo	v poslovnem najemu			
Nabavna vrednost											
Stanje 1. januarja 2022	346.858	80.131	94.729	5.609	527.327	195.852	43.899	46.143	3.519	289.413	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	39	13	3	-	55	-	-	-	-	-	
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b), c)	4.552	818	1.154	-	6.524	-	-	-	-	-	
Povečanja	8.118	13.508	10.767	4.262	36.655	1.448	3.072	1.420	271	6.211	
Zmanjšanja	(1.242)	(9.595)	(11.550)	(567)	(22.954)	-	(4.791)	(3.780)	(68)	(8.639)	
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.14.)	79	-	-	-	79	-	-	-	-	-	
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(1.358)	-	(28)	-	(1.386)	-	-	-	-	-	
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(9.794)	-	-	-	(9.794)	(1.615)	-	-	-	(1.615)	
Stanje 31. decembra 2022	347.252	84.875	95.075	9.304	536.506	195.685	42.180	43.783	3.722	285.370	
Popravek vrednosti in oslabitve											
Stanje 1. januarja 2022	172.160	53.833	74.415	3.326	303.734	135.514	30.087	37.782	3.125	206.508	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(3)	7	4	-	8	-	-	-	-	-	
Zmanjšanja	(1.109)	(9.608)	(8.084)	(134)	(18.935)	-	(4.713)	(904)	(45)	(5.662)	
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	7.030	9.108	5.979	824	22.941	3.748	4.245	2.013	254	10.260	
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	1.699	-	-	-	1.699	-	-	-	-	-	
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(313)	-	(4)	-	(317)	-	-	-	-	-	
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(1.568)	-	-	-	(1.568)	(998)	-	-	-	(998)	
Stanje 31. decembra 2022	177.896	53.340	72.310	4.016	307.562	138.264	29.619	38.891	3.334	210.108	
Neodpisana vrednost											
Stanje 31. decembra 2022	169.356	31.535	22.765	5.288	228.944	57.421	12.561	4.892	388	75.262	
Stanje 1. januarja 2022	174.698	26.298	20.314	2.283	223.593	60.338	13.812	8.361	394	82.905	

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. decembra 2022 pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi, znaša 11.962 tisoč EUR (31. december 2021: 13.559 tisoč EUR). Na dan 31. decembra 2022

NLB ni imela sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki bi jih pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi (31. december 2021: 7 tisoč EUR) (pojasnilo 6.1.I).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

v fisoč EUR										
	NLB Skupina					NLB				
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj
			za lastno uporabo	v poslovnem najemu				za lastno uporabo	v poslovnem najemu	
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2021	345.769	81.729	98.838	4.309	530.645	197.043	49.580	49.355	3.514	299.492
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	62	17	30	-	109	-	-	-	-	-
Povečanja	3.987	7.296	4.871	1.948	18.102	3.321	1.513	1.510	9	6.353
Zmanjšanja	(1.385)	(8.710)	(8.393)	(648)	(19.136)	-	(7.194)	(4.722)	(4)	(11.920)
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	(126)	-	-	-	(126)	-	-	-	-	-
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	4.377	-	-	-	4.377	(2.423)	-	-	-	(2.423)
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(5.707)	-	-	-	(5.707)	(2.089)	-	-	-	(2.089)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)	(119)	(201)	(617)	-	(937)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	346.858	80.131	94.729	5.609	527.327	195.852	43.899	46.143	3.519	289.413
Popravek vrednosti in oslabitve										
Stanje 1. januarja 2021	173.404	53.822	76.897	2.924	307.047	135.343	32.905	39.944	2.805	210.997
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	7	10	26	-	43	-	-	-	-	-
Zmanjšanja	(684)	(8.634)	(7.577)	(152)	(17.047)	-	(7.194)	(4.248)	(3)	(11.445)
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	7.124	8.733	5.196	554	21.607	3.825	4.376	2.086	323	10.610
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	90	-	-	-	90	-	-	-	-	-
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(2.676)	-	-	-	(2.676)	(2.083)	-	-	-	(2.083)
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(5.102)	-	-	-	(5.102)	(1.571)	-	-	-	(1.571)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)	(3)	(98)	(127)	-	(228)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	172.160	53.833	74.415	3.326	303.734	135.514	30.087	37.782	3.125	206.508
Neodpisana vrednost										
Stanje 31. decembra 2021	174.698	26.298	20.314	2.283	223.593	60.338	13.812	8.361	394	82.905
Stanje 1. januarja 2021	172.365	27.907	21.941	1.385	223.598	61.700	16.675	9.411	709	88.495

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

5.9. Naložbene nepremičnine

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	47.624	54.842	9.181	8.300
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	22	19	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b), c)	766	-	-	-
Povečanja	70	-	-	-
Zmanjšanja	(17.004)	(4.075)	(2.512)	-
Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	1.069	(7.053)	-	340
Prenos z/(na) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	-	22	-	-
Prenos z/(na) druga sredstva	-	1.397	-	137
Vrednotenje na pošteno vrednost (pojasnilo 4.8.)	3.092	3.589	84	306
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)	-	(1.215)	-	-
Drugo	-	98	-	98
Stanje 31. decembra	35.639	47.624	6.753	9.181

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 25.326 tisoč EUR (31. december 2021: 36.009 tisoč EUR), za NLB

pa znaša 1.901 tisoč EUR (31. december 2021: 4.176 tisoč EUR) (pojasnilo 6.1.l).

Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Oddane v najem	2.496	1.103	355	291
Niso oddane v najem	564	231	300	183
Skupaj	3.060	1.334	655	474

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

5.10. Neopredmetena sredstva

	NLB Skupina				NLB	v tisoč EUR
	Programska oprema	Druge neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj	Programska oprema	
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2022	245,607	13,211	32,336	291,154	201,028	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(7)	16	-	9	-	
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b), c)	1,444	-	-	1,444	-	
Povečanja	14,170	-	-	14,170	6,741	
Zmanjšanja	(535)	-	-	(535)	-	
Odpisi	(995)	-	-	(995)	-	
Stanje 31. decembra 2022	259,684	13,227	32,336	305,247	207,769	
Popravek vrednosti in oslabitve						
Stanje 1. januarja 2022	198,997	4,274	28,807	232,078	171,575	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(8)	8	-	-	-	
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	12,655	3,102	-	15,757	5,769	
Odpisi	(823)	-	-	(823)	-	
Stanje 31. decembra 2022	210,821	7,384	28,807	247,012	177,344	
Neodpisana vrednost						
Stanje 31. decembra 2022	48,863	5,843	3,529	58,235	30,425	
Stanje 1. januarja 2022	46,610	8,937	3,529	59,076	29,453	

Druge neopredmetena sredstva predstavljajo dodatno opredeljena neopredmetena sredstva v poslovni združitvi, in sicer stabilne depozite in blagovno znamko.

	NLB Skupina				NLB	v tisoč EUR
	Programska oprema	Druge neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj	Programska oprema	
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja 2021	246.687	13.200	32.336	292.223	201.614	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	13	11	-	24	-	
Povečanja	14.866	-	-	14.866	7.370	
Odpisi	(15.527)	-	-	(15.527)	(7.956)	
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)	(432)	-	-	(432)	-	
Stanje 31. decembra 2021	245.607	13.211	32.336	291.154	201.028	
Popravek vrednosti in oslabitve						
Stanje 1. januarja 2021	201.748	-	28.807	230.555	173.509	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	8	7	-	15	-	
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	11.944	4.267	-	16.211	6.022	
Oslabitve (pojasnilo 4.14.)	936	-	-	936	-	
Odpisi	(15.435)	-	-	(15.435)	(7.956)	
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)	(204)	-	-	(204)	-	
Stanje 31. decembra 2021	198.997	4.274	28.807	232.078	171.575	
Neodpisana vrednost						
Stanje 31. decembra 2021	46.610	8.937	3.529	59.076	29.453	
Stanje 1. januarja 2021	44.939	13.200	3.529	61.668	28.105	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

5.11. Najemi

a) NLB Skupina kot najemjemalec

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pravica do uporabe sredstev				
Zemljišča in gradbeni objekti	19.567	19.545	2.241	2.244
Motorna vozila	130	390	1.089	960
Pohištvo in oprema	2.675	3.486	-	13
Skupaj	22.372	23.421	3.330	3.217
Obveznosti iz najema	23.840	24.324	3.349	3.256

Pravica do uporabe sredstev je v izkazu finančnega položaja vključena v postavko »Opredmetena osnovna sredstva«, obveznosti iz najema pa v postavko »Druge finančne obveznosti«.

Dodatki k sredstvom, ki predstavljajo pravico do uporabe, so v letu 2022 v NLB Skupini znašali 6.411 tisoč EUR (2021: 10.172 tisoč EUR), v NLB pa 1.751 tisoč EUR (2021: 1.245 tisoč EUR).

Izkaz poslovnega izida prikazuje naslednje zneske, vezane na najeme:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Amortizacija pravice do uporabe sredstev (pojasnilo 4.11.)				
Zemljišča in gradbeni objekti	7.092	7.159	511	465
Motorna vozila	276	444	448	410
Pohištvo in oprema	1.324	1.107	13	15
Skupaj	8.692	8.710	972	890

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	(431)	(470)	(28)	(29)
Odhodki za kratkoročne najeme (vključeno v administrativne stroške)	(855)	(606)	(158)	(179)
Odhodki za najeme sredstev z nizko vrednostjo, ki zgoraj niso prikazani kot kratkoročni najemi (vključeno v administrativne stroške)	(1.129)	(1.050)	(185)	(157)
Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe (vključeno v druge poslovne prihodke)	77	108	-	-

Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2022 v NLB Skupini znašal 8.547 tisoč EUR (2021: 9.397 tisoč EUR) in v NLB 1.001 tisoč EUR (2021: 933 tisoč EUR).

NLB Skupina ima v najemu nekatere pisarne, poslovalnice, vozila in drugo opremo, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe za pisarne in poslovalnice so običajno sklenjene za obdobje od 5 do 20 let, medtem ko so nekatere najemne pogodbe sklenjene za nedoločen čas. Pogodbe za nedoločen čas so vključene v pripoznanje obveznosti iz najema skladno s planskimi ocenami. Običajno se predvideva

najemno obdobje 5 let, razen za poslovne prostore na strateških lokacijah, za katere poslovodstvo oceni drugačen (daljši) najemni rok. Najemi vozil in druge opreme so običajno sklenjeni za obdobje od 1 do 5 let. Več najemnih pogodb vključuje možnost podaljšanja in možnost odpovedi najema. O teh možnostih se dogovori poslovodstvo skladno s poslovnimi potrebami NLB Skupine. Najemnine v obdobjih, za katere velja možnost podaljšanja najema, so vključene v merjenje obveznosti iz najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Pogoji posameznega najema se dogovorijo za vsak primer posebej in vsebujejo različne pogoje. Razen zavez, ki v povezavi z najetimi sredstvi nudijo zaščito najemodajalcu, najemne pogodbe ne vključujejo nobenih drugih zavez. Najeta sredstva ne smejo biti uporabljena kot zavarovanje za najete kredite.

NLB Skupina ima v najemu tudi določeno opremo z dobo najema 12 mesecev ali manj in opremo majhne vrednosti. Za te najeme NLB Skupina uporablja izvzetje iz obveznosti pripoznanja za kratkoročne najeme in za najeme majhnih vrednosti. Najemnine za kratkoročne najeme in najeme predmetov majhne vrednosti se pripoznajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Za izračun neto sedanje vrednosti prihodnjih najemnin NLB Skupina kot diskontno stopnjo uporablja interno transferno ceno za depozite prebivalstva.

NLB Skupina in NLB nimata stroškov v zvezi s spremenljivimi najemninami in dobički ali izgubami, ki bi izhajale iz transakcij prodaje s povratnim najemom.

Analiza zapadlosti najemnih obveznosti je razkrita v pojasnilu 6.3.f).

b) NLB Skupina kot najemodajalec

Večina pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, se nanaša na pogodbe o finančnem in poslovnem najemu vozil ter na pogodbe o poslovnem najemu poslovnih prostorov in POS terminalov.

Največji del najemnih pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, so pogodbe o finančnem najemu. Večina pogodb o finančnem najemu je sklenjena za nepreklicno obdobje od 48 do 60 mesecev. S plačilom zadnjega obroka najemnine ob koncu pogodbe postane predmet najema last najemnika. Terjatve finančnega najema so zavarovane s predmetom najema. NLB Skupina nima pogodb o finančnem najemu s spremenljivimi najemninami, ki niso zajete pri merjenju čiste naložbe v najem.

Naložbene nepremičnine so dane v najem najemnikom po pogodbi o operativnem najemu z mesečnimi najemninami. NLB Skupina nima spremenljivih najemnin, odvisnih od indeksa ali stopnje. Naložbene nepremičnine se običajno oddajajo v najem za obdobje od 2 do 10 let. Nekatere pogodbe so sklenjene za nedoločen čas.

Popravki vrednosti kreditov vključujejo tudi popravke vrednosti za neizterljive terjatve iz finančnega najema, in sicer na dan 31. decembra 2022 znašajo 726 tisoč EUR (na dan 31. decembra 2021: 436 tisoč EUR).

Finančni najem

Kreditni strankam, ki niso banke, v NLB Skupini vključujejo terjatve iz finančnega najema.

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti terjatev iz najema – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

	v tisoč EUR	
NLB Skupina	2022	2021
Manj kot eno leto	70.629	36.465
Eno do dve leti	46.515	25.723
Dve do tri leta	39.899	21.276
Tri do štiri leta	29.423	16.435
Štiri do pet let	17.422	10.375
Več kot pet let	13.878	8.604
Skupaj nediskontirana terjatev iz najema	217.766	118.878
Nezasluženi finančni prihodki	(23.818)	(10.163)
Čista naložba v najem	193.948	108.715

NLB Skupina je v letu 2022 pripoznala prihodke iz obresti na terjatve iz najema v višini 6.607 tisoč EUR (2021: 3.452 tisoč EUR).

Poslovni najem

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti najemnin – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Manj kot eno leto	2.580	2.757	345	375
Eno do dve leti	1.657	1.396	343	348
Dve do tri leta	1.028	817	340	346
Tri do štiri leta	694	597	315	342
Štiri do pet let	488	430	315	301
Več kot pet let	1.314	1.211	1.224	1.029
Skupaj	7.761	7.208	2.882	2.741

V NLB Skupini prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 2.912 tisoč EUR (2021: 3.558 tisoč EUR), iz najemnin od premočnin pa 1.252 tisoč EUR (2021: 1.074 tisoč EUR). V NLB prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 459 tisoč EUR (2021: 567 tisoč EUR), iz najemnin od premočnin pa 475 tisoč EUR (2021: 471 tisoč EUR) (pojasnilo 4.8.).

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

a) Razčlenitev po vrstah naložb v odvisne družbe

NLB	v tisoč EUR	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Banke	813.362	696.538
Druge finančne organizacije	32.126	29.720
Nefinančne družbe	58.552	55.282
Skupaj	904.040	781.540

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2022:

	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. decembra 2022	Poslovni izid družbe v 2022	Udeležba NLB v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB v %	v tisoč EUR	
							Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v %
Strateške družbe								
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	265.844	37.874	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	106.937	16.613	99,87	99,87	99,87	99,87
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	96.237	19.281	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	113.844	32.402	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	90.608	11.436	97,34	97,35	97,34	97,35
Komercialna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	737.972	66.014	100	100	100	100
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	1.203	(148)	-	-	100	100
N Banka d.d., Ljubljana	Bančništvo	Slovenija	186.423	11.085	100	100	100	100
Privatinvest d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	123	(99)	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	12.598	8.404	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	19.578	810	100	100	100	100
NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje**	Finance	Severna Makedonija	529	(68)	-	-	100	100
NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd	Finance	Srbija	766	(390)	-	-	95,20	95,20
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	3.414	2.601	100	100	100	100
NLB DigIT d.o.o., Beograd	IT storitve	Srbija	2.368	(36)	100	100	100	100
Nestrategske družbe								
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji*	Finance	Slovenija	16.936	366	-	-	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	821	(434)	-	-	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	5.899	(91)	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	13.546	(3.255)	12,71	12,71	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	1.767	71	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd - Novi Beograd	Nepremičnine	Srbija	1.758	(90)	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd - Novi Beograd	Nepremičnine	Srbija	867	35	100	100	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	23.141	(184)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	994	66	-	-	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	19.974	162	-	-	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	1.467	153	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	31.591	(709)	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Finance	Črna gora	3.295	165	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	10.029	(2.213)	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	4	1	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	1.086	(646)	100	100	100	100

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

**51 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in 49 % lastništvo NLB Banka a.d., Skopje.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

231

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2021:

v tisoč EUR								
	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. decembra 2021	Poslovni izid družbe v 2021	Udeležba NLB v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB v %	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v %
Strateške družbe								
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	243.267	39.000	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	92.643	10.050	75,90	75,90	99,87	99,87
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97.149	18.180	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	98.856	24.436	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	87.838	10.012	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Srbija	77.918	4.293	100	100	100	100
Komercijalna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	634.643	34.818	86,70	88,28	86,70	88,28
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	1.345	4	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	14.966	8.969	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	16.342	(921)	100	100	100	100
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	814	436	100	100	100	100
Nestrategske družbe								
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji*	Finance	Slovenija	18.058	2.545	-	-	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Hrvaška	1.258	(94)	-	-	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	5.985	40	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Črna gora	16.802	(223)	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	19.966	154	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	1.319	(93)	-	-	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	1.696	44	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd - Novi Beograd	Nepremičnine	Srbija	1.844	(217)	100	100	100	100
SPV 2 d.o.o., Beograd - Novi Beograd	Nepremičnine	Srbija	831	9	100	100	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	2.197	850	100	100	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Hrvaška	1.025	5	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	32.259	188	100	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Finance	Črna gora	3.130	2.375	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	12.395	1.725	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	3	-	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	2.221	489	100	100	100	100

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

Spremembe lastniških deležev NLB Skupine v odvisnih družbah v letih 2022 in 2021 so pojasnjene v pojasnilu 3.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Podatki odvisnih družb s pomembnim deležem manjšinskih lastnikov pred izločenimi transakcijami z odvisnimi družbami:

	v tisoč EUR				
	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Priština		NLB Komercijalna banka, Beograd
	2022	2021	2022	2021	2021
Delež udeležbe manjšinskih lastnikov v kapitalu v %	13,03	13,03	17,62	17,62	13,30
Delež glasovalnih pravic manjšinskih lastnikov v %	13,03	13,03	17,62	17,62	11,72
Izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa					
Prihodki	94.624	87.864	58.296	51.509	156.710
Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta	37.874	39.000	32.402	24.436	34.818
Manjšinskih lastnikov	4.935	5.082	5.710	4.306	4.631
Drugi vseobsegajoči donos	(5.071)	(759)	(309)	(311)	(10.117)
Skupaj vseobsegajoči donos	32.803	38.241	32.093	24.125	24.701
Manjšinskih lastnikov	4.274	4.983	5.656	4.252	3.285
Plačane dividende manjšinskim lastnikom	1.332	3.222	3.014	4.160	-
Izkaz finančnega položaja					
Kratkoročna sredstva	826.723	719.846	563.629	446.182	1.859.605
Dolgoročna sredstva	1.020.798	1.050.742	520.009	484.363	2.305.644
Kratkoročne obveznosti	1.404.491	1.335.444	806.646	756.702	3.266.253
Dolgoročne obveznosti	177.186	191.877	163.148	74.987	264.353
Kapital	265.844	243.267	113.844	98.856	634.643
Manjšinskih lastnikov	34.639	31.698	20.063	17.421	84.408

Podatki za NLB Komercijalno banko, Beograd so prikazani samo za leto 2021, saj je v letu 2022, NLB postala 100 % lastnica odvisne družbe (pojasnilo 3.).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

b) Pridobitev N Banke d.d., Ljubljana

Na ravni Evropske centralne banke in Enotnega odbora za reševanje je bila 28. 02. 2022 sprejeta odločitev, da bančna skupina Sberbank Europe AG, ki je imela hčerinsko banko tudi v Sloveniji, prekine s poslovanjem. Hkrati je bilo sprejeto tudi prehodno obdobje oziroma kratkotrajni moratorij, v katerem se je za slovensko hčerinsko banko Sberbank banka d.d. poiskala rešitev za zagotovitev nemotenega poslovanja vsem njenim komitentom. Tako je z namenom ohranitve finančne stabilnosti v Sloveniji Enotni odbor za reševanje 1. marca 2022 v sodelovanju z Banko Slovenije sprejel shemo in sklep za reševanje Sberbank banke d.d., Ljubljana. Na podlagi tega sklepa je Banka Slovenije izdala odločbo z uporabo

instrumenta prodaje poslovanja na način, da se od imetnikov delnic prenesejo na prevzemnika vse delnice. V postopku iskanja novega lastnika Sberbank banke d.d., Ljubljana je bil sklenjen dogovor o prodaji z NLB, ki je s 1. marcem 2022 postala 100 % lastnica delnic banke. Na dan pridobitve je imela banka eno odvisno družbo v 100 % lasti in sicer Privatinvest d.o.o., ki ima med svojimi sredstvi vključene le nepremičnine, prejete kot unovčeno zavarovanje. Imela je tudi naložbo v Bankart d.o.o., Ljubljana, ki je v posamičnih računovodskih izkazih prevzete banke evidentirana kot finančno sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, na ravni NLB Skupine pa je to pridružena družba.

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

Kupnina za nakup banke je znašala 5.109 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o pogojnih plačilih ni. Denarna sredstva v pridobljenih družbah so na dan prevzema znašala 265.062 tisoč EUR, neto priliv denarnih sredstev je znašal 259.953 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med Izdatke pri naložbenju).

Sredstva in obveznosti, pripoznane ob pridobitvi, so naslednje:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	265.062
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.788
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	332
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	69.387
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	-
- dolžniški vrednostni papirji	12.819
- krediti bankam	2.489
- krediti strankam, ki niso banke	1.148.615
- druga finančna sredstva	3.465
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	11
Opredmetena sredstva	-
Opredmetena osnovna sredstva	10.905
- lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)	4.518
- pravica do uporabe sredstev	6.387
Naložbene nepremičnine	464
Neopredmetena sredstva	1.424
Terjatve za davek iz dohodka	46
Terjatve za odloženi davek	4.481
Druga sredstva	2.169
Skupaj sredstva	1.526.457
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.698
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-
- depoziti bank in centralnih bank	24.937
- krediti bank in centralnih bank	190.008
- depoziti strank, ki niso banke	1.072.411
- druge finančne obveznosti	30.155
Rezervacije (pojasnilo 5.16.)	21.896
Obveznosti za davek iz dohodka	2.249
Druge obveznosti	2.184
Skupaj obveznosti	1.348.538
Pridobljena neto opredeljiva sredstva	177.919
Dano nadomestilo	5.109
Izpogajani nakup (negativno dobro ime)	172.810

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

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

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

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

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

NLB je pridobila vse potrebne informacije za merjenje poštenih vrednosti, zato niso bili izmerjeni in pripoznani nobeni začasni zneski.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Tehnike vrednotenja, uporabljene za merjenje poštene vrednosti pridobljenih materialnih sredstev in obveznosti, so bile naslednje:

Pridobljena sredstva	Tehnika vrednotenja
Donosna posojila	<p><i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Ker gre za donosna posojila, je bilo predpostavljeno, da bodo odplačana z bodočimi denarnimi tokovi v skladu z amortizacijskimi načrti. Kreditno tveganje je bilo upoštevano pri posojilih, ki so v lokalnih računovodskih izkazih N Banke razvrščeni v stopnjo 2, z ustreznim zmanjšanjem prihodnjih denarnih tokov. Ocenjeno je bilo tudi tveganje predplačil pri potrošniških in stanovanjskih posojilih.</p> <p>Diskontne stopnje, uporabljene za določitev poštene vrednosti kreditov, temeljijo na podatkih, ki jih javno objavlja Banka Slovenije. Le-ti predstavljajo tržne obrestne mere in so zato najbolj primerni. Diskontne stopnje se razlikujejo glede na produkt, segment strank, ročnost in valuto.</p>
Nedonosna posojila	<p><i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Ker gre za nedonosna posojila, na splošno ni mogoče domnevati, da bodo poplačana z denarnimi tokovi iz rednega poslovanja stranke. Namesto tega je bilo uporabljeno načelo nedelujočega podjetja, pri čemer je bila kot pričakovani denarni tok upoštevana likvidacijska vrednost zavarovanja s premoženjem. Za oceno likvidacijske vrednosti zavarovanja, ki je bilo nato diskontirano za obdobje štirih let, z zahtevanim donosom 15 %, so bili uporabljeni ustrezni odbitki glede na starost ocen, vrsto zavarovanja, vrsto lokacije in vrsto nepremičnine.</p>
Dolžniški vrednostni papirji	<p>Poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščene na 1. raven hierarhije poštene vrednosti, so bile določene na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identičnega sredstva. Za potrebe vrednotenja dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščenih na 2. raven, je bil uporabljen na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Pri vrednotenju dolžniških vrednostnih papirjev so bile uporabljene vrednosti netveganih krivulj donosnosti ter pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni).</p>
Nepremičnine	<p>Pri ocenjevanju vrednosti nepremičnin so bili uporabljeni trije načini - na donosu zasnovan način, način tržnih primerjav in pristop preostale vrednosti zemljišča. Vsak način vrednotenja obravnava z različnih vidikov in upošteva podatke iz različnih virov. Najprimernejši način je odvisen od značilnosti in uporabe posamezne nepremičnine.</p> <p><i>Na donosu zasnovan način:</i> vrednost nepremičnine ocenjuje glede na znesek dohodka, ki ga lahko ustvari. Vrednost nepremičnine se izračuna s pretvorbo pričakovanega dohodka od nepremičnine v oceno sedanje vrednosti dohodka s pomočjo tržne kapitalizacije. Ta metoda se običajno uporablja za vrednotenje nepremičnin, ki ustvarjajo dohodek.</p> <p><i>Način tržnih primerjav:</i> vrednost nepremičnine ocenjuje s primerjavo vrednosti primerljivih nepremičnin, ki so bile nedavno prodane. Ta način se včasih poimenuje kot "način neposredne primerljive prodaje". Zanesljivost kazalnika, uporabljenega v tej metodi, je odvisna od kakovosti primerljivih podatkov, pridobljenih na trgu, in sposobnosti ocenjevalca, da opravi primerne in sprejemljive prilagoditve. Kadar prodajne transakcije niso na voljo, način tržnih primerjav morda ne bo rezultiral v zanesljivi oceni vrednosti.</p> <p><i>Pristop preostale vrednosti zemljišča:</i> je metoda za izračun vrednosti zemljišč za namene razvoja. Izvede se tako, da se od skupne vrednosti razvojnega projekta odštejejo vsi stroški, povezani z razvojnim projektom, vključno z dobičkom, vendar brez stroška zemljišča. Velja samo za zemljišča za namene razvoja in gradbena zemljišča.</p>
Pridobljene obveznosti	Tehnika vrednotenja
Depoziti	<p><i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Prihodnji denarni tokovi so bili diskontirani z uporabo tržnih obrestnih mer za vezane vloge. Kot diskontna stopnja so bile uporabljene povprečne obrestne mere za depozite, kot jih objavlja Banka Slovenije.</p>

Poštena vrednost pridobljenih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 1.148.615 tisoč EUR, od tega se 1.127.261 tisoč EUR nanaša na donosni portfelj in 21.354 tisoč EUR na nedonosnega. Slednji je bil pripoznan kot pridobljeno finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI). Bruto pogodbeni znesek donosnih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 1.135.072 tisoč EUR in za te kredite so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 8.552 tisoč EUR v izkazu poslovnega izida. Bruto pogodbeni znesek nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 49.641 tisoč EUR. Ob tem je pričakovati, da približno 23 mio EUR pogodbenih denarnih tokov ne bo zbranih.

Neposredno po pridobitvi so bile v izkazu poslovnega izida pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube za sredstva v skupini 1 v višini 8.900 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 1.691 tisoč EUR. Dodatno je bilo v konsolidiranih računovodskih izkazih NLB Skupine od pridobitve dalje pripoznanih 39.657 tisoč EUR prihodkov, 18.294 tisoč EUR dobička po davkih in 2.650 tisoč EUR druge vseobsegajoče izgube. Če bi bila pridobitev 1. januarja 2022, poslovodstvo ocenjuje, da bi konsolidirani prihodki (brez negativnega dobrega imena) znašali približno 960 mio EUR in konsolidirani dobiček leta (brez negativnega dobrega imena) približno 265 mio EUR. Natančen rezultat je težko oceniti zaradi spremenjenih okoliščin med letom, predvsem zaradi vpliva vojne v Ukrajini.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

c) Pridobitev NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd

NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana je v novembru 2022 pridobila 95,20-odstotni delež finančne družbe Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd.

Januarja 2023 se je Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd preimenovala v NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd.

Kupnina za nakup družbe je znašala 1.036 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o pogojnih plačilih ni. Denarna sredstva v pridobljeni družbi so na dan prevzema znašala 117 tisoč EUR, neto odliv denarnih sredstev je znašal 919 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med Izdatke pri naložbenju).

Sredstva in obveznosti, pripoznane ob pridobitvi, so naslednje:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	117
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- krediti bankam	171
- krediti strankam, ki niso banke	913
- druga finančna sredstva	5
Opredmetena sredstva	
Opredmetena osnovna sredstva	137
- lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)	137
Naložbene nepremičnine	302
Neopredmetena sredstva	20
Terjatve za davek iz dohodka	5
Druga sredstva	2
Skupaj sredstva	1.672
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- depoziti strank, ki niso banke	490
- druge finančne obveznosti	7
Rezervacije (pojasnilo 5.16.)	7
Druge obveznosti	8
Skupaj obveznosti	512
Pridobljena neto opredeljiva sredstva (100 %)	1.160
Zmanjšano: kapital manjšinskih lastnikov	56
Neto pridobljena sredstva (delež NLB Skupine)	1.104
Dano nadomestilo	1.036
Izpogajani nakup (negativno dobro ime)	68

NLB Skupina je pripoznala kapital manjšinskih lastnikov v Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd po sorazmernem deležu opredeljivih neto sredstev prevzete družbe.

Rezultat pridobitve v Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd je dobiček pri izpogajanem nakupu (negativno dobro ime) v višini 68 tisoč EUR, ki je pripoznan v izkazu poslovnega izida v postavki »Negativno dobro ime«.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

d) Prodaja Komercijalne banke a.d. Banja Luka

V decembru 2021 je Komercijalna banka a.d. Beograd prodala svojo odvisno družbo Komercijalna banka a.d. Banja Luka.

Sredstva in obveznosti, ki so bila ob prodaji odpravljena iz računovodskih izkazov NLB Skupine, so naslednja:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	75.699
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	36.599
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- krediti strankam, ki niso banke	131.928
- druga finančna sredstva	381
Opredmetena sredstva	
Opredmetena osnovna sredstva	2.438
- lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)	709
- pravica do uporabe sredstev	1.729
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	1.215
Neopredmetena sredstva (pojasnilo 5.10.)	228
Terjatve za davek iz dohodka	29
Druga sredstva	1.026
Skupaj sredstva	249.543
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- depoziti bank in centralnih bank	15.514
- depoziti strank, ki niso banke	172.900
- krediti strank, ki niso banke	25.120
- druge finančne obveznosti	2.289
Rezervacije	361
Obveznosti za odloženi davek	61
Druge obveznosti	277
Skupaj obveznosti	216.522
Neto sredstva odvisne banke	33.021
Skupaj kupnina od prodaje	22.000
Denar in denarni ustrezniki odvisne banke	(69.832)
Denarni odlivi pri prodaji	(47.832)
Kupnina od prodaje odvisne banke	22.000
Knjigovodska vrednost neto odtujenih sredstev	33.021
Prenos presežka iz prevrednotenja, merjenega po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v poslovni izid	1.723
Izguba od prodaje odvisne banke konsolidiranih računovodskih izkazih	(9.298)
- Manjšinskih lastnikov	(1.237)
- Lastnikov obvladujoče banke	(8.061)

Učinek prodaje Komercijalne banke a.d. Banja Luka je vključen v segment »Strateški tuji trgik«.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

237

e) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine				
Druge finančne organizacije	11.677	11.525	4.282	4.282
Nefinančne družbe	-	-	289	201
Skupaj	11.677	11.525	4.571	4.483

Pridružene družbe NLB Skupine

	v %					
	NLB Skupina			NLB		
	Dejavnost	Sedež	Udeležba v kapitalu	Delež glasovalnih pravic	Udeležba v kapitalu	Delež glasovalnih pravic
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kartično poslovanje	Slovenija	46,03	46,03	45,64	45,64
ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul	Nepremičnine	Slovenija	75,00	75,00	75,00	75,00

	v %					
	NLB Skupina			NLB		
	Dejavnost	Sedež	Udeležba v kapitalu	Delež glasovalnih pravic	Udeležba v kapitalu	Delež glasovalnih pravic
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kartično poslovanje	Slovenija	45,64	45,64	45,64	45,64
ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul	Nepremičnine	Slovenija	75,00	75,00	75,00	75,00

NLB v ARG-Nepremičnine, Horjul na podlagi družbene pogodbe med lastniki nima obvladujočega, temveč le pomemben vpliv, zato družbo računovodsko obravnava kot pridruženo družbo.

Knjigovodska vrednost deležev v pridruženih družbah, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine:

	v tisoč EUR	
	2022	2021
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	11.677	11.525
Delež NLB Skupine		
- v dobičku poslovnega leta	781	1.108
- v drugem vseobsegajočem donosu	121	(30)
- v vseobsegajočem donosu	902	1.078

Delež NLB Skupine v pridruženi družbi je bil v preteklih letih zmanjšan na nič, posledično v letu 2022 NLB Skupina ni pripoznala dobička v višini 94 tisoč EUR (2021: 88 tisoč EUR). Kumulativno nepripoznani delež izgub iz pridružene družbe na dan 31. decembra 2022 znaša 2.083 tisoč EUR (31. december 2021: 2.176 tisoč EUR).

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

Skupni podvigi NLB Skupine

	Dejavnost	Sedež	v %	
			2022	2021
			Delež glasovalnih pravic	Delež glasovalnih pravic
Skupina Prvi faktor, Ljubljana	Finance	Slovenija	50	50

Delež NLB Skupine v skupni podvig je bil v preteklih letih zmanjšan na nič, posledično v letu 2022 NLB Skupina ni pripoznala dobička v višini 429 tisoč EUR (2021: 435 tisoč EUR).

Kumulativno nepripoznani delež izgub iz skupnega podviga na dan 31. decembra 2022 znaša 14.396 tisoč EUR (31. december 2021: 14.825 tisoč EUR).

f) Gibanje naložb v pridružene družbe

	v tisoč EUR	
NLB Skupina	2022	2021
Stanje 1. januarja	11.525	7.988
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	11	-
Povečanje deleža v kapitalu	-	2.900
Delež v poslovnem rezultatu pred obdavčitvijo	827	1.339
Delež v davkih	(46)	(231)
Neto dobički/(izgube), pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	121	(30)
Prejete dividende	(761)	(441)
Stanje 31. decembra	11.677	11.525

5.13. Druga sredstva

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev (pojasnilo 6.1.I)	51.586	75.450	3.170	4.827
Nevračunani stroški	12.200	10.046	6.929	6.202
Zaloge	4.961	2.173	2.324	42
Terjatve za davke	1.509	1.826	417	621
Terjatve za dane predujme	2.287	1.726	321	161
Skupaj	72.543	91.221	13.161	11.853

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev NLB Skupine v višini 50.913 tisoč EUR (31. december 2021: 74.717 tisoč EUR) in NLB v višini 3.170 tisoč EUR (31. december 2021: 4.827 tisoč EUR), predstavljajo nepremičnine (pojasnilo 6.1.I).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

5.14. Gibanje popravkov vrednosti

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

NLB Skupina	v tisoč EUR								
	Stanje 1. januarja 2022	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2022	Poplačila odpisanih terjatev
Pojasnila				4.14.		4.14.		5.6.b), c), d)	4.14.
12-mesečne pričakovane kreditne izgube									
Kreditni bankam	198	1	-	(46)	-	5	3	161	-
Kreditni fizičnim osebam	18.336	(6)	19.708	(12.932)	(239)	6.521	(3)	31.385	-
Kreditni drugim strankam	50.961	6	(4.026)	18.487	(1)	(5.585)	(2)	59.840	-
Druga finančna sredstva	476	1	(263)	911	(72)	20	173	1.246	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene									
Kreditni fizičnim osebam	7.398	(4)	(12.893)	16.206	(18)	3.897	(4)	14.582	-
Kreditni drugim strankam	26.624	2	2.175	2.943	(1)	(493)	(20)	31.230	-
Druga finančna sredstva	36	(1)	13	1	(26)	12	3	38	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene									
Kreditni bankam	-	-	-	108	-	-	-	108	-
Kreditni fizičnim osebam	76.047	4	(6.815)	28.969	(21.199)	(751)	(448)	75.807	8.213
Kreditni drugim strankam	136.607	626	1.851	(9.912)	(27.759)	144	9.597	111.154	24.770
Druga finančna sredstva	5.714	(3)	250	1.556	(1.136)	(22)	1.391	7.750	346
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo									
Kreditni finančnim osebam	(157)	1	-	24	(219)	-	(148)	(499)	1.537
Kreditni drugim strankam	613	(2)	-	(11.136)	(244)	-	7.635	(3.134)	3.546
Druga finančna sredstva	(608)	-	-	(1.034)	-	-	1.827	185	12

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi N Banke v višini 187 tisoč EUR za kredite bankam, v višini 8.552 tisoč EUR za kredite strankam, ki niso banke, in v višini 95 tisoč EUR za druga finančna sredstva (pojasnili 4.14. in 5.12.b).

Druga gibanja se nanašajo predvsem na prihodke od poplačil nedonosnih izpostavljenosti NLB Komercialne Banke, Beograd in N Banke, ki so bile ob prevzemu pripoznane po pošteni vrednosti, brez pripadajočih popravkov vrednosti in na odhodke od nedonosnih izpostavljenosti pri NLB, začetno pripoznanih po pošteni vrednosti.

NLB Skupina	v tisoč EUR									
	Stanje 1. januarja 2021	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Prodaja odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2021	Poplačila odpisanih terjatev
Pojasnila				4.14.		4.14.			5.6.b), c), d)	4.14.
12-mesečne pričakovane kreditne izgube										
Kreditni bankam	141	-	-	9	-	48	-	-	198	-
Kreditni fizičnim osebam	25.044	5	14.152	(13.005)	(164)	(7.479)	(3)	(214)	18.336	-
Kreditni drugim strankam	49.475	20	4.036	2.476	(8)	(4.292)	31	(777)	50.961	-
Druga finančna sredstva	276	(2)	202	115	(54)	(70)	10	(1)	476	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene										
Kreditni fizičnim osebam	8.151	1	(8.554)	6.975	(35)	898	(3)	(35)	7.398	-
Kreditni drugim strankam	32.682	4	(3.515)	(240)	(231)	(1.960)	21	(137)	26.624	-
Druga finančna sredstva	30	-	-	7	(7)	9	(3)	-	36	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene										
Kreditni fizičnim osebam	61.305	14	(5.598)	25.606	(15.160)	7.868	2.135	(123)	76.047	7.449
Kreditni drugim strankam	195.623	587	(521)	8	(66.532)	1.641	6.226	(425)	136.607	42.272
Druga finančna sredstva	5.247	-	(202)	1.770	(847)	(112)	(142)	-	5.714	470
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo										
Kreditni finančnim osebam	-	1	-	(1.157)	(702)	-	1.701	-	(157)	-
Kreditni drugim strankam	1.319	-	-	(3.243)	(2.312)	-	4.849	-	613	-
Druga finančna sredstva	4	(1)	-	(602)	(9)	-	-	-	(608)	-

Druga gibanja se nanašajo predvsem na prihodke od poplačil nedonosnih izpostavljenosti Komercijalne Banke, Beograd, ki so bile ob prevzemu pripoznane po pošteni vrednosti, brez

pripadajočih popravkov vrednosti, in na odhodke od nedonosnih izpostavljenosti pri NLB, začetno pripoznanih po pošteni vrednosti.

NLB	v tisoč EUR									
	Stanje 1. januarja 2022		Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2022	Poplačila odpisanih terjatev	
Pojasnila				4.14.		4.14.		5.6.b), c), d)	4.14.	
12-mesečne pričakovane kreditne izgube										
Kreditni bankam	182	-	-	34	-	-	-	216	-	
Kreditni fizičnim osebam	3.503	7.665		(6.686)	(238)	1.916	1	6.161	-	
Kreditni drugim strankam	10.101	833		5.358	(1)	(1.440)	29	14.880	-	
Druga finančna sredstva	62	16		95	(17)	46	1	203	-	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene										
Kreditni fizičnim osebam	2.421	(6.808)		8.313	(15)	3.474	-	7.385	-	
Kreditni drugim strankam	1.787	1.192		(2.277)	(1)	100	(1)	800	-	
Druga finančna sredstva	1	-		2	(1)	-	-	2	-	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene										
Kreditni fizičnim osebam	31.497	(857)		9.321	(5.761)	(279)	365	34.286	2.536	
Kreditni drugim strankam	47.110	(2.025)		3.922	(11.178)	(94)	(7.835)	29.900	10.313	
Druga finančna sredstva	1.090	(16)		225	(491)	-	-	808	210	
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo										
Kreditni drugim strankam	838	-		4.801	-	-	(5.001)	638	-	
Druga finančna sredstva	6	-		(5)	-	-	-	1	-	

Druga gibanja se nanašajo predvsem na odhodke od nedonosnih izpostavljenosti, začetno pripoznanih po pošteni vrednosti.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

NLB	v tisoč EUR							
	Stanje 1. januarja 2021	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2021	Poplačila odpisanih terjatov
Pojasnila			4.14.		4.14.		5.6.b), c), d)	4.14.
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Kreditni bankam	155	-	27	-	-	-	182	-
Kreditni fizičnim osebam	8.973	3.881	(4.914)	(156)	(4.281)	-	3.503	-
Kreditni drugim strankam	16.664	4.740	(5.419)	(1)	(5.915)	32	10.101	-
Druga finančna sredstva	73	14	41	(12)	(57)	3	62	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene								
Kreditni fizičnim osebam	2.351	(2.181)	2.007	(27)	270	1	2.421	-
Kreditni drugim strankam	8.936	(2.651)	(2.715)	(3)	(1.799)	19	1.787	-
Druga finančna sredstva	2	-	(1)	-	-	-	1	-
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene								
Kreditni fizičnim osebam	22.855	(1.700)	8.779	(6.020)	7.566	17	31.497	2.597
Kreditni drugim strankam	83.593	(2.089)	(659)	(33.269)	349	(815)	47.110	8.682
Druga finančna sredstva	1.255	(14)	129	(280)	-	-	1.090	120
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo								
Kreditni drugim strankam	1.319	-	1.339	-	-	(1.820)	838	-
Druga finančna sredstva	4	-	2	-	-	-	6	-

Druga gibanja se nanašajo predvsem na odhodke od nedonosnih izpostavljenosti, začetno pripoznanih po pošteni vrednosti.

Neporavnani pogodbeni znesek za finančna sredstva, ki so bila odpisana v letu, ki se je končalo 31. decembra 2022, in so še vedno v postopku izterjave, znaša za NLB Skupino 29.654 tisoč EUR

31. december 2021: 76.252 tisoč EUR) in za NLB 9.949 tisoč EUR (31. december 2021: 8.136 tisoč EUR), od tega 1.730 tisoč EUR na NLB Skupini (31. december 2021: 2.251 tisoč EUR) in 1.140 tisoč EUR na NLB (31. december 2021: 1.265 tisoč EUR) predstavljajo terjatve za obresti, ki pred odpisom niso bile nikoli pripoznane v izkazu poslovnega izida.

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

NLB Skupina	v tisoč EUR						
	Stanje 1. januarja 2022	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2022
Pojasnila				4.14.	4.14.		5.4.a), 5.6.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube							
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	3.253	(2)	-	158	104	6	3.519
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.148	5	(25)	(2.049)	(67)	17	9.029
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene							
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	52	1	-	271	(59)	-	265
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	70	-	(803)	739	12	52	70
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene							
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	828	5.235	-	(84)	6.777

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi N Banke v višini 60 tisoč EUR za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, in v višini 5 tisoč EUR za dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnili 4.14. in 5.12.b).

Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se nanašajo predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga (pojasnilo 5.4.).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

								v tisoč EUR
NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2021	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Prodaja odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2021
Pojasnila				4.14.	4.14.			5.4.a), 5.6.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	3.685	1	(32)	997	(1.400)	2	-	3.253
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8.656	2	-	81	2.731	18	(340)	11.148
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	-	-	32	16	4	-	-	52
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	28	-	-	24	18	-	-	70
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	-	-	-	798

								v tisoč EUR
NLB	Stanje 1. januarja 2022	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2022		
Pojasnila			4.14.	4.14.				5.4.a), 5.6.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.826	-	119	42	3	1.990		
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.203	(25)	(192)	32	4	2.022		
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(803)	751	-	52	-		
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	828	5.235	-	(84)	6.777		

Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se nanašajo predvsem na oslabilve ruskega javnega dolga (pojasnilo 5.4.).

								v tisoč EUR
NLB	Stanje 1. januarja 2021	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2021			
Pojasnila			4.14.					5.4.a), 5.6.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.841	456	(473)	2	1.826			
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.343	(22)	(126)	8	2.203			
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	-	-	-	798			

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

c) Pojasnilo, kako so znatne spremembe bruto knjigovodske vrednosti finančnih instrumentov prispevale k spremembam popravka vrednosti za izgubo

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov bankam

	v tisoč EUR				
	NLB Skupina			NLB	
	2022		2021	2022	2021
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube
Stanje 1. januarja	140.881	-	197.146	199.469	158.475
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	74	-	(7)	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b), c)	2.660	-	-	-	-
Zmanjšanja/Povečanja	75.516	-	(61.245)	150.644	41.094
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	4.103	-	4.987	728	(100)
Prenosi	(108)	108	-	-	-
Stanje 31. decembra	223.126	108	140.881	350.841	199.469

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov fizičnim osebam

Fizične osebe	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj
	Stanje 1. januarja 2022	5.372.551	120.235	128.285	5.621.071	2.570.925	66.035	57.396
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	672	(12)	8	668	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	411.068	-	6.583	417.651	-	-	-	-
Prenosi	(106.876)	78.073	28.803	-	(46.023)	35.084	10.939	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	746.532	(8.179)	(12.059)	726.294	396.545	596	(2.932)	394.209
Odpisi	(239)	(18)	(21.199)	(21.456)	(238)	(15)	(5.761)	(6.014)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	(746)	34	12	(700)	1.698	44	38	1.780
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(85)	(12)	13	(84)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2022	6.422.877	190.121	130.446	6.743.444	2.922.907	101.744	59.680	3.084.331

Fizične osebe	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Skupaj
	Stanje 1. januarja 2021	4.777.413	132.987	117.193	5.027.593	2.295.630	64.675	51.644
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1.268	(8)	26	1.286	-	-	-	-
Prenosi	(39.411)	4.604	34.807	-	(17.729)	5.230	12.499	-
Povečanja/(Zmanjšanja)	666.437	(16.708)	(8.010)	641.719	291.509	(3.888)	(764)	286.857
Odpisi	(164)	(35)	(15.160)	(15.359)	(156)	(27)	(6.020)	(6.203)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	1.930	27	32	1.989	1.671	45	37	1.753
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(31)	(6)	(2)	(39)	-	-	-	-
Prodaja odvisne družbe	(34.891)	(626)	(601)	(36.118)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	5.372.551	120.235	128.285	5.621.071	2.570.925	66.035	57.396	2.694.356

V letu 2022 so se popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam na ravni NLB Skupine povečali za 19.993 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 10.411 tisoč EUR na ravni NLB. Glavni razlogi za to povečanje so spremenjeni parametri tveganja, ki so povečali popravke vrednosti za 9.667 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 5.111 tisoč EUR na ravni NLB, ter povečanje bruto knjigovodske vrednosti. Na ravni NLB Skupine se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 1.122.373 tisoč EUR, predvsem zaradi

povečane izpostavljenosti in pridobitve odvisnih družb, na ravni NLB pa se je povečala za 389.975 tisoč EUR.

Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b) je k bruto knjigovodski vrednosti kreditov fizičnim osebam na ravni NLB Skupine prispevala 417.651 tisoč EUR.

V letu 2021 so se popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam

povečali za 7.281 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 3.242 tisoč EUR na ravni NLB. Ne glede na to, da se je bruto knjigovodska vrednost povečala predvsem v skupini 1 zaradi novih izpostavljenosti, je bilo povečanje popravkov vrednosti vidno predvsem v skupini 3. Glavni razlog za to povečanje so spremenjeni parametri tveganja, ki so povečali popravke vrednosti kreditov fizičnim osebam v skupini 3 za 7.868 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 7.566 tisoč EUR na ravni NLB.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov drugim strankam

Druge stranke	NLB Skupina				NLB				v tisoč EUR
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	
	Stanje 1. januarja 2022	4.630.485	412.184	239.354	5.282.023	2.351.275	123.304	72.637	2.547.216
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1.189	87	893	2.169	-	-	-	-	
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b), c)	716.577	-	15.300	731.877	-	-	-	-	
Prenosi	(154.654)	123.967	30.687	-	34.662	(37.337)	2.675	-	
Povečanja/(Zmanjšanja)	835.299	(112.477)	(56.944)	665.878	572.648	(34.158)	(13.056)	525.434	
Odpisi	(1)	(1)	(27.759)	(27.761)	(1)	(1)	(11.178)	(11.180)	
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	(639)	(106)	41	(704)	1.871	98	55	2.024	
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	29	17	12	58	-	-	-	-	
Stanje 31. decembra 2022	6.028.285	423.671	201.584	6.653.540	2.960.455	51.906	51.133	3.063.494	

Druge stranke	NLB Skupina				NLB				v tisoč EUR
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	
	Stanje 1. januarja 2021	4.219.862	427.166	317.519	4.964.547	1.982.033	193.835	119.733	2.295.601
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1.220	82	852	2.154	-	-	-	-	
Prenosi	(110.801)	85.364	25.437	-	(13.004)	11.931	1.073	-	
Povečanja/(Zmanjšanja)	608.913	(98.209)	(34.880)	475.824	379.138	(82.687)	(15.037)	281.414	
Odpisi	(8)	(231)	(66.532)	(66.771)	(1)	(3)	(33.269)	(33.273)	
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	3.620	235	159	4.014	3.109	228	137	3.474	
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(17)	(6)	(201)	(224)	-	-	-	-	
Prodaja odvisne družbe	(92.304)	(2.217)	(3.000)	(97.521)	-	-	-	-	
Stanje 31. decembra 2021	4.630.485	412.184	239.354	5.282.023	2.351.275	123.304	72.637	2.547.216	

V letu 2022 se je bruto knjigovodska vrednost kreditov drugim strankam povečala za 1.371.517 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 516.278 tisoč EUR na ravni NLB, predvsem v skupini 1 zaradi pridobitve odvisnih družb in povečane izpostavljenosti. Ne glede na to so se popravki vrednosti zmanjšali za 11.968 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 12.631 tisoč EUR na ravni NLB, predvsem v skupini 3. Glavni razlog za zmanjšanje so bili odpisi v višini 27.761 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 11.180 tisoč EUR na ravni NLB.

V letu 2021 se je bruto knjigovodska vrednost kreditov drugim strankam povečala za 317.476 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 251.615 tisoč EUR na ravni NLB, predvsem v skupini 1 zaradi povečane izpostavljenosti. Ne glede na to so se popravki vrednosti zmanjšali (za 63.588 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 50.195 tisoč EUR na ravni NLB), pri čemer so glavni

razlogi odpisi (66.771 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 33.273 tisoč EUR na ravni NLB) in spremembe parametrov tveganja (zmanjšanje popravkov vrednosti za 4.611 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 7.365 tisoč EUR na ravni NLB).

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov drugih finančnih sredstev

V letu 2022 se je bruto knjigovodska vrednost drugih finančnih sredstev povečala (za 58.402 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 21.855 tisoč EUR na ravni NLB), pri čemer se večji del tega povečanja nanaša na terjatve iz kartičnega poslovanja in na terjatve iz naslova prodaje vrednostnih papirjev. Te terjatve so po naravi kratkoročne, zato niso bistveno prispevale k povečanju popravkov vrednosti. Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev so se v letu 2022 povečali le za 2.808 tisoč EUR na ravni NLB Skupine, na ravni NLB pa znižali za 140

tisoč EUR. Glavni razlog za to zmerno povečanje na ravni NLB Skupine in znižanje na ravni NLB so bili odpisi (1.234 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 509 tisoč EUR na ravni NLB).

V letu 2021 so se popravki vrednosti drugih finančnih sredstev na ravni NLB Skupine gibali v skladu z bruto knjigovodsko vrednostjo in se povečali za 673 tisoč EUR. Na ravni NLB se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 37.724 tisoč EUR, pri čemer se večina tega povečanja nanaša na terjatve z zelo kratko zapadlostjo (od tega 20.492 tisoč EUR na terjatve do odvisne družbe za dividende, za katere je bil sklep o izplačilu sprejet v letu 2021). Zato so se popravki vrednosti v letu 2021 nekoliko zmanjšali (za 177 tisoč EUR), glavni razlog so bili odpisi v višini 292 tisoč EUR.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganja
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina				NLB	
	2022		2021		2022	2021
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube
Stanje 1. januarja	1.713.711	7.220	1.506.772	-	1.438.250	1.279.721
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	(187)	9	74	11	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	12.819	-	-	-	-	-
Povečanja	411.723	-	769.067	-	310.394	639.735
Zmanjšanja	(226.884)	-	(564.041)	-	(146.939)	(486.630)
Neto prihodki od obresti	16.792	-	13.144	-	11.431	9.504
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	1.030	-	1.348	-	1.136	1.364
Drugo	(14.834)	-	(5.444)	-	(14.834)	(5.444)
Prenosi	-	-	(7.209)	7.209	-	-
Stanje 31. decembra	1.914.170	7.229	1.713.711	7.220	1.599.438	1.438.250

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	112-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj
Stanje 1. januarja 2022	3.396.101	184	798	3.397.083	1.526.972	-	798	1.527.770
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	1.370	-	-	1.370	-	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	53.223	-	-	53.223	-	-	-	-
Povečanja	1.699.839	-	-	1.699.839	290.245	-	-	290.245
Zmanjšanja	(2.171.808)	(13.750)	-	(2.185.558)	(443.781)	(13.731)	-	(457.512)
Neto prihodki od obresti	38.554	38	(121)	38.471	10.929	38	(121)	10.846
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	2.054	973	77	3.104	3.434	973	77	4.484
Prenosi	(20.303)	12.720	7.583	-	(20.303)	12.720	7.583	-
Stanje 31. decembra 2022	2.999.030	165	8.337	3.007.532	1.367.496	-	8.337	1.375.833

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	112-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj
Stanje 1. januarja 2021	3.407.394	203	798	3.408.395	1.639.915	-	798	1.640.713
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	1.204	-	-	1.204	-	-	-	-
Povečanja	1.455.823	-	-	1.455.823	219.733	-	-	219.733
Zmanjšanja	(1.481.974)	(19)	-	(1.481.993)	(352.824)	-	-	(352.824)
Neto prihodki od obresti	40.310	-	-	40.310	11.696	-	-	11.696
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	8.367	-	-	8.367	8.452	-	-	8.452
Prodaja odvisne družbe	(35.023)	-	-	(35.023)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2021	3.396.101	184	798	3.397.083	1.526.972	-	798	1.527.770

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

5.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Depoziti bank in centralnih bank	106.414	71.828	212.656	109.329
Kreditni bank in centralnih bank	198.609	858.531	57.292	873.479
Depoziti strank, ki niso banke	20.027.726	17.640.809	10.984.411	9.659.605
Kreditni strank, ki niso banke	82.482	74.051	216	406
Izdani vrednostni papirji	815.990	288.519	815.990	288.519
Druge finančne obveznosti	294.463	206.878	164.567	102.527
Skupaj	21.525.684	19.140.616	12.235.132	11.033.865

a) Depoziti bank in centralnih bank in strank, ki niso banke

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vloge na vpogled				
- bank in centralnih bank	86.892	56.427	193.523	94.323
- strank, ki niso banke	17.386.022	15.319.112	10.268.908	8.982.546
- države	421.770	401.295	151.251	109.228
- finančne organizacije	306.836	303.858	254.948	265.900
- gospodarstvo	4.374.028	3.653.713	2.241.793	1.870.118
- fizične osebe	12.283.388	10.960.246	7.620.916	6.737.300
Prejeti depoziti				
- bank in centralnih bank	19.522	15.401	19.133	15.006
- strank, ki niso banke	2.641.704	2.321.697	715.503	677.059
- države	91.662	95.062	42.049	34.801
- finančne organizacije	237.758	125.310	95.637	71.582
- gospodarstvo	646.944	380.815	282.560	229.093
- fizične osebe	1.665.340	1.720.510	295.257	341.583
Skupaj	20.134.140	17.712.637	11.197.067	9.768.934

b) Krediti bank in centralnih bank in strank, ki niso banke

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Kreditni				
- bank in centralnih bank	198.609	858.531	57.292	873.479
- strank, ki niso banke	82.482	74.051	216	406
- države	21.535	20.607	-	-
- finančne organizacije	60.731	52.958	-	-
- gospodarstvo	216	486	216	406
Skupaj	281.091	932.582	57.508	873.885

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2022 izkazujeta 96.878 tisoč EUR odobrenih nečrpanih kreditov (31. december 2021: 94.115 tisoč EUR).

V juniju 2021 je Banka z najemom triletno kreditne tranše v višini 750.000 tisoč EUR sodelovala na 8. operaciji ECB CUODR III. Knjigovodska vrednost kredita na dan 31. decembra 2021 je znašala 746.021 tisoč EUR, v juniju 2022 pa je bil le-ta predčasno vrnjen.

V decembru 2021 je N Banka z najemom triletno kreditne tranše v višini 93.000 tisoč EUR sodelovala na 10. operaciji ECB CUODR III. V decembru 2022 je N Banka predčasno vrnila del kredita v višini 30.000 tisoč EUR. Knjigovodska vrednost kredita na dan 31. decembra 2022 znaša 62.755 tisoč EUR (92.850 tisoč EUR na dan pridobitve banke).

NLB Skupina obračunava kredit v skladu z zahtevami MSRP 9 in pripoznava obrestne prihodke z uporabo pričakovane efektivne obrestne mere (pojasnilo 4.1.). Pričakovana efektivna obrestna mera je bila ocenjena na podlagi pričakovanja doseganja praga kreditne uspešnosti, v primeru NLB pa je bilo upoštevano tudi pričakovano predčasno poplačilo. Ker je bil prag kreditne uspešnosti v obeh bankah dosežen, zaradi popravljene ocene izpolnjevanja kriterijev primernosti ni prišlo do sprememb ocen plačil. NLB Skupina teh posojil ne obravnava kot posojila po obrestnih merah, nižjih od tržnih, saj so bile te ciljne operacije dolgoročnejšega refinanciranja na voljo vsem bankam pod enakimi pogoji.

c) Dolžniški vrednostni papirji

				v tisoč EUR			
NLB Skupina in NLB				31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost
Podrejene obveznice							
	EUR	06. 05. 2029	4,20 % do 06. 05. 2024, potem 5Y MS + 4,159 % p.a.	45.941	45.000	45.903	45.000
	EUR	19. 11. 2029	3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5Y MS + 3,833 % p.a.	119.677	120.000	119.577	120.000
	EUR	05. 02. 2030	3,40 % do 05. 02. 2025, potem 5Y MS + 3,658 % p.a.	123.106	120.000	123.039	120.000
	EUR	28. 11. 2032	10,75 % do 28. 11. 2027, potem 5Y MS + 8,298 % p.a.	220.054	225.000	-	-
Skupaj podrejene obveznice				508.778	510.000	288.519	285.000
Senior Preferred obveznice							
	EUR	19. 07. 2025	6 % do 19. 07. 2024, potem 1Y MS + 4,835 % p.a.	307.212	300.000	-	-
Skupaj Senior Preferred obveznice				307.212	300.000	-	-
Skupaj dolžniški vrednostni papirji				815.990	810.000	288.519	285.000

Vse izdane podrejene obveznice predstavljajo nekonvertibilne instrumente dodatnega kapitala (pojasnilo 5.23.). Podrejene obveznosti iz instrumentov dodatnega kapitala se v primeru stečaja ali likvidacije izdajatelja poplačajo:

a. po poplačilu vseh nepodrejenih obveznosti izdajatelja in morebitnih podrejenih terjatev, za katere je določeno, da se poplačajo pred instrumenti dodatnega kapitala;

b. hkrati in sorazmerno z obveznostmi iz naslova drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala ali imajo pri poplačilu isti vrstni red kot instrumenti dodatnega kapitala; in

c. pred obveznostmi iz naslova delnic in drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala ali imajo pri poplačilu isti vrstni red.

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev

					v tisoč EUR	
NLB Skupina in NLB	Podrejene obveznice		Senior Preferred obveznice		2022	2021
	2022	2021	2022	2021		
Stanje 1. januarja	288.519	288.321	-	-	-	-
Denarne postavke:	207.523	(10.350)	299.029	-	-	-
- novo izdane	217.873	-	299.029	-	-	-
- poplačila obresti	(10.350)	(10.350)	-	-	-	-
Nedenarne postavke:	12.736	10.548	8.183	-	-	-
- razmejene obresti	12.736	10.548	8.183	-	-	-
Stanje 31. decembra	508.778	288.519	307.212	-	-	-

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

d) Druge finančne obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznosti za neizvršena izplačila	70.232	57.934	16.281	5.940
Obveznosti po plačilnih karticah	72.148	27.325	54.920	24.638
Obveznosti do dobaviteljev	19.608	17.514	13.455	12.049
Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)	23.840	24.324	3.349	3.256
Vnaprej vračunani stroški	33.574	25.852	15.898	12.909
Obveznosti za opravnine	751	1.609	633	1.504
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	224	297	205	202
Druge finančne obveznosti	74.086	52.023	59.826	42.029
Skupaj	294.463	206.878	164.567	102.527

Druge finančne obveznosti v višini 24.788 tisoč EUR (31. december 2021: 23.495 tisoč EUR) se nanašajo na obveznost, pripoznano v skladu z Zakonom za zaščito vrednosti kapitalске naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d.,

Ljubljana (pojasnilo 5.16.a). Preostalo stanje pa vključuje še obveznosti do zavarovalnic, obveznosti za prejete finančne spodbude EIB, obveznosti za prejete varščine in obveznosti za nakup vrednostnih papirjev.

5.16. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.24.a)	37.609	33.441	20.299	20.560
Skupina 1	18.826	12.912	8.156	3.909
Skupina 2	1.953	1.640	378	141
Skupina 3	16.830	18.889	11.765	16.510
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	18.026	21.447	11.876	14.206
Rezervacije za reorganizacijo	21.036	19.217	7.288	11.131
Rezervacije za pravna tveganja	43.209	45.288	3.584	3.466
Druge rezervacije	2.772	11	2.169	-
Skupaj	122.652	119.404	45.216	49.363

Rezervacije za prevzete obveznosti predstavljajo pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, rezervacije za ugodnosti

zaposlenih se pripoznajo v skladu z MRS 19, vse ostale rezervacije pa v skladu z MRS 37.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Pravna tveganja

Rezervacije za pravna tveganja so oblikovane na podlagi ocene verjetnega izida sodnih postopkov. Proti NLB Skupini je na dan 31. decembra 2022 vloženi 41 (31. december 2021: 38) materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov v skupni višini 462.564 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2021: 404.001 tisoč EUR). Na dan 31. decembra 2022 je proti NLB vloženi 17 materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov (31. december 2021: 16) v skupni višini 219.847 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2021: 180.077 tisoč EUR).

Največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB, ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni filiali Zagreb, ki so bile prenesene na ti dve banki in znašajo v približnem glavničnem znesku 173,4 mio EUR (preračunano

po stanju na dan 31. decembra 2022). Zaradi dolgotrajnosti postopkov skupni znesek obresti že presega glavnico. NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Ključna razloga, da NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, sta, da je bila ustanovljena šele z ustavnim zakonom 27. julija 1994 (NLB v času, ko so bile vloge položene pri LB Glavni filiali Zagreb, še ni obstajala) in da NLB ni prevzela nobenih obveznosti iz tega naslova. Poleg tega gre za sukcesijsko vprašanje nekdanje Jugoslavije, saj sta se vladi Republike Slovenije in Republike Hrvaške z Memorandumom o soglasju, ki je bil podpisan leta 2013, dogovorili, da se rešitev za prenesene devizne vloge Ljubljanske banke na Hrvaškem (LB) najde na podlagi Sporazuma o vprašanih nasledstva ter da bo Republika Hrvaška do dokončne rešitve tega vprašanja zagotovila ustavev vseh sodnih postopkov, ki sta jih v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami začeli PBZ in ZaBa.

Kljub dogovoru v Memorandumu o soglasju (Memorandum) o ustavitvi začeti sodnih postopkov je v šestih postopkih, kot je podrobneje obrazloženo spodaj, drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu odločilo v korist tožeče stranke. V štirih primerih je NLB vložila ustavno tožbo na Ustavno sodišče Republike Hrvaške potem, ko je bila neuspešna z izrednim pravnim sredstvom pred Vrhovnim sodiščem Republike Hrvaške, v dveh pa je vložila izredno pravno sredstvo na Vrhovno sodišče Republike Hrvaške.

Nasprotno z zgoraj navedenimi odločitvami sodišča pa je bil v enem izmed primerov tožbeni zahtev PBZ pravnomočno končan v korist NLB. Revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške, ki jo je vložila tožeča stranka, je Vrhovno sodišče 16. junija 2015 zavrnilo.

V drugih primerih, glede katerih tečejo zgoraj opisani postopki, še niso bile izdane pravnomočne sodne odločbe.

V spodnji tabeli so povzeti zneski, kot izhajajo iz pravnomočnih sodnih odločb (brez pripadajočih zamudnih obresti):

Datum sodbe	Tožeča stranka	Glavnični znesek	Stroški postopka	Izvedeni ukrepi s strani NLB
Maj 2015	PBZ	254,76 EUR	15.781,25 HRK	Vložitev ustavne tožbe, saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 21. 5. 2018 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.
April 2018	PBZ	222.426,39 EUR	253.283,37 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča RH v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 5. 10. 2021 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.
September 2017	ZaBa	492.430,53 EUR	748.583,75 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča RH v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 5. 10. 2021 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.
November 2017	PBZ	220.115,98 EUR	688.268,12 HRK	NLB sodbe spodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jih bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.
December 2018	PBZ	3.855.173,35 SEK	679.926,08 HRK	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča Republike Hrvaške v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško.
Marec 2019	PBZ	9.185.141,76 USD	3.198.760,00 HRK	NLB sodbo izpodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jo bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Skupščina NLB je podala navodila Upravi za ravnanje v primeru obstoječih in morebitnih bodočih pravnomočnih sodnih odločb hrvaških sodišč proti LB in NLB v zvezi s prenesenimi starimi deviznimi vlogami, še posebej, da NLB prostovoljno ne poravnava dosojenih zneskov, in podala dodatne usmeritve glede uporabe pravnih sredstev in glede upravljanja premoženja s tega vidika.

Dne 19. julija 2018 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel Zakon za zaščito vrednosti kapitalne naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: ZVKNNLB), ki je začel veljati 14. avgusta 2018. V skladu z ZVKNNLB Sklad za nasledstvo, javni sklad (v nadaljevanju: Sklad) nadomesti NLB zneske, ki so prisilno izterjani od nje na podlagi pravnomočnih sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške, ki se nanašajo na prenesene devizne vloge, in sicer znesek glavnice, pripadajočih obresti, sodnih, odvetniških in drugih stroškov nasprotne stranke, stroškov prisilnega poplačila in zneske pripadajočih obresti od navedenega, ne pa tudi lastnih stroškov NLB ali razlike med knjižno vrednostjo njenega premoženja, prodanega v postopkih izvršbe, in ceno, doseženo za to premoženje v postopkih izvršbe. Prav tako se ne nadomestijo zneski, ki jih NLB plača prostovoljno. V skladu z ZVKNNLB in pogodbo med NLB in Skladom, kot jo predvideva ZVKNNLB (ki je bila sklenjena 14. avgusta 2018), mora NLB aktivno nasprotovati zahtevkom, postavljenim v sodnih

postopkih zoper njo v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, ter zoper za NLB neugodne sodne odločbe izkoristiti vsa smiselna pravna sredstva ter še naprej nadaljevati z aktivnim izpodbijanjem sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, na podlagi katerih je prišlo do prisilne izpolnitve, zaradi katere je na podlagi ZVKNNLB prišlo do nadomestitve od NLB prisilno izterjanih zneskov. V zgoraj opisanem primeru sodbe iz maja 2015 je Sklad NLB že povrnil znesek, ki je bil prisilno izterjan od NLB.

Vsi postopki, vezani na terjatve PBZ in ZaBa, ter pogled NLB na to zadevo so bili obravnavani tudi z ECB kot nadzornikom obeh hrvaških bank.

Rezervacije za pravna tveganja iz tožbenih zahtevkov PBZ in ZaBa niso oblikovane, saj NLB na podlagi dejanske in pravne presoje meni, da je več možnosti, da bodo sodni postopki zaključeni v korist NLB kot nasprotno.

V zvezi z negativno sodbo NLB Skupina v računovodskih izkazih ni pripoznala negativnega učinka na rezultat glede na zaščito, ki jo zagotavlja ZVKNNLB. Za končne sodbe je NLB Skupina pripoznala obveznosti in s tem povezana sredstva, ki trenutno znašajo približno 22 mio EUR. Vključene so med druga finančna sredstva (pojasnilo 5.6.d) in druge finančne obveznosti (pojasnilo 5.15.d).

Zakon o švicarskih frankih

Državni zbor Republike Slovenije je 2. februarja 2022 sprejel Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih (v nadaljevanju Zakon o CHF), ki je glede posojilnih pogodb v švicarskih frankih, sklenjenih med bankami, ki poslujejo v Sloveniji (vključno z NLB), v vlogi posojilodajalk in fizičnimi osebami kot posojilorejmalci, v obdobju med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010, določal, da se za omejitev menjalnega tečaja med švicarskimi franki in evrom določi 10-odstotna valutna kapica (»valutna kapica«), ki bi se uporabljala od sklenitve katerekoli od zadevnih posojilnih pogodb, posojilodajalec pa bi moral posameznemu posojilorejmalcu povrniti morebitno preplačilo skupaj z zamudnimi obrestmi.

28. februarja 2022 so banke na Ustavno sodišče Republike Slovenije vložile pobudo za začetek postopka za oceno ustavnosti Zakona o CHF in predlog za njegovo začasno zadržanje izvrševanja. Ustavno sodišče Republike Slovenije je 10. marca 2022 sprejelo sklep, da se izvajanje Zakona o CHF v celoti zadrži, nato pa je dne 17. novembra 2022 izdalo odločbo, s katero je razveljavilo Zakon o CHF. Odločba Ustavnega sodišča Republike Slovenije o razveljavitvi Zakona o CHF je bila objavljena v Uradnem listu dne 16. decembra 2022.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

b) Rezervacije za prevzete obveznosti

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

NLB Skupina	v tisoč EUR							Stanje 31. decembra 2022
	Stanje 1. januarja 2022	Tečajne razlike na otvortivna stanja odvisnih družb	Pridobitev odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	
Pojasnila			5.12.b)		4.13.	4.13.		5.16.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Prevzete obveznosti	12.912	2	921	740	1.468	2.765	18	18.826
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene								
Prevzete obveznosti	1.640	(1)	-	(55)	291	76	2	1.953
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene								
Prevzete obveznosti	18.889	(1)	180	(685)	(1.462)	(88)	(3)	16.830
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo								
Prevzete obveznosti	4.344	-	180	(11)	(444)	-	26	4.095

NLB Skupina	v tisoč EUR							Stanje 31. decembra 2021
	Stanje 1. januarja 2021	Tečajne razlike na otvortivna stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Prodaja odvisne družbe	
Pojasnila				4.13.	4.13.		5.12.d)	5.16.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Prevzete obveznosti	15.796	1	1.388	(1.337)	(2.810)	(4)	(122)	12.912
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene								
Prevzete obveznosti	2.767	-	(730)	(358)	(37)	4	(6)	1.640
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene								
Prevzete obveznosti	23.611	1	(659)	(4.239)	277	48	(150)	18.889
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo								
Prevzete obveznosti	5.057	-	-	(755)	-	42	-	4.344

NLB	v tisoč EUR						Stanje 31. decembra 2022
	Stanje 1. januarja 2022	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja		
Pojasnila			4.13.	4.13.		5.16.a)	
12-mesečne pričakovane kreditne izgube							
Prevzete obveznosti	3.909	570	(229)	3.910	(4)	8.156	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene							
Prevzete obveznosti	141	60	192	(15)	-	378	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene							
Prevzete obveznosti	16.510	(630)	(4.146)	6	25	11.765	
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo							
Prevzete obveznosti	4.041	(11)	(1.179)	-	25	2.876	

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

							v tisoč EUR
NLB	Stanje 1. januarja 2021	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2021	
Pojasnila			4.13.	4.13.		5.16.a)	
12-mesečne pričakovane kreditne izgube							
Prevzete obveznosti	7.510	530	(1.451)	(2.683)	3	3.909	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE							
Prevzete obveznosti	732	(123)	(340)	(129)	1	141	
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE							
Prevzete obveznosti	20.301	(407)	(3.698)	273	41	16.510	
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo							
Prevzete obveznosti	3.808	-	186	-	47	4.041	

Gibanje pogodbenih vrednosti prevzetih obveznosti na zunajbilanci

									v tisoč EUR
	NLB Skupina				NLB				
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	
Stanje 1. januarja 2022	3.027.971	97.536	38.998	3.164.505	1.913.572	49.102	26.903	1.989.577	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	541	24	4	569	-	-	-	-	
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	277.325	-	447	277.772	-	-	-	-	
Povečanja/(Zmanjšanja)	543.028	(14.927)	(18.212)	509.889	477.730	(8.465)	(11.491)	457.774	
Tečajne razlike	703	16	6	725	631	16	6	653	
Prenosi	(6.275)	621	5.654	-	5.809	(5.410)	(399)	-	
Stanje 31. decembra 2022	3.843.293	83.270	26.897	3.953.460	2.397.742	35.243	15.019	2.448.004	

									v tisoč EUR
	NLB Skupina				NLB				
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE	Skupaj	
Stanje 1. januarja 2021	2.824.750	103.950	46.270	2.974.970	1.896.418	73.255	34.907	2.004.580	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	687	24	9	720	-	-	-	-	
Povečanja/(Zmanjšanja)	219.688	(4.666)	(9.309)	205.713	4.769	(14.315)	(8.167)	(17.713)	
Tečajne razlike	2.733	101	51	2.885	2.570	92	48	2.710	
Prenosi	(685)	(1.752)	2.437	-	9.815	(9.930)	115	-	
Prodaja odvisne družbe	(19.202)	(121)	(460)	(19.783)	-	-	-	-	
Stanje 31. decembra 2021	3.027.971	97.536	38.998	3.164.505	1.913.572	49.102	26.903	1.989.577	

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

c) Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih

Odpravnine

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	19.227	18.162	12.781	12.695
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	2	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b), c)	1.393	-	-	-
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)	-	(83)	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	1.046	1.957	635	723
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(1.128)	(1.831)	(673)	(750)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	335	177	130	43
Porabljene rezervacije (izplačila)	(823)	(532)	(153)	(45)
Aktuarski dobički in izgube	(4.031)	1.377	(2.048)	115
Stanje 31. decembra	16.021	19.227	10.672	12.781

Drugi zaslužki zaposlenecv

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	2.220	2.545	1.425	1.525
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	167	-	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	275	222	90	100
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(558)	(275)	(259)	(132)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	39	25	14	5
Porabljene rezervacije	(138)	(297)	(66)	(73)
Stanje 31. decembra	2.005	2.220	1.204	1.425

Drugi zaslužki zaposlenecv vključujejo obveznosti NLB Skupine za jubilejne nagrade.

d) Gibanje rezervacij za reorganizacijo

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	19.217	15.565	11.131	15.354
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	10	11	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	10.335	14.797	-	-
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	(10)	-	-	-
Porabljene rezervacije	(8.516)	(11.156)	(3.843)	(4.223)
Stanje 31. decembra	21.036	19.217	7.288	11.131

Dodatne rezervacije za reorganizacijo, pripoznane med letom 2022, se nanašajo predvsem na N Banko in NLB Komercialno banko in temeljijo na načrtih reorganizacije v obeh bankah.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

e) Gibanje rezervacij za pravna tveganja

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	45.288	46.602	3.466	5.673
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	54	40	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	1.790	-	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	7.595	16.632	125	1.881
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	(5.950)	(8.759)	-	(1.809)
Porabljene rezervacije	(5.568)	(9.227)	(7)	(2.279)
Stanje 31. decembra	43.209	45.288	3.584	3.466

f) Gibanje drugih rezervacij

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	11	11	-	-
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)	17.452	-	-	-
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	2.372	-	2.200	-
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	(8.410)	-	-	-
Porabljene rezervacije	(106)	-	(31)	-
Drugo	(8.547)	-	-	-
Stanje 31. decembra	2.772	11	2.169	-

Ob pridobitvi N Banke 1. marca 2022, so se druge rezervacije povečale za 17.452 tisoč EUR, kar predstavlja ocenjeno pošteno vrednost pogojnih obveznosti N Banke na dan prevzema. V marcu 2022 so se uresničili nekateri neugodni dogodki, ki so bili upoštevani že pri oceni začetnih poštenih vrednosti, zato

je bilo oblikovanih 8.547 tisoč EUR rezervacij za zmanjšanje zneska povezanih terjatev, predvsem za neporavnane posle izvedenih finančnih instrumentov. Dodatno se je v decembru 2022 bistveno zmanjšal znesek drugih rezervacij (za 8.400 tisoč EUR), ko je morebitna obveznost prenehala obstajati.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

5.17. Odloženi davek

a) Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	48.415	33.002	38.028	31.696
Oslabitev finančnih sredstev	9.480	5.879	2.050	917
Rezervacije za obveznosti in stroške	9.899	10.128	1.819	2.660
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	4.737	3.505	109	112
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	2.046	320	-	-
Neizplačane dividende	-	3.876	-	3.876
Davčna izguba	-	253	-	-
Davčne olajšave	-	945	-	-
Drugo	141	62	-	-
Skupaj terjatve za odloženi davek	74.718	57.970	42.006	39.261
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	8.375	12.026	5.283	6.620
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.641	1.374	163	169
Oslabitev finančnih sredstev	5.501	3.960	1.672	570
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	5.366	3.338	-	-
Drugo	877	1.340	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	21.760	22.038	7.118	7.359
Neto terjatve za odloženi davek	55.527	38.977	34.888	31.902
Neto obveznosti za odloženi davek	(2.569)	(3.045)	-	-

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Vključeno v izkaz poslovnega izida	1.523	3.423	1.524	112
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	6.416	(1.024)	4.819	(3.241)
- oslabitev finančnih sredstev	2.934	2.260	1.133	(30)
- rezervacije za obveznosti in stroške	(1.718)	1.453	(555)	(489)
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	962	(338)	3	(4)
- davčna izguba	(253)	253	-	-
- neizplačane dividende	(3.876)	3.876	(3.876)	3.876
- davčne olajšave	(945)	(234)	-	-
- prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(2.540)	(3.413)	-	-
- drugo	543	590	-	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	11.013	4.950	1.462	2.576
- prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.454	4.772	1.748	2.565
- aktuarske predpostavke in izkustvo	(441)	178	(286)	11
Vključeno v kapital - prenos presežka iz prevrednotenja	-	368	-	-
- prevrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	368	-	-

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Začasne razlike, na katere NLB ni pripoznala terjatev za odloženi davek, ker bi s tem povezane odložene terjatve presegle skupno stanje terjatev, ki bo predvidoma

odpravljen v petih letih, so prikazane v spodnji tabeli, skupaj z nepripoznanimi terjatvami za odloženi davek.

v tisoč EUR				
	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
NLB	Začasne razlike	Nepripoznane terjatve za odloženi davek	Začasne razlike	Nepripoznane terjatve za odloženi davek
Davčna izguba	950.469	180.589	974.902	185.231
Davčne olajšave	-	-	4.329	823
Oslabitev in vrednotenje kapitalskih naložb in finančnih instrumentov	116.913	22.213	73.359	13.938

Davčne izgube, na katere NLB ni pripoznala terjatev za odloženi davek, na dan 31. decembra 2022 znašajo 950.469 tisoč EUR (31. december 2021: 974.902 tisoč EUR). Slovenska davčna zakonodaja ne določa roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube, vendar pa je uporaba davčne izgube omejena na 50 % tekoče davčne osnove. Druge bančne članice nimajo nepripoznanih terjatev za odloženi davek na davčno izgubo.

NLB Skupina ni pripoznala odloženih davkov na začasne razlike iz oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe, za katere ni verjetno, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti. Začasne razlike iz teh oslabitev znašajo 282.092 tisoč EUR (31. december 2021: 315.531 tisoč EUR).

b) Gibanje odloženih davkov

Terjatve za odloženi davek

v tisoč EUR										
NLB Skupina	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Neizplačane dividende	Davčna izguba	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo	Skupaj
Stanje 1. januarja 2021	8.489	37.729	4.063	3.190	-	-	1.179	938	111	55.699
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	8	-	1	4	-	-	-	-	2	15
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	1.453	(3.368)	(480)	2.791	3.876	253	(234)	(618)	(51)	3.622
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	178	(1.359)	-	-	-	-	-	-	-	(1.181)
Prodaja odvisnih družb	-	-	(79)	(106)	-	-	-	-	-	(185)
Stanje 31. decembra 2021	10.128	33.002	3.505	5.879	3.876	253	945	320	62	57.970
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	6	2	3	7	-	-	-	-	-	18
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(1.718)	4.837	1.229	3.583	(3.876)	(253)	(945)	(516)	79	2.420
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(441)	10.270	-	-	-	-	-	-	-	9.829
Pridobitev odvisnih družb (razkritje 5.12.b)	1.924	304	-	11	-	-	-	2.242	-	4.481
Stanje 31. decembra 2022	9.899	48.415	4.737	9.480	-	-	-	2.046	141	74.718

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

v tisoč EUR						
NLB	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Neizplačane dividende	Skupaj
Stanje 1. januarja 2021	3.138	37.650	140	947	-	41.875
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(489)	(3.367)	(28)	(30)	3.876	(38)
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	11	(2.587)	-	-	-	(2.576)
Stanje 31. decembra 2021	2.660	31.696	112	917	3.876	39.261
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(555)	4.688	(3)	1.133	(3.876)	1.387
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(286)	1.644	-	-	-	1.358
Stanje 31. decembra 2022	1.819	38.028	109	2.050	-	42.006

Obveznosti za odloženi davek

v tisoč EUR						
NLB Skupina	Oslabitev finančnih sredstev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Drugo	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Skupaj
Stanje 1. januarja 2021	3.271	21.023	1.515	1.984	592	28.385
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1	3	1	1	1	7
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	531	(2.344)	(142)	(641)	2.795	199
V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa	157	(6.656)	-	-	-	(6.499)
Prodaja odvisnih družb	-	-	-	(4)	(50)	(54)
Stanje 31. decembra 2021	3.960	12.026	1.374	1.340	3.338	22.038
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	4	-	1	4	9
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	649	(1.579)	267	(464)	2.024	897
V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa	892	(2.076)	-	-	-	(1.184)
Stanje 31. decembra 2022	5.501	8.375	1.641	877	-	21.760

v tisoč EUR				
NLB	Oslabitev finančnih sredstev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Skupaj
Stanje 1. januarja 2021	597	11.871	193	12.661
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	-	(126)	(24)	(150)
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(27)	(5.125)	-	(5.152)
Stanje 31. decembra 2021	570	6.620	169	7.359
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	-	(131)	(6)	(137)
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	1.102	(1.206)	-	(104)
Stanje 31. decembra 2022	1.672	5.283	163	7.118

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganja
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

2022	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	4.031	(441)	3.590	2.048	(286)	1.762
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(165.438)	11.454	(153.984)	(93.955)	1.748	(92.207)
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	121	-	121	-	-	-
Skupaj	(161.286)	11.013	(150.273)	(91.907)	1.462	(90.445)

2021	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	(1.377)	178	(1.199)	(115)	11	(104)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(34.322)	4.772	(29.550)	(17.742)	2.565	(15.177)
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	(30)	-	(30)	-	-	-
Skupaj	(35.729)	4.950	(30.779)	(17.857)	2.576	(15.281)

5.19. Druge obveznosti

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznosti za plače	21.948	18.615	14.014	9.050
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	6.886	6.032	2.569	2.425
Odloženi prihodki	11.177	11.374	4.749	5.257
Obveznosti za davke	5.724	9.450	4.023	3.999
Obveznosti za prejete predujme	3.346	3.997	32	308
Skupaj	49.081	49.468	25.387	21.039

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

5.20. Kapital Banke

V letu 2022 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu NLB, ki znaša 200.000 tisoč EUR. Sestavljen je iz 20.000.000 navadnih kosovnih delnic z nominalno vrednostjo 10,0 EUR na delnico. Vse izdane delnice so v celoti vplačane in NLB nima neizdanih odobrenih delnic. Na dan 31. decembra 2022 je največji delničar NLB, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % delnic plus eno delnico.

Knjigovodska vrednost delnice na konsolidirani ravni na dan 31. decembra 2022 znaša 114,1 EUR (31. december 2021: 103,9 EUR), na ravni NLB pa 75,9 EUR (31. december 2021: 77,6 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov in številom izdanih delnic.

Bilančni dobiček na dan 31. decembra 2022 znaša 515.463 tisoč EUR (31. december 2021: 458.266 tisoč EUR) ter je sestavljen iz čistega dobička NLB za leto 2022 v višini 159.602 tisoč EUR (2021: 208.421 tisoč EUR) in prenesenega dobička iz preteklih let v višini 358.267 tisoč EUR, zmanjšan za obresti in neposredne stroške izdaje v letu 2022 izdanih podrejenih obveznic, ki se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala v višini 2.405 tisoč EUR. O njegovi uporabi bo odločala Skupščina NLB. Predlog za Skupščino bosta pripravila Uprava in Nadzorni svet, upoštevajoč omejitve, predpisane s strani regulatorjev, pripravljenost za prevzemanje tveganj in ciljno kapitalsko ustreznost na ravni NLB Skupine ter dejansko prevladujočo kapitalsko pozicijo v času podanega predloga.

Delnice dajejo njihovim imetnikom pravico glasovati na Skupščini NLB, pri čemer imetniku za vsako delnico praviloma pripada en glas. Izjema je pridobitelj delnic, ki ima skupaj z delnicami, ki jih je že imel pred takšno pridobitvijo, in delnicami,

ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, več kot 25 % vseh delnic NLB z glasovalno pravico, ter je upravičen izvrševati glasovalne pravice iz takšnih delnic le, če je Nadzorni svet NLB izdal dovoljenje za takšno pridobitev. Nadzorni svet lahko odobritev zavrne le, če bi po taki pridobitvi takšen delničar imel v lasti delnice, ki skupaj z delnicami, ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, predstavljajo več kot 25 % in eno delnico. Šteje se, da je odobritev dana, če ni izrecno zavrnjena v 20 dneh. Takšna odobritev ni potrebna za delnice, ki jih pridobi oseba za račun tretjih oseb, pod pogojem, da ni upravičena po lastni presoji uveljavljati glasovalnih pravic, ki izhajajo iz teh delnic, in da se zaveže NLB, da ne bo uveljavljala glasovalnih pravic na podlagi navodil za glasovanje, če skupaj z navodili za glasovanje ne bo prejela pisne potrditve, da je oseba, ki daje navodila, upravičeni lastnik delnic, na podlagi katerih daje navodilo za glasovanje, in da hkrati nima skupaj, neposredno ali posredno 25 % ali več delnic NLB z glasovalno pravico.

Delnice dajejo imetnikom tudi pravico do obveščeniosti, prednostno pravico do sorazmernega deleža novih delnic ob povečanju osnovnega kapitala, pravico do sorazmernega dela preostanka premoženja v primeru stečaja ali likvidacije NLB in pravico do dividend. NLB je v letu 2022 izplačala dividende za preteklo leto v višini 5,0 EUR na delnico (2021: 4,61 EUR na delnico), kar je znižalo zadržani dobiček za 100.000 tisoč EUR (2021: 92.200 tisoč EUR).

Na dan 31. decembra 2022 in 31. decembra 2021 NLB ni imetnica lastnih delnic. V juniju 2019 je Skupščina NLB pooblastila Upravo, da lahko v obdobju 36 mesecev od sprejema skupščinskega sklepa kupuje lastne delnice Banke za izplačilo variabilnih prejemkov določenim zaposlenim skladno z zahtevo Zakona o bančništvu in drugimi ustreznimi predpisi. NLB na podlagi tega pooblastila ni kupovala nobenih lastnih delnic.

5.21. Izdani drugi kapitalski instrumenti

NLB je 23. septembra 2022 izdala podrejene obveznice, ki se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala v skupnem nominalnem znesku 82 mio EUR. Obveznice nimajo določenega datuma zapadlosti, pri čemer ima izdajatelj možnost odpoklica obveznic v obdobju med 23. septembrom 2027 in 23. marcem 2028 in nato na vsak datum izplačila obresti po 23. marcu 2028. Glavnica obveznic se bo do 23. marca 2028 obrestovala po obrestni meri 9,721 % letno, v vsakem naslednjem 5-letnem obdobju pa po obrestni meri, ki se ponastavi pred začetkom vsakega od teh obdobj (srednja vrednost obrestne zamenjave (MS) v evrih z ročnostjo 5 let + 7,20 % letno). Plačilo kuponov je diskrecijsko in nekumulativno. Pogoji obveznic vsebujejo možnost začasnega znižanja glavnice v primeru, če kapitalski količnik CET 1 NLB Skupine in/ali NLB znaša(ta) manj kot 5,125 %. Prodajna cena obveznic je bila enaka 100 % njihove nominalne vrednosti. ISIN koda obveznic je S10022104275. Knjigovodska vrednost na dan 31. decembra 2022 znaša 84.184 tisoč EUR.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

5.22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve

a) Rezerve

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2022 in 31. decembra 2021 vključujejo 822.173 tisoč EUR vplačanega presežka kapitala in 49.205 tisoč EUR odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Rezerve iz dobička v višini 13.522 tisoč EUR se na dan 31. decembra 2022 in na dan 31. decembra 2021 v celoti nanašajo na zakonske rezerve skladno z Zakonom o gospodarskih družbah.

V letu 2022 je imela NLB 159.602 tisoč EUR čistega dobička (2021: čisti dobiček 208.421 tisoč EUR), ki je na dan 31. decembra 2022 vključen v zadržane dobičke.

b) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški vrednostni papirji	(143.954)	8.540	(78.283)	12.365
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški vrednostni papirji	1.045	2.826	(1.460)	99
Aktuarski pokojninski načrti z določenimi zaslučki	(1.948)	(5.488)	(1.934)	(3.696)
Tečajne razlike	(16.485)	(17.184)	-	-
Varovanje neto naložbe v družbe v tujini	754	754	-	-
Skupaj	(160.588)	(10.552)	(81.677)	8.768

5.23. Kapitalska ustreznost

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobički - iz preteklih let	908.965	767.152	355.861	249.845
Priznani dobiček tekočega leta	334.297	135.968	49.602	39.613
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(98.470)	(10.091)	(50.527)	8.768
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	26.806	27.905	-	-
Boniitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.981)	(3.498)	(1.385)	(1.606)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(41.351)	(39.116)	(23.675)	(18.829)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(418)	(90)	(80)	(10)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	2.208.219	1.959.601	1.414.696	1.362.681
Kapitalski instrumenti ustrezní za AT1 kapital	82.000	-	82.000	-
Manjšinski deleži	5.481	5.950	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	87.481	5.950	82.000	-
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	2.295.700	1.965.551	1.496.696	1.362.681
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezní za Tier 2 kapital	507.516	284.595	507.516	284.595
Manjšinski deleži	3.159	2.344	-	-
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	510.675	286.939	507.516	284.595
KAPITAL SKUPAJ	2.806.375	2.252.490	2.004.212	1.647.276
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	11.797.851	10.205.172	6.356.959	5.411.433
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	1.359.476	1.206.363	776.963	698.463
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	85.600	11.850	86.138	11.850
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	1.410.132	1.244.023	612.654	586.781
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	14.653.059	12.667.408	7.832.714	6.708.527
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	15,1 %	15,5 %	18,1 %	20,3 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,7 %	15,5 %	19,1 %	20,3 %
Količnik skupnega kapitala	19,2 %	17,8 %	25,6 %	24,6 %

Evropska bančna kapitalska zakonodaja, ki vključuje uredbo CRR in direktivo CRD IV, temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (razmerje med navadnim (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA)), ki mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim (T1) kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

Poleg navedenih količnikov, ki tvorijo zahtevo 1. stebra, mora NLB izpolnjevati tudi druge zahteve in priporočila, ki jih posamezni banki lahko predpiše nadzorna institucija ali pa so predpisane že z zakonodajo:

- zahteva 2. stebra (SREP zahteva): banki lastna obvezna zahteva, ki jo določi nadzorna institucija v okviru procesa SREP (skupaj z zahtevami iz 1. stebra predstavlja skupno kapitalsko zahtevo SREP – TSCR (Total SREP capital requirement));

- veljavna zahteva po skupnem blažilniku (CBR – Combined buffer requirement): sistem kapitalskih blažilnikov, ki se jih doda nad zahtevo TSCR – neizpolnjevanje CBR ni kršitev kapitalskih zahtev, temveč sproži omejitve v razdelitvi dividend in drugih izplačil iz kapitala. Nekateri blažilniki so zakonsko predpisani za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko in so jih predpisale nadzorne institucije (CBR in TSCR skupaj tvorita celotno kapitalsko zahtevo – OCR – Overall capital requirement);
- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (Pillar 2 Guidance, P2G): banki lastno kapitalsko priporočilo, ki ga določi nadzorna institucija skozi proces SREP. Kot priporočilo ni obvezno, neizpolnjevanje ne vpliva na razdelitev dividend ali druga izplačila iz dobička, vendar lahko vodi v okrepljen nadzor in naložitev ukrepov za povrnitev ustrezne ravni kapitala (vključujoč pripravo načrta ponovne vzpostavitve kapitala).

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Celotna kapitalska zahteva za NLB na konsolidirani ravni:

SREP zahteva		2022	2021	2020
Zahteva 1. stebra (PIR)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,46 %	1,55 %	1,55 %
	Temeljni kapital	1,95 %	2,06 %	2,06 %
	Skupni kapital	2,60 %	2,75 %	2,75 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,96 %	6,05 %	6,05 %
	Temeljni kapital	7,95 %	8,06 %	8,06 %
	Skupni kapital	10,60 %	10,75 %	10,75 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)				
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSPB blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,46 %	9,55 %	9,55 %
	Temeljni kapital	11,45 %	11,56 %	11,56 %
	Skupni kapital	14,10 %	14,25 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
	CET1	10,46 %	10,55 %	10,55 %
OCR + P2G	Temeljni kapital	12,45 %	12,56 %	12,56 %
	Skupni kapital	15,10 %	15,25 %	15,25 %

V letu 2022 je celotna kapitalska zahteva (OCR) znašala 14,10 % na konsolidirani ravni, kar vključuje:

- 10,60 % TSCR (8,00 % zahteva prvega stebra in 2,60 % zahteva drugega stebra) in
- 3,50 % CBR (2,50 % varovalni kapitalski blažilnik, 1,00 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPB)²² in 0 % proticiklični blažilnik).

Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra ostaja 1,0 % CET1 kapitala. Zahteva drugega stebra za leto 2023 se je znižala za 0,2 o. t. na 2,40 %, in sicer zaradi boljše celotne ocene SREP.

29. aprila 2022 je Banka Slovenije izdala nov Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za banke in hranilnice, ki s 1. januarjem 2023 uveljavlja blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti:

- 1,00 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami;
- 0,50 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Dodatno je Banka Slovenije decembra 2022 objavila, da zaradi vse večjih negotovosti v gospodarskem okolju in sistemskih tveganj zvišuje proticiklični blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije z 0 % na raven 0,5 % celotnega zneska izpostavljenosti tveganjem, veljavno od decembra 2023 naprej.

²² Od 1. januarja 2023 bo kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije znašal 1,25 %.

Kapital NLB in NLB Skupine pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, vključno s kapitalskimi smernicami v okviru drugega stebra (Pillar 2 Guidance).

Na dan 31. decembra 2022 so kapitalski količniki NLB Skupine na konsolidirani ravni naslednji:

- 15,1 % količnik navadnega lastniškega kapitala;
- 15,7 % količnik temeljnega kapitala;
- 19,2 % količnik skupnega kapitala.

V okviru regulatornih tveganj, kamor spadajo kreditna, operativna in tržna tveganja, uporablja NLB Skupina standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja izvaja po enostavnem pristopu. Za izračun kapitalskih zahtev za NLB na solo osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja, kjer se uporablja standardizirani pristop.

Konec leta 2022 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 19,2 % (ali 1,4 o. t. višje kakor konec leta 2021) in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala 15,1 % (0,4 o. t. nižje kakor konec leta 2021). Povečanje skupne kapitalske ustreznosti glede na konec leta 2021 izhaja iz višjega kapitala (553,9 mio EUR glede na 31. december 2021), ki je kompenziral povečanje skupne izpostavljenosti tveganju (RWA) za 1.985,7 mio EUR v letu 2022 za NLB Skupino. Skupina je povečala kapital z vključitvijo negativnega dobrega imena iz naslova prevzema N Banke v zadržani dobiček (172,8 mio EUR), delno vključitvijo rezultata za leto 2022 (161,5 mio EUR), septembra izdanimi obveznicam, ki štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala (82 mio EUR) in novembra izdanimi Tier 2 podrejenimi obveznicami (222,9 mio EUR). V skladu s CRR »Hitri popravek« iz junija 2020, je Skupina septembra 2022 vpeljala začasno obravnavo za državne vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, ki je povečala kapital za 61,6 mio EUR (tj. akumulirani drugi vseobsegajoči donos je znašal -98,5 mio EUR namesto -160,1 mio EUR). Ta začasni ukrep je prenehal veljati s 1. januarjem 2023.

Izračun kapitala ne vključuje dela poslovnega izida za leto 2022 v višini 110,0 mio EUR, ki je predviden za izplačilo dividend v 2023. V primeru izplačila dividend v tem znesku, ne bo vpliva na kapital.

Tveganju prilagojena aktiva za kreditna tveganja se je v letu 2022 zvišala za 1.592,7 mio EUR, pri čemer se 747,1 mio EUR povečanja nanaša na N banko (na dan nakupa je bil prispevek N banke k NLB Skupini 858,9 mio EUR). Preostali del povečanja tveganju prilagojene aktive v višini 845,6 mio EUR je predvsem posledica krepite kreditne aktivnosti v vseh bankah Skupine, največ v NLB in NLB Komercialni Banki, Beograd. Povečanje tveganju prilagojene aktive so delno ublažila zahtevam CRR primerna zavarovanja z nepremičninami v Bosni in Hercegovini, Srbiji ter Severni Makedoniji. Višja tveganju prilagojena aktiva

za visoko tvegane izpostavljenosti je bila posledica novih posojil za projektno financiranje. Poleg tega je bilo opaziti zmanjšanje tveganju prilagojene aktive pri likvidnostnih sredstvih zaradi zapadlosti nekaterih ne-evropskih državnih obveznic (Srbija, Kosovo in Rusija). Nižja izpostavljenost do institucij je prav tako povzročila zmanjšanje tveganju prilagojene aktive, najbolj v NLB Komercialni Banki, Beograd, bankah v Bosni in Hercegovini, NLB in NLB Banki, Skopje. Odplačila, izboljšanje ratinga nekaterih strank, pripoznani dodatni popravki in rezervacije ter prodaja nedonosnih posojil iz Srbije v paketu so prispevali k nižji tveganju prilagojeni aktivni za nedonosne izpostavljenosti.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 226,9 mio EUR glede na 31. december 2021 je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v znesku 139,4 (predvsem posledica višje valutne pozicije v domačih valutah v ne-evrskih podrejenih bankah), višje tveganju prilagojene aktive za tveganje CVA v višini 73,8 mio EUR (kar je posledica prilagoditve izračuna izpostavljenosti v izračunu CVA zaradi spremembe metodologije z metode »mark to market« na metodo originalne izpostavljenosti (OEM) ter zaradi sklepanja dolgoročnejših in zajetnejših izvedenih finančnih instrumentov s strani Banke) in višje tveganju prilagojene aktive za tveganje iz trgovanih vrednostnih papirjev v znesku 13,7 mio EUR (posledica novih poslov z derivativi).

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (166,1 mio EUR glede na 31. december 2021) izhaja iz višjega triletnega povprečja ustreznih prihodkov, določenih v členu 316 CRR, ki predstavljajo osnovo za izračun. Glavni razlog za povečanje ustreznih prihodkov so bili višji prihodki v večini članic Skupine in nakup N Banke marca 2022.

Najpomembnejši cilj procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) v NLB Skupini, implementiranega v skladu s smernicami ECB, je zagotavljanje ustrezne višine kapitala ter dolgoročno preudarnega in vzdržnega poslovanja. Namen tega postopka je oblikovanje zanesljivih, učinkovitih in celovitih strategij ter procesov za dolgoročno zagotavljanje internega kapitala in ustrezno interno distribucijo kapitala za kritje tveganj, ki jim je NLB Skupina izpostavljena oziroma jim bo lahko izpostavljena v prihodnosti. Poleg tega daje NLB Skupina velik poudarek celoviti vključenosti koncepta notranjega kapitala v sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne in celostne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Z ekonomske perspektive NLB Skupina upravlja kapitalsko ustreznost ob zagotavljanju ustrezne pokritosti vseh tveganj z notranjim kapitalom. Normativni vidik je večletna ocena NLB Skupine, ki kaže na njeno sposobnost izpolnjevanja vseh kapitalskih regulativnih in nadzorniških zahtev ter pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini. V okviru teh kapitalskih omejitev NLB Skupina določa svoj interni blažilnik oziroma pribitek, ki je opredeljen v okviru pripravljenosti za prevzemanje tveganj nad regulativnimi in nadzorniški zahtevami ter potrebami po notranjem kapitalu, kar NLB Skupini omogoča, da uresničuje svojo dolgoročno poslovno strategijo. Normativni vidik vključuje več stresnih scenarijev, ki so vključeni v letni proces načrtovanja NLB Skupine.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

5.24. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Kratkoročne garancije	407.967	258.975	176.535	112.758
- finančne	220.786	139.732	96.473	63.188
- storitvene	187.181	119.243	80.062	49.570
Dolgoročne garancije	1.103.341	977.759	613.061	614.343
- finančne	427.743	393.901	230.318	226.747
- storitvene	675.598	583.858	382.743	387.596
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	2.388.468	1.878.988	1.635.498	1.259.489
Nepokriti dokumentarni akreditivi	35.029	35.615	13.204	1.950
Drugo	18.655	13.167	9.706	1.037
	3.953.460	3.164.504	2.448.004	1.989.577
Rezervacije (pojasnilo 5.16.b)	(37.609)	(33.441)	(20.299)	(20.560)
Skupaj	3.915.851	3.131.063	2.427.705	1.969.017

Prihodki iz opravnin za vse izdane storitvene garancije so v NLB Skupini znašali 7.535 tisoč EUR (2021: 7.578 tisoč EUR), medtem ko so v NLB znašali 4.574 tisoč EUR (2021: 4.547 tisoč EUR).

Poleg instrumentov, predstavljenih v zgornji tabeli, imata NLB Skupina in NLB tudi določene zunajbilančne postavke nizkega tveganja, za katere se skladno z Uredbo o kapitalskih zahtevah

uporabi kreditni konverzijski faktor 0 % (kreditne in druge linije, ki jih lahko banka nepreklicno odpove). Po stanju na dan 31. decembra 2022 stanje teh zunajbilančnih postavk na NLB Skupini znaša 657.232 tisoč EUR (31. december 2021: 372.403 tisoč EUR) in na NLB 316.977 tisoč EUR (31. december 2021: 302.063 tisoč EUR).

b) Razčlenitev pogodbenih vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2022		31. 12. 2021		31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Zamenjave	257.015	1.111.946	99.349	1.284.832	359.978	1.111.690	109.137	1.284.832
- valutne	256.820	-	99.349	16.844	359.587	-	109.137	16.844
- obrestne	195	1.111.946	-	1.267.988	391	1.111.690	-	1.267.988
Opcijske pogodbe	72	60.626	9.880	30.945	72	60.626	9.880	30.945
- obrestne	72	46.963	-	30.945	72	46.963	-	30.945
- na vrednostne papirje	-	13.663	9.880	-	-	13.663	9.880	-
Terminski posli	54.660	11.720	38.825	26.921	54.384	11.720	37.511	26.921
- valutni	54.660	11.720	38.825	26.921	54.384	11.720	37.511	26.921
Skupaj	311.747	1.184.292	148.054	1.342.698	414.434	1.184.036	156.528	1.342.698
	1.496.039	1.490.752	1.598.470	1.499.226				

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, znašajo za NLB Skupino oziroma NLB 644.132 tisoč EUR (31. december 2021: 572.455 tisoč EUR) (pojasnilo 5.5.b). Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila

računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so prikazane v pojasnilih 5.2. in 5.5.

c) Prihodnje obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Prihodnje obveznosti za nakup:				
- opredmetenih osnovnih sredstev	1.651	1.696	1.496	1.623
- neopredmetenih sredstev	5.246	4.243	5.206	4.094
Skupaj	6.897	5.939	6.702	5.717

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

5.25. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina sredstva, ki jih upravlja v tujem imenu in za tuj račun, vodi ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa

pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca. NLB Skupina za svoje storitve zaračunava opravnino.

Sredstva, upravljana v tujem imenu in za tuj račun

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Posredniško poslovanje	26.935.868	26.670.696	24.990.075	24.806.894
Poravnalno poslovanje in ostali posli	1.247.360	1.079.548	1.156.361	977.197
Skupaj	28.183.228	27.750.244	26.146.436	25.784.091

Posredniško poslovanje

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Sredstva				
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	26.886.137	26.601.809	24.950.876	24.741.052
- iz finančnih instrumentov	26.866.494	26.554.920	24.931.891	24.694.275
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	10.004.881	10.085.409	9.166.585	9.346.002
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	509.000	588.761	-	-
- skrbniški posli	16.352.613	15.880.750	15.765.306	15.348.273
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	891	180	233	68
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (kupcev)	18.752	46.709	18.752	46.709
Denarna sredstva strank	49.731	69.897	39.199	65.842
- na poravnalnem računu za sredstva strank	22.037	50.114	22.037	46.059
- na transakcijskih računih strank	27.694	19.783	17.162	19.783

Obveznosti

Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	26.935.868	26.670.696	24.990.075	24.806.894
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	26.931.466	26.659.703	24.986.135	24.797.057
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	10.024.193	10.110.124	9.185.897	9.371.707
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	519.728	591.772	-	-
- skrbniški posli	16.387.545	15.957.807	15.800.238	15.425.350
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	444	134	444	134
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	3.540	10.472	3.078	9.316
- do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizije, stroške ipd.	418	387	418	387

Prihodki iz opravnin od poslov v tujem imenu in za tuj račun

	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Posredniško poslovanje (pojasnilo 4.3.b)	11.025	11.385	9.395	8.911
Poravnalno poslovanje in ostali posli	1.372	1.567	1.363	1.552
Skupaj	12.397	12.952	10.758	10.463

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

6. Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj se v NLB Skupini izvaja v skladu z opredeljenimi strateškimi smernicami, uveljavljenimi notranjimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, veljavne smernice EBA in ustrezne dobre bančne prakse. Poleg tega NLB Skupina stalno izboljšuje in dopolnjuje obstoječe metode in procese v vseh segmentih upravljanja tveganj z namenom proaktivne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, upravljanja in zmanjšanja tveganj. NLB Skupina namenja veliko pozornosti kulturi tveganj in zavedanju o vseh pomembnih tveganjih znotraj celotne NLB Skupine.

Okvir za upravljanje tveganj NLB Skupine podpira poslovno odločanje na strateški in operativni ravni, celovito upravljanje in proaktivno obvladovanje tveganj ter njihovo zmanjševanje. Okvir vključuje:

- izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«);
- letni pregled strateških ciljev, pripravo poslovnega plana in proces načrtovanja kapitala;
- proces notranjega ocenjevanja ustreznosti kapitala (ICAAP) in proces notranjega ocenjevanja likvidnosti (ILAAP);
- aktivnosti na področju plana reševanja;
- druge aktivnosti za testiranje zmogljivosti v stresnih situacijah, sisteme zgodnjega opozarjanja in redne analize tveganj;
- regulatorno in drugo interno poročanje za potrebe sprejemanja odločitev.

NLB Skupina je vzpostavila koncept »treh obrambnih linij«, ki predstavlja pomemben del sistema upravljanja Skupine, kjer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Vzpostavljeni sistem upravljanja tveganj ter različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine. Poleg tega tak okvir podpira proaktivno sprejemanje poslovnih odločitev in omogoča učinkovito obvladovanje tveganj z opredelitvijo pristojnosti in odgovornosti v okviru odločevalskega procesa kakor tudi različnih ukrepov za obvladovanje tveganj, kadar je to potrebno.

a) Strategije in procesi na področju upravljanja tveganj

Temeljni cilj na področju upravljanja tveganj so proaktivno upravljanje, spremljanje in merjenje izpostavljenosti tveganjem na ravni NLB Skupine. Dobro in celovito razumevanje upravljanja tveganj je vgrajeno znotraj celotne organizacije in je osredotočeno na zaznavanje tveganj v zelo zgodnji fazi, učinkovito obvladovanje tveganj in njihovo ublažitev z namenom zagotoviti preudarno in gospodarno porabo kapitala ter ustrezno likvidnostno strukturo, ki zagotavljata ustrezno finančno moč Skupine.

Ključne strateške usmeritve NLB Skupine na področju tveganj so opredeljene v nagnjenosti oziroma pripravljenosti prevzemanja tveganj (»Risk appetite«) in usmeritvah glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«), upoštevaje poslovni model Skupine ter s tem povezane bodoče strateške usmeritve. Strategija NLB Skupine, pripravljenost za prevzemanje tveganj, strategija prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrdira Uprava in Nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve za prevzemanje tveganj ter pristope in metodologije spremljanja, merjenja in obvladovanja vseh vrst tveganj z namenom doseganja notranjih strateških ciljev in izpolnjevanja vseh zunanjih zahtev. Poleg tega so glavne strateške usmeritve glede prevzemanja tveganj celostno vključene v postopke sprejemanja poslovnih odločitev, vključno revizijo strateških poslovnih ciljev in proces planiranja.

NLB Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti in optimalno porabo kapitala kot pomemben element poslovne strategije in z njo povezanih srednjeročnih finančnih ciljev. Upravljanje kreditnega tveganja, ki predstavlja najpomembnejše tveganje v NLB Skupini, se osredotoča na sprejemanje zmernih tveganj – diverzificiran kreditni portfelj, ustrezna kakovost kreditnega portfelja, dolgoročno vzdržen obseg stroška tveganja ter zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Kar zadeva likvidnostno tveganje, je pripravljenost za prevzemanje tega tveganja nizka, medtem ko so aktivnosti usmerjene v stalno zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti. Skupina je omejila tudi izpostavljenost iz naslova vrednotenja, ki izhaja iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, katerega namen je zagotavljanje ustreznih likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev pri obvladovanju obrestnega tveganja je omejevanje potencialnih negativnih učinkov na prihodke in kapital, zato je opredeljena toleranca za to tveganje zmerena. Na področju operativnih tveganj Skupina zasleduje opredelitev, da tovrstna tveganja ne smejo imeti pomembnega vpliva na njeno poslovanje. Na tej osnovi so

bile izvedene spremembe kontrolnih mehanizmov, procesov in/ali organizacije. Poleg tega je Skupina osredotočena na pravočasno aktivacijo ukrepov za blaženje, preprečevanje in zmanjševanje potencialnih škod. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih pozicij Banke. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina sledi ciljem nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do drugih vrst tveganj je nizka in se osredotoča na zmanjšanje možnih vplivov na celotno poslovanje NLB Skupine.

Okoljska, družbena in upravljavka (»ESG«) tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč enega od dejavnikov tveganja v okviru obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno tveganje. Skupina jih integrira in upravlja v okviru vzpostavljenega okvira upravljanja tveganj. Upravljanje ESG tveganj sledi smernicam ECB in EBA, s težnjo po njuni celoviti integraciji v vse relevantne procese. Na podlagi ocene okoljskih in podnebnih tveganj je vpliv teh tveganj ocenjen kot nizek, razen tranzicijskega tveganja na področju kreditnih tveganj, ki je ocenjeno kot nizko do srednje. Razpoložljivost ESG podatkov v regiji, kjer NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva. Kljub temu je Skupina naredila velik napredek v procesu pridobivanja relevantnih ESG podatkov s strani svojih komitentov, kot podlago za ustrezno sprejemanje odločitev in proaktivno upravljanje ESG tveganj.

Upravljanje tveganj je osredotočeno na upravljanje in obvladovanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in Strategijo upravljanja tveganj Skupine (»Risk strategy«), ki predstavljata temelj okvirja za upravljanje tveganj Skupine. V tem okviru Skupina spremlja različne matrice tveganj, ki vključujejo tudi alokacijo internega kapitala, ter tako zagotavlja, da je njen profil tveganj skladen z opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanj se redno poroča pristojnim odborom in/ali Upravi Banke. Tak pristop spremljanja in upravljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah NLB Skupine.

NLB Skupina je vzpostavila celovit sistem stresnega testiranja in drugih sistemov zgodnjega opozarjanja na različnih področjih tveganja z namenom okrepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva, kadar je to potrebno. Robusten in enoten okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj in izbrane relevantne stresne scenarije, upoštevaje ranljivost poslovnega modela Skupine. Skupina je

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

vzpostavila interni koncept stresnega testiranja na področju ESG z namenom identifikacije potencialnih ključnih negativnih finančnih učinkov, ki lahko izhajajo iz podnebnega tveganja. S pridobitvijo relevantnih ESG podatkov s strani svojih komitentov bo ta koncept stresnega testiranja dodatno nadgrajen. Sistem stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, ICAAP, ILAAP, plan reševanja in proces planiranja. Kot tak zagotavlja podporo za proaktivno in celostno upravljanje profila tveganosti Skupine, predvsem pa dolgoročno zagotavljanje ustreznega obsega kapitala in likvidnostne pozicije. Skupina izvaja tudi povratni stresni test (»reverse stress test«), kjer testira maksimalno zmogljivost za potrebe plana reševanja. Poleg tega izvaja tudi druge ocene tveganj, ki so zajete v posamičnih analizah tveganj ter temeljijo na ustreznih parametrih tveganj in so vgrajene v proces določanja limitov.

NLB Skupina za potrebe učinkovitega upravljanja oziroma ublažitve tveganj uporablja enotne standarde na področju zavarovanj naložb fizičnih in pravnih oseb, ki predstavljajo sekundarni vir poplačila obveznosti, z namenom učinkovitega upravljanja kreditnega tveganja kot tudi optimalne porabe kapitala. Skupina ima vzpostavljen sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po poštenu (tržni) vrednosti skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV). Primernost zavarovanj po vrstah in zahtevano razmerje pokritosti temeljijo na merilih preudarnega kreditiranja ter so opredeljeni v okviru internih usmeritev za kreditiranje. Načela in pravila za zmanjšanje kreditnega tveganja v NLB Skupini so bolj podrobno opisana v poglavju »Kreditno tveganje«. NLB Skupina pri varovanju tržnih tveganj (predvsem obrestnem in valutnem tveganju) upošteva opredeljeno pripravljenost za prevzemanje tveganj. To izvaja prek načela nevtralizacije tveganj, ki temelji na upravljanju pozicij prek sklepanja finančnih poslov (»natural hedge«) ali uporabi izvedenih finančnih instrumentov, upošteva računovodska načela varovanja (»hedge accounting principles«).

b) Struktura in organizacija področja za upravljanje tveganj
NLB Skupina je vzpostavila okvir korporativnega upravljanja, ki temelji na načelih dobrega in odgovornega upravljanja, v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, zlasti z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Uredbe o dogovorih o notranjem upravljanju, upravnemu organu in postopku notranjega ocenjevanja kapitalске ustreznosti za banke in hranilnice, smernicami EBA o notranjem upravljanju, smernicami EBA o oceni primernosti članov organa upravljanja in nosilcev ključnih

funkcij ter smernicami EBA o praksah nagrajevanja. Več ravni upravljanja zagotavlja celovito korporativno upravljanje na področju tveganj v NLB Skupini.

NLB Skupina je vzpostavila koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega obvladovanja tveganj. Koncept treh obrambnih linij zagotavlja jasno delitev aktivnosti ter opredeljuje pristojnosti in odgovornosti za obvladovanje tveganj na različnih ravneh znotraj Skupine. Tveganja v Skupini delujejo kot druga obrambna linija, ki je pristojna za upravljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje o izpostavljenosti tveganjem v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa tudi kompetenčni center za šest odvisnih bančnih članic Skupine. Poleg tega je odgovorna tudi za več družb, ki opravljajo pomožne storitve, in za nestrateske odvisne družbe, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

Organizacija in razmejitev pristojnosti področja upravljanja tveganj NLB Skupine sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Tveganja v NLB Skupini se upravljajo v okviru specializiranega področja za tveganja (»Competence Line Risk«), v katerega je vključenih več organizacijskih enot (Tveganja, Kreditne analize pravnih oseb, Kreditne analize standardiziranih segmentov ter Vrednotenje in kontrola), ki poročajo Odboru za upravljanje bilance (ALCO); Upravi ter Komisiji za tveganja Nadzornega sveta. To področje je pristojno za oblikovanje politik upravljanja tveganj NLB Skupine in nadzor nad njihovim izvajanjem, nadziranje usklajevanja teh politik v NLB Skupini, opredelitev limitov, vzpostavitev metodologij, izvajanje nadzora glede usklajevanja politik na področju tveganj, spremljanje izpostavljenosti NLB Skupine tveganjem ter pripravo zunanjih in notranjih poročil.

Vse članice NLB Skupine, ki se vključujejo v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, o izpostavljenosti tveganjem poročajo pristojnim strokovnim službam v okviru specializiranega področja za tveganja. Slednje nato poroča vse ustrezne informacije o tveganjih Odboru za upravljanje bilance (ALCO) ter Komisiji za tveganja Nadzornega sveta, kjer Uprava in Nadzorni svet sprejemata odločitve in ustrezne ukrepe. Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov NLB Skupine in oblikovanje mnenj o kreditnih tveganjih se izvajata centralizirano, prek Kreditnega odbora NLB. Postopek poteka po načelu soodločanja, pri čemer kreditni odbor zadevne članice Skupine najprej sprejme odločitev, nato poda mnenje še Kreditni odbor NLB. Sklep Kreditnega odbora NLB se sprejme

na podlagi celotne razpoložljive dokumentacije, vključno z bonitetnim mnenjem, ki ni zavezujoče in ga pripravijo v enoti Kreditne analize v NLB. Enako načelo in proces se uporabljata tudi za kreditne izpostavljenosti do materialno pomembnih komitentov NLB Skupine.

Spremljanje tveganj v članicah NLB Skupine poteka v okviru samostojne in/ali ločene organizacijske enote, kar zagotavlja uveljavitev standardiziranih in sistemsko urejenih pristopov upravljanja tveganj ter s tem celovit pogled na dogajanja v izkazu finančnega položaja NLB Skupine in posamezne članice. Skladno s strateškimi usmeritvami in internimi politikami upravljanja tveganj na ravni NLB Skupine je spremljanje tveganj v vsaki članici NLB Skupine organizirano tako, da je spremljanje tveganj ločeno od njene upravljalvske in/ali poslovne funkcije z namenom ohraniti objektivnost, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev (koncept treh obrambnih linij). Organizacijska enota za upravljanje tveganj je odgovorna neposredno Upravi oziroma njenim odborom (Kreditnemu odboru, Odboru za upravljanje bilance Banke, Upravi in Odboru za operativna tveganja), ta pa nadzornemu organu (Odboru za tveganja pri Nadzornem svetu ali Upravnem odboru).

c) Merjenje in poročanje tveganj

Kot sistemsko pomembna bančna skupina je NLB Skupina vključena v enotni nadzorni mehanizem (SSM), katerega nadzor je v pristojnosti skupne nadzorniške skupine (»Joint Supervisory Team«) v okviru Evropske centralne banke in Banke Slovenije. NLB Skupina posluje skladno z določili predpisov ECB, medtem ko hčerinske družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo tudi skladno s pravili, ki jih določajo lokalni regulatorji. Tako imenovani »Third party equivalent« je bil odobren v Srbiji, Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji, kar se odraža v usklajenosti lokalne ureditve s pravili Uredbe (CRR). NLB Skupina na področju kapitalске ustreznosti, upošteva določila Direktive (CRD) in Uredbe (CRR), uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop (enostavni pristop z manjšo zahtevo po razčlenjenosti podatkov) za operativna tveganja, z izjemo NLB, ki uporablja standardizirani pristop.

Ocenjevanje, spremljanje, upravljanje in blaženje tveganj v NLB Skupini se izvaja na poenoten način, upošteva tudi specifične trgov, na katerih delujejo posamezne članice NLB Skupine, v skladu s Standardi upravljanja tveganj NLB Skupine. Za potrebe merjenja izpostavljenosti kreditnim, likvidnostnim in obrestnim tveganjem, tveganju vrednotenja v bančni knjigi ter operativnim, tržnim, ESC in nefinančnim tveganjem NLB

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Skupina poleg regulatornih pristopov uporablja tudi interne metodologije, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj. Interne metodologije so usklajene s smernicami ECB, EBA in Baselskimi smernicami ter splošno uveljavljenimi metodološkimi pristopi v bančni praksi.

Poročanje o tveganjih v NLB Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in pogostosti poročanja poleg internih potreb upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Na ravni posamezne članice NLB Skupine se upoštevajo tudi zahteve njihove lokalne regulative. Poročanje o tveganjih poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednja omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, vzpostavljene standardizirane strukture podatkovnih baz znotraj podatkovnega skladišča (DWH), celostno zagotavljanje kakovosti podatkov prek vzpostavljenih kontrol ter avtomatizirane priprave poročil, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

d) Podatkovne osnove in IT sistem

Podatki o tveganjih, zbrani iz DWH NLB in drugih članic Skupine, so izračunani in shranjeni v DWH NLB Skupine. Vzpostavljen proces zagotavlja integrirane informacije v enotni referenčni strukturi, kjer lahko poslovni uporabniki do njih dostopajo v formatu, ki je dosleden in predmetno usmerjen. Podatki se tekoče preverjajo in so predmet redne validacije. Podatki, uporabljeni za interne ocene in analize tveganj ter s tem povezano upravljanje in poročanje, so identični podatkom, ki jih NLB Skupina uporablja za regulatorno poročanje.

Skupina je vzpostavila močan in robusten sistem upravljanja podatkov, ki je usklajen s cilji funkcije upravljanja tveganj v Skupini. Okvir za upravljanje podatkov in kakovost podatkov NLB Skupine je sestavljen iz identifikacije tveganj, vzpostavitev politik in kontrol glede zaupnosti, celovitosti, točnosti in razpoložljivosti podatkov ter izvajanja kontrol druge obrambne linije s strani neodvisne validacijske enote pod odgovornostjo pooblaščenca za upravljanje podatkov v Skupini. Ta okvir pokriva dogovorjene standarde ravni storitev tako za interne procese kot zunanje izvajalce, povezane s podatki.

e) Ključni poudarki na področju obvladovanja tveganj v letu 2022

Učinkovito obvladovanje tveganj in upravljanje kapitala ostajata za NLB Skupino ključnega pomena, saj omogočata ohranjanje dolgoročno donosnega poslovanja. Skupina je dodatno okrepila robustnost sistema za obvladovanje tveganj,

ki vključuje vse ustrezne vrste tveganj, z namenom njihovega proaktivnega, celostnega in preudarnega upravljanja. Glavni poudarek je na prepoznavanju tveganj v zelo zgodnji fazi, njihovem učinkovitem upravljanju in ublažitvi. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje NLB Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so trajnost, družbena odgovornost, upravljanje, spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se redno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

NLB Skupina daje poseben poudarek vključitvi analize tveganj v postopek odločanja na strateški in operativni ravni, diverzifikaciji (z namenom preprečevanja nastopa visoke koncentracije), optimalni porabi internega kapitala, ustrezni cenovni politiki, ki upošteva tudi obseg prevzetih tveganj, rednem izobraževanju/usposabljanju na vseh vodstvenih ravneh ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in zadevno regulativo.

Vojna v Ukrajini v letu 2022 ni imela pomembnega vpliva na kakovost kreditnega portfelja niti na likvidnost Skupine. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je precej omejena. V luči naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedi zmanjševanja gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala morebitne vplive na svoj kreditni portfelj in izvedla potrebne prilagoditve. Najbolj prizadete panoge ali segmente skrbno spremlja z namenom, da se v zelo zgodnji fazi odkrije morebitno dodatno znatno povečanje kreditnega tveganja. Likvidnostni položaj Skupine ostaja zelo stabilen. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega likvidnostnega scenarija ima Skupina zadostno raven prvovrstnih likvidnostnih rezerv.

Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem okoljskih, socialnih in upravljavskih (ESG) tveganj v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in notranje ureditve upravljanja. S sprejetjem Trajnostnega programa NLB Skupine je NLB Skupina v svoj poslovni model implementirala trajnostne elemente. Tako na področju trajnostnega financiranja vključuje ESG merila v poslovne in naložbene odločitve, ki dajejo trajno korist strankam in družbi. Odbor za trajnostni razvoj NLB Skupine nadzira integracijo ESG dejavnikov v poslovni model NLB Skupine. Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v ECB stresni test na področju klimatskih tveganj (Climate Stress test 2022). Vaja je bila izvedena v prvi polovici leta 2022, skupni rezultati pa so bili objavljeni julija 2022.

Upravljanje ESG tveganj sledi smernicam ECB in EBA s težnjo po njihovi celoviti integraciji v vse relevantne procese. Vgrajeno je v celoten postopek odobritve kreditov v NLB Skupini in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. ESG trajnostno financiranje, v skladu s sistemom okoljskega in socialnega upravljanja (Environmental and Social Management System), je integrirano v Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Skupina v okviru te strategije ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo termoelektrarne. Razpoložljivost ESG podatkov v regiji, kjer NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva. Kljub temu je Skupina naredila velik napredek v procesu pridobivanja relevantnih ESG podatkov s strani svojih komitentov kot podlago za ustrezno sprejemanje odločitev in proaktivno upravljanje ESG tveganj.

6.1. Kreditna tveganja

a) Uvod

NLB Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena zlasti kreditnemu tveganju, ki pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do Skupine, zato ga proaktivno spremlja in celostno ocenjuje. Pri tem NLB Skupina sledi Mednarodnim standardom računovodskega poročanja, predpisom Evropske centralne banke ali Banke Slovenije in smernicam EBA. Natančneje je področje urejeno z internimi metodologijami in postopki, zapisanimi v internih aktih.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno s standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, tako da so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki na konsolidirani ravni.

Upravljanje kreditnih tveganj v NLB Skupini poteka na dveh ravneh:

- Na ravni posameznega komitenta/skupine komitentov, kjer se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presojata komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z NLB. Z namenom celovite objektivne presoje poslovanja komitenta poteka tudi razvoj internih točkvalnih modelov za posamezen segment komitentov ali produktov. Poleg tega je pomembna tudi pridobitev kakovostnih zavarovanj, ki pa ne vpliva na bonitetno razvrstitev komitenta. Temu sledijo različne oblike spremljanja komitenta, zlasti presoja zmožnosti dolgoročnega generiranja zadostnega denarnega toka za redno odplačevanje

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

obveznosti in izpolnjevanje pogodbenih zavez. V tem delu kreditnega procesa je pomembna redna spremljava komitentov v okviru sistema zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja (EWS). V primeru neplačila stranke se začne prestrukturiranje ali izterjava, odvisno od resnosti položaja stranke.

- Na ravni celotnega portfelja NLB Skupine in posamezne bančne članice, kjer se aktivno spremlja in analizira kvaliteta naložbenega (kreditnega) portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, se izvajata tekoče spremljanje in analiziranje trendov.

Redno se pripravljajo celovite analize portfelja z namenom spremljanja gibanja portfelja skozi čas, kakor tudi zaznave presežanja limitov ali ciljnih vrednosti. Posebna pozornost je posvečena analizi strukture portfelja z vidika segmentacije komitentov, bonitetne strukture, strukture po skupinah (skladno z MSRP 9) in NPL kazalnikov. Kazalnik pokritja slabih posojil z rezervacijami je prav tako pomemben z vidika morebitnih bodočih izgub, zato ga je treba skrbno spremljati.

Poleg statične analize celotnega portfelja je ključno spremljanje novih poslov, ki omogoča ugotavljanje konservativnosti standardov kreditiranja, ki morajo zagotavljati, da se kvaliteta portfelja ohranja v okvirih, ki jih predpisuje »Risk Appetite« Skupine.

Poleg tveganja neplačila (»default risk«) se na kreditnem portfelju spremljajo tudi tveganje posamične koncentracije in koncentracije v dejavnostih, tveganje migracije ter tveganje posojil v tuji valuti. Vedno večji poudarek je tudi na izvajanju stresnih scenarijev, s katerimi se ocenjujejo negativni učinki, ki bi jih neugodne makroekonomske razmere imele na raven slabitev in rezervacij ter na kapitalsko ustreznost. Kapitalaska zahteva za kreditno tveganje v NLB Skupini se izračunava po standardiziranem pristopu za namen prvega stebra, medtem ko se za potrebe drugega stebra uporablja interni IRB pristop, s pomočjo katerega izvajamo izračun tehtane tvegane aktive za tveganje neplačila, tveganje poslabšanja kreditne kvalitete (»migration risk«) in financiranja v tuji valuti. Pribitki za tveganje posamične koncentracije so ocenjeni na podlagi metode Granularnega pribitka (»Granularity adjustment methodology«), za koncentracijo po dejavnostih pa z uporabo indeksov koncentracije HHI.

Višino izgub iz kreditnega tveganja NLB in članice NLB Skupine posamično ocenjujejo za pomembne terjatve oziroma na skupinski ravni za preostali del portfelja.

Posamična ocena pričakovanih kreditnih izgub se pripravlja za finančna sredstva iz skupine 3, ki so bila ocenjena kot nedonosna na podlagi informacij o pomembnih finančnih težavah komitenta, o dejanskem kršenju pogodbenih zavez, kot

je zamuda pri poravnavi obveznosti do Banke, o dejstvu, da bo zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov prišlo do restrukturiranja finančnih sredstev, ter o obstoju verjetnosti, da bo komitent šel v stečaj ali finančno reorganizacijo. Pri posamičnem pregledu se tako ocenjujejo pričakovani prihodnji denarni tokovi (iz rednega poslovanja in morebitnega unovčenja zavarovanj), in če njihova diskontirana vrednost odstopa od knjigovodske vrednosti finančnega sredstva, je treba pripoznati kreditno izgubo.

Za preostali del portfelja, ki ni posamično ocenjen, se oslabitve oblikujejo skupinsko. Skladno z zahtevami standarda MSRP 9 so finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razporejena v skupine na podlagi ocenjenega povečanja kreditnega tveganja posameznega sredstva od začetnega pripoznanja. Od skupine, v katero je sredstvo razporejeno, je odvisno, ali se bodo oblikovale 12-mesečne ali vseživljenjske kreditne izgube. Izračun pričakovanih kreditnih izgub temelji na prihodnji verjetnosti prehoda med neplačnike (»probability of default« – PD) in glede na povprečno stopnjo nepoplačljivosti (»loss given default« – LGD) slabih terjatev. Kazalnika tveganj sta ocenjena na podlagi preteklih podatkov, statističnih modelov ter napovedi makroekonomskih parametrov za različne scenarije. Pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za prevzete obveznosti na skupinski ravni se na podlagi empiričnih podatkov o unovčevanju garancij v preteklosti določi tudi verjetnost unovčenja garancij, ki se upošteva pri oblikovanju skupinskih rezervacij. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti parametrov tveganja, se redno testirajo in preverjajo z namenom zagotavljanja čim bolj pravilne ocene izgub.

Obvladovanje ESG tveganj obravnava celoten postopek odobritve kreditov v Skupini in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja preko spremenjenega dokumentarnega okvira:

- Usmeritve odobravanja naložb nefinančnim družbam v NLB d.d. in NLB Skupini, kjer so v posebnem poglavju Okoljski in družbeni okvir opredeljene tri kategorije (prepovedane, omejene, običajne dejavnosti).
- Okvir za okoljevarstveno in družbeno politiko v NLB d.d. in NLB Skupini se uporablja za določene transakcije z največjim potencialom za pomemben okoljevarstveni in družbeni vpliv (seznam izključitev, preverjanje skladnosti s predpisi, seznam kategorije A).
- Metodološki okvir za okoljevarstveno in družbeno kategorizacijo naložb v NLB d.d. in NLB Skupini, ki daje vodnik za tipično raven inherentnega okoljskega in družbenega tveganja po kodah NACE.

Poleg obravnave ESG tveganj v vseh relevantnih fazah odobravanja naložb se ustrezna ESG merila upoštevajo tudi v procesu ocenjevanja zavarovanja. Na ravni portfelja se Skupina

ne sooča z veliko koncentracijo na segmentu specifičnih industrijskih panog po NACE klasifikaciji, ki so izpostavljene podnebnemu tveganju, pri čemer imajo tranzicijska tveganja prevladujoč vpliv. Razpoložljivost ESG podatkov v regiji, kjer NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva, kljub temu pa je Skupina v letu 2022 na tem področju dosegla pomemben napredek in ima ambiciozne načrte za naslednje leto.

b) Ključni poudarki v letu 2022

V okviru stalne nadgradnje in dopolnjevanja obstoječega sistema za obvladovanje kreditnih tveganj se NLB Skupina osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Zagotavljanje ustrezne strukture in kvalitete kreditnega portfelja predstavlja najpomembnejši cilj na področju upravljanja tveganj, s poudarkom na kakovosti novih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina je aktivno prisotna na trgu v regiji ter financira obstoječe in nove kreditno sposobne stranke. Skupina stalno razvija širšo paleto naprednih pristopov, ki so podprti z matematičnimi in statističnimi modeli, v skladu z najboljšimi bančnimi praksami. Tako želi dodatno izboljšati obstoječa orodja za obvladovanje tveganj, hkrati pa komitentom zagotoviti tudi hitrejšo odzivnost.

Rast kreditiranja je bila v letu 2022 opažena tako v segmentu pravnih oseb kot tudi v segmentu prebivalstva. V okoliščinah naraščajočega EURIBOR-ja je prišlo do določenega prehoda na fiksne obrestne mere, predvsem na trgu stanovanjskih kreditov, kar je povzročilo povečan obseg novih posojil in splošno povečanje obsega izpostavljenosti do prebivalstva. V segmentu podjetij je Banka izkoristila priložnosti za financiranje nekaterih najboljših podjetij v regiji, hkrati pa se je osredotočila na MSP kot svoj ključni segment. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen brez visoke koncentracije v posamičnih panogah ali segmentih strank. Delež portfelja prebivalstva v celotnem kreditnem portfelju je precejšen; še vedno prevladuje segment stanovanjskih posojil.

Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2022 ostala stabilna, s precej solidno bonitetno strukturo in razpršeno strukturo portfelja. Velik poudarek je bil namenjen intenzivnemu in proaktivnemu ravnanju s problematičnimi komitenti ter sistemu zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja v zelo zgodnji fazi. Obseg nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je znižal kot posledica aktivnega pristopa k upravljanju problematičnih naložb. Na dan 31. decembra 2022 je delež nedonosnih izpostavljenosti po metodologiji EBA za NLB Skupino znašal 1,3 % (1,7 % konec leta 2021). Stopnja pokritosti z oslabitvami NLB Skupine ostaja visoka in znaša 57,1 %, kar je precej nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (44,1 % v tretjem četrtletju leta 2022).

c) Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.271.365	5.005.052	3.339.024	3.250.437
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	21.588	7.678	21.692	7.682
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.116	4.261	7.892	7.888
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.838.796	3.395.261	1.291.277	1.541.042
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	1.917.615	1.717.626	1.597.448	1.436.424
Kreditni državi	303.443	281.010	124.736	143.864
Kreditni bankam	222.965	140.683	350.625	199.287
Kreditni finančnim organizacijam	116.078	141.709	286.504	226.144
Kreditni fizičnim osebam	6.621.670	5.519.290	3.036.499	2.656.935
Kreditni podjetjem	6.031.795	4.645.112	2.606.674	2.118.210
Druga finančna sredstva	177.823	122.229	114.399	92.404
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	59.362	568	59.362	568
Skupaj neto finančna sredstva	23.585.616	20.980.479	12.836.132	11.680.885
Garancije	1.511.308	1.236.734	789.596	727.101
<i>Finančne garancije</i>	648.529	533.633	326.791	289.935
<i>Storitvene garancije</i>	862.779	703.101	462.805	437.166
Odobreni krediti	2.388.468	1.878.988	1.635.498	1.259.489
Druge potencialne obveznosti	53.684	48.782	22.910	2.987
Skupaj pogojne obveznosti	3.953.460	3.164.504	2.448.004	1.989.577
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	27.539.076	24.144.983	15.284.136	13.670.462

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju predstavlja prikaz izpostavljenosti NLB Skupine kreditnemu tveganju, ločeno po posameznih vrstah finančnih sredstev in pogojnih obveznosti. Izpostavljenosti, navedene v zgornji preglednici,

so za bilančne postavke prikazane v višini njihove neto knjigovodske vrednosti, kot so poročane v izkazu finančnega položaja, za zunajbilančne postavke pa v višini njihove nominalne vrednosti.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

d) Zavarovanja kreditno oslabiljenih finančnih sredstev

v tisoč EUR								
31. 12. 2022	NLB Skupina				NLB			
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva		Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva		Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva	
	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
Kreditni fizičnim osebam	32.322	135.480	19.235	5.607	16.518	50.403	8.876	3.311
Kreditni drugim strankam	69.180	426.805	19.227	22.607	17.154	93.719	4.077	2.130
Druga finančna sredstva	104	7.301	1.374	46	2	379	22	7
Skupaj	101.606	569.586	39.836	28.260	33.674	144.501	12.975	5.448

v tisoč EUR								
31. 12. 2021	NLB Skupina				NLB			
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva		Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva		Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva	
	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
Kreditni fizičnim osebam	32.372	122.205	18.718	7.645	17.785	49.518	8.114	3.924
Kreditni drugim strankam	79.120	446.308	23.364	23.694	21.490	117.862	4.037	4.478
Druga finančna sredstva	127	6.661	2.098	32	6	408	22	5
Skupaj	111.619	575.174	44.180	31.371	39.281	167.788	12.173	8.407

e) Zavarovanje kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR								
NLB	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti		V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj
Kreditni, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida								
	4.345	4.699	3.547	2.000	4.198	4.500	3.690	2.050

f) Politika na področju zavarovanj

NLB Skupina uporablja enotne standarde za zavarovanja naložb fizičnih in pravnih oseb, ki so jih članice vzpostavile v skladu z regulatornimi zahtevami. Krovni dokument, ki ureja zavarovanja naložb v NLB Skupini, je Politika za zavarovanje naložb v NLB d.d. in NLB Skupini. Politiko je sprejela Uprava NLB Skupine. Politika vsebuje osnovne smernice, ki jih morajo upoštevati zaposleni v Banki pri sprejemanju, vrednotenju, spremljanju in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja. Skladno s politiko je primarni vir poplačila naložb plačilna sposobnost dolžnika, sprejeta zavarovanja pa predstavljajo sekundarni vir poplačila v primeru, da dolžnik preneha z odplačevanjem pogodbenih obveznosti.

NLB Skupina prednostno sprejema zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, s čimer želimo doseči tako izboljšano upravljanje kreditnega tveganja kot tudi racionalnejšo porabo kapitala.

V skladu z Baslom II sprejemamo in spremljamo zavarovanja z zastavo depozitov, jamstvom države, garancijami bank, dolžniškimi vrednostnimi papirji, izdanimi pri enotah centralne ravni držav ter centralnih bankah, dolžniškimi vrednostnimi papirji bank in zastavo nepremičnin (za priznanje učinkov na kapital mora biti med drugim lokacija nepremičnine v Evropskem gospodarskem prostoru ali v državi uvrščeni na EBA seznam enakovrednih tretjih držav).

Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi druge oblike zavarovanj (na primer zastava premičnin, zastava kapitalskega deleža, investicijskih kuponov, zavarovanje z zastavo/odstopom terjatev ...), če se oceni, da bi lahko, če bi bilo treba, kot sredstvo sekundarnega poplačila ustvarilo denarni tok. V primeru manjše verjetnosti, da bo tako zavarovanje ustvarilo denarni tok, se uporabi konservativni pristop, kar pomeni, da se lahko tako zavarovanje sprejme, vendar je za namene poročanja njegova vrednost nič.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

g) Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

NLB Skupina je v skladu z zakonodajo vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po poštenu (tržni) vrednosti.

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami, tržno vrednost zastavljenih premičnin pa iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami oziroma kupoprodajnih pogodb. Tako cenitvena poročila kot kupoprodajne pogodbe ne smejo biti starejše od enega leta. V NLB in članicah NLB Skupine se poročila o oceni vrednosti nepremičnin zunanjih cenilcev kontrolirajo. Kontrole izvajajo notranji cenilci. Predmet kontrole so vsebina, vrednost, obseg in oblika poročila, njegova skladnost z mednarodnimi standardi vrednotenja in ocenjena vrednost. Če so ugotovljena odstopanja, se oceni potreben popravek vrednosti zunanje ocene (v %) in popravi vrednost zunanje ocene. Popravek vrednosti je lahko samo negativen in se lahko uporabi samo v omejenem obsegu. Za namene poslovnih odločitev ter izračun potrebnih oslabitev in rezervacij se uporabijo dodatni odbitki »hair-cuts« od potencialno prilagojene tržne vrednosti glede na vrsto zavarovanja. Pri zavarovanju z nepremičninami znašajo odbitki za oceno likvidacijske vrednosti med 30 in 70 %, odvisno od vrste in lokacije nepremičnine, pri premičninah pa znašajo med 50 in 100 %, odvisno od vrste premičnine.

Za finančne inštrumente, ki kotirajo na borzi, se tržna vrednost določi na podlagi kotacije na organiziranem trgu – borzi. Za finančne inštrumente, ki ne kotirajo na borzi (tovrstna zavarovanja se uporabljajo izjemoma in v majhnem obsegu na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom), pa se tržna oz. poštena vrednost določi v skladu z interno metodologijo.

NLB ima oblikovan referenčni seznam cenilcev nepremičnin z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb Banka praviloma naroča pri cenilcih, s katerimi ima sklenjeno pogodbo za izdelavo ocen vrednosti nepremičnin. Cenitve na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom praviloma predložijo komitent. Če komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega seznama Banke, jo preveri strokovna služba Banke, ki ima zaposlene ocenjevalce vrednosti nepremičnin z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje ter pooblaščen ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki se uporabijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V preostalih članicah NLB Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci, oboji z ustreznimi licencami. NLB Skupina ima oblikovan poseben referenčni seznam cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo zunaj Republike Slovenije. Cenitve se izvajajo v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Za večja posojila mora cenitve nepremičnin pregledati notranji cenilec, ki ima ustrezno licenco ter pozna lokalni trg nepremičnin. Če cenitev ni skladna z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti ali če je popravek vrednosti večji od določene meje, se cenitev zavrne kot neustrezna.

Pri zagotavljanju zavarovanja NLB Skupina upošteva notranje akte, ki opredeljujejo minimalno stopnjo zavarovanja oz. zastavne količnike. NLB Skupina si prizadeva za pridobitev zavarovanja v višji vrednosti, kot je zadevna izpostavljenost (glede na boniteto dolžnika, ročnost naložbe itd.), s ciljem zmanjšati negativne posledice ob vsakem večjem nihanju tržnih cen zastavljenega premoženja. Pri zavarovanju z zastavo nepremičnin, premičnin in finančnih instrumentov velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica Banke vpisana z najboljšim vrstnim redom. Izjemoma, v primeru dovolj velike vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

NLB Skupina spremlja vrednost zavarovanja v odplačilni dobi naložb v skladu z zakonsko obveznimi obdobji in internimi navodili. Tako se na primer vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin (velja za Republiko Slovenijo in za segment stanovanj v Srbiji, Črni gori ter Bosni in Hercegovini), ki temelji na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne ustanove (v Republiki Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije). Vrednost zastavljenih premičnin se spremlja enkrat letno (v NLB avtomatsko, z linearno amortizacijo za preostanek življenjske dobe).

h) Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema NLB Skupina

NLB Skupina za zavarovanje naložb sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

S stvarnimi kreditnimi zavarovanji pridobimo v primeru neizpolnjevanja pogodbenih obveznosti s strani dolžnika (kreditojemalca) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve, pravico obdržati določeno nederarno premoženje ali denarne zneske ter pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotno stranke do Banke.

NLB Skupina sprejema naslednje vrste stvarnih kreditnih zavarovanj:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami: zemljišča, stavbe in posamezni deli stavb v večnadstropnih stanovanjskih ali poslovnih stavbah, na primer zemljišča v območju, predvidenem za gradnjo, stanovanja, stanovanjske stavbe, garaže in počitniške hiše, poslovni prostori, proizvodni objekti, pisarne, lokali, hoteli, podružnice in skladišča, gozdovi, parkirišča itd. Objekti so lahko dokončani ali v gradnji. Prednost imajo nepremičnine, kjer je zastavna pravica Banke vpisana na prvem mestu in je nepremičnina že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem času;
- zavarovanje s premičninami: prednost imajo premičnine, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodale, prejeta sredstva pa porabila za poplačilo zavarovanih terjatev (njihova tržna vrednost mora biti ocenjena z veliko zanesljivostjo). Med ustrezne vrste premičnin Banka vključuje motorna vozila, kmetijsko mehanizacijo, gradbeno mehanizacijo, proizvodne linije in serijsko proizvedene stroje ter nekatere stroje, izdelane po meri;
- zavarovanje z zastavo finančnega premoženja (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice):
 - zavarovanje z denarnimi terjatvami; bančne vloge in prihranki pri Banki so ustrezni tako v domači kot tudi v tuji valuti;
 - dolžniški in lastniški vrednostni papirji: obveznice in delnice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednostni papirji višje kakovosti slovenskih in tujih izdajateljev);
 - zastava investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravljajo družbe za upravljanje (prioritetno podjetje NLB Skladi) in so po oceni Banke primerni za zavarovanje naložb;
 - zastava kapitalskega deleža: netržni kapitalski deleži s kreditno oceno vsaj B so ustrezni;
 - zastava oz. odstop terjatev kot zavarovanje: denarne terjatve morajo imeti daljšo ročnost, kot je ročnost naložbe, ne smejo biti zapadle in ne smejo biti plačane;
- druge oblike stvarnih zavarovanj posojil (police življenjskega zavarovanja, zastavljene Banki itn.): Banka sprejema produkte Vite, življenjske zavarovalnice d.d. Ljubljana – zastava police naložbenega življenjskega zavarovanja in police življenjskega zavarovanja z zajamčenim donosom, ki poleg zavarovanja vključuje varčevanje.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, kjer se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve obveznosti osnovnega dolžnika (kreditojemalca).

NLB Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poroštva komitentov s področja prebivalstva in podjetij; za zavarovanje posojil posameznikom so ustrezni poroki zaposleni ali upokojenci. Ti pa ne smejo biti v postopku osebnega stečaja. Odgovarjajo za poplačilo dolžnikovih obveznosti za posojila z dobo odplačevanja, ki ni daljša od 60 mesecev. Za zavarovanje naložb pravnih oseb so primerni poroki pravne osebe, posamezniki ali zasebniki;
- garancije bank;
- jamstva države (na primer Republike Slovenije);
- garancije nacionalnih ali regionalnih razvojnih agencij, s katerimi ima Banka pogodbo o sprejemanju garancij (npr. Slovenski podjetniški sklad);
- druga osebna kreditna zavarovanja.

Zelo pogosto je tudi zavarovanje naložb s kombinacijo različnih oblik zavarovanja. Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili in vključujejo v nadaljevanju navedene elemente. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna predvsem od kreditne kakovosti dolžnika (bonitete) in ročnosti naložbe. Razlikuje se glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi.

V NLB je na področju zavarovanj naložb z nepremičninami v okviru postopka sklepanja zavarovanj vzpostavljena spletna povezava z Geodetsko upravo Republike Slovenije, ki omogoča neposredno in takojšnje preverjanje obstoja nepremičnine.

NLB Skupina teži k temu, da bi zagotovila najboljše zavarovanje za dolgoročne naložbe, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb. Pri naložbah pravnim osebam temu sledijo državna jamstva in garancije podjetij. Pri posojilih fizičnim osebam temu sledijo poroki.

i) Tveganja, ki izhajajo iz vrednotenja prejetih zavarovanj

Pri odobravanju naložb je ključnega pomena kreditno tveganje komitenta oziroma nasprotna stranke v poslu. Zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila obveznosti, zato sprejemanje odločitev o odobritvi naložbe primarno ne temelji le na kakovosti prejetega zavarovanja. Zavarovanja imajo sicer pomembno vlogo v procesu odobravanja naložb in so potrebna glede na kreditno sposobnost komitenta. NLB Skupina ima predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe, vezano na vrsto prejetega zavarovanja, ročnost finančnega sredstva in kreditno sposobnost komitenta. Razmerja so določena na podlagi izkušenj in regulatornih usmeritev.

V obstoječih tržnih razmerah NLB Skupina še posebno pozorno in skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Prejeta zavarovanja redno in neodvisno vrednoti, upoštevaje mednarodne standarde na področju cenitev. Hkrati je s podrobnim pregledom vseh prejetih zavarovanj zagotovljeno, da se upoštevajo le tista zavarovanja, iz katerih je realno pričakovati poplačilo ob unovčenju.

NLB Skupina ima največjo koncentracijo iz naslova zavarovanj na področju hipotek na zastavljenih nepremičninah, ki predstavljajo razmeroma zanesljivo in kakovostno vrsto zavarovanja. Skupina zaradi možnega upada tržne vrednosti nepremičnin skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Kjer je potrebno, oblikuje večje oziroma dodatne oslavitve in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin, katerih realizacija je pričakovana v postopku prodaje (tako imenovano pričakovano poplačilo iz zavarovanja). Prednost imajo nepremičnine, pri katerih je zastavna pravica Skupine vpisana kot prva, nepremičnine pa so že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnine mora obstajati trg, kjer se prodaja lahko izvede v razumnem roku.

Zavarovanje z vrednostnimi papirji vključuje izpostavljenost tržnim tveganjem, še zlasti tveganjem spremembe cene vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Da bi omejili obseg tovrstnih tveganj oziroma možnost, da bi vrednost

instrumentov, prejetih v zavarovanje, padla pod vrednost naložbe, so v Pravilniku o določanju zastavnih količnikov za zavarovanje naložb na osnovi zastave vrednostnih papirjev natančno predpisana minimalna razmerja med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev. Odstopanje od določil pravilnika je mogoče le ob predhodnem soglasju pristojnih organov odločanja v Banki. Razmerje med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev se določa glede na boniteto izdajatelja, likvidnost papirjev, njihovo ročnost in stopnjo korelacije z gibanji tržnih indeksov, torej glede na ključne lastnosti, ki odražajo stopnjo fluktuacije tržne vrednosti papirjev in zmožnost njegove prodaje po tržni ceni.

Pri zavarovanju s poroštvi pravnih oseb, poroštvi fizičnih oseb in garancijami bank se pojavlja kreditno tveganje do dajalca tega zavarovanja. NLB Skupina višino prejetega poroštva všteva v limit za odobravanje naložb poroka oziroma garanta, pri čemer se poroštva upoštevajo le v višini njihove kreditne sposobnosti.

Poslovna pravila za zavarovanje naložb opredeljujejo, katere vrste zavarovanj so sprejemljive in katere pogoje mora izpolnjevati posamezna vrsta zavarovanja, da ta predstavlja ustrezno in sprejemljivo obliko prejetega zavarovanja.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

j) Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje

31. 12. 2022	NLB Skupina					NLB					v tisoč EUR	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljen	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljen	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva	Skupaj		
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti												
A	1.388.564	-	-	-	1.388.564	1.318.134	-	-	-	1.318.134		
B	525.606	-	-	-	525.606	281.304	-	-	-	281.304		
C	-	7.229	-	-	7.229	-	-	-	-	-		
Popravek vrednosti	(3.519)	(265)	-	-	(3.784)	(1.990)	-	-	-	(1.990)		
Knjigovodska vrednost	1.910.651	6.964	-	-	1.917.615	1.597.448	-	-	-	1.597.448		
Kreditni in terjatve bankam po odplačni vrednosti												
A	87.422	-	-	-	87.422	350.138	-	-	-	350.138		
B	135.704	-	-	-	135.704	703	-	-	-	703		
D in E	-	-	108	-	108	-	-	-	-	-		
Popravek vrednosti	(161)	-	(108)	-	(269)	(216)	-	-	-	(216)		
Knjigovodska vrednost	222.965	-	-	-	222.965	350.625	-	-	-	350.625		
Kreditni in terjatve fizičnim osebam po odplačni vrednosti												
A	6.327.508	82.441	-	772	6.410.721	2.915.578	37.725	-	-	2.953.303		
B	80.749	40.465	-	50	121.264	7.329	29.299	-	-	36.628		
C	14.620	67.215	-	1.514	83.349	-	34.720	-	-	34.720		
D in E	-	-	122.350	5.760	128.110	-	-	59.680	-	59.680		
Popravek vrednosti	(31.385)	(14.582)	(76.306)	499	(121.774)	(6.161)	(7.385)	(34.286)	-	(47.832)		
Knjigovodska vrednost	6.391.492	175.539	46.044	8.595	6.621.670	2.916.746	94.359	25.394	-	3.036.499		
Kreditni in terjatve drugim strankam po odplačni vrednosti												
A	1.366.495	1.405	-	-	1.367.900	1.007.159	91	-	-	1.007.250		
B	4.508.706	146.749	-	15	4.655.470	1.907.775	23.418	-	-	1.931.193		
C	153.084	275.517	-	1.898	430.499	45.521	28.397	-	2	73.920		
D in E	-	-	178.206	21.465	199.671	-	-	47.824	3.307	51.131		
Popravek vrednosti	(59.840)	(31.230)	(114.288)	3.134	(202.224)	(14.880)	(800)	(29.262)	(638)	(45.580)		
Knjigovodska vrednost	5.968.445	392.441	63.918	26.512	6.451.316	2.945.575	51.106	18.562	2.671	3.017.914		
Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti												
A	138.353	57	-	-	138.410	102.414	2	-	-	102.416		
B	37.103	169	-	-	37.272	11.362	19	-	-	11.381		
C	1.370	577	-	-	1.947	759	23	-	-	782		
D in E	-	-	7.940	1.288	9.228	-	-	832	1	833		
Popravek vrednosti	(1.246)	(38)	(7.565)	(185)	(9.034)	(203)	(2)	(807)	(1)	(1.013)		
Knjigovodska vrednost	175.580	765	375	1.103	177.823	114.332	42	25	-	114.399		
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa												
A	1.453.671	-	-	-	1.453.671	1.159.704	-	-	-	1.159.704		
B	1.545.358	-	-	-	1.545.358	207.791	-	-	-	207.791		
C	-	165	-	-	165	-	-	-	-	-		
D in E	-	-	8.338	-	8.338	-	-	8.338	-	8.338		
Popravek vrednosti	(9.029)	(70)	(6.777)	-	(15.876)	(2.022)	-	(6.777)	-	(8.799)		
Prevzete obveznosti												
A	1.500.489	6.657	-	34	1.507.180	1.118.801	4.426	-	-	1.123.227		
B	2.294.429	38.878	-	318	2.333.625	1.256.792	17.906	-	101	1.274.799		
C	48.375	37.735	-	88	86.198	22.149	12.911	-	25	35.085		
D in E	-	-	20.134	6.323	26.457	-	-	11.575	3.318	14.893		
Popravek vrednosti	(18.826)	(1.953)	(12.735)	(4.095)	(37.609)	(8.156)	(378)	(8.889)	(2.876)	(20.299)		
Knjigovodska vrednost	3.824.467	81.317	7.399	2.668	3.915.851	2.389.586	34.865	2.686	568	2.427.705		

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

v tisoč EUR										
31. 12. 2021	NLB Skupina					NLB				
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljen	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljen	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti										
A	1.218.597	-	-	-	1.218.597	1.183.578	-	-	-	1.183.578
B	495.114	-	-	-	495.114	254.672	-	-	-	254.672
C	-	7.220	-	-	7.220	-	-	-	-	-
Popravek vrednosti	(3.253)	(52)	-	-	(3.305)	(1.826)	-	-	-	(1.826)
Knjigovodska vrednost	1.710.458	7.168	-	-	1.717.626	1.436.424	-	-	-	1.436.424
Kreditni in terjatve bankam po odplačni vrednosti										
A	89.499	-	-	-	89.499	199.390	-	-	-	199.390
B	51.382	-	-	-	51.382	79	-	-	-	79
Popravek vrednosti	(198)	-	-	-	(198)	(182)	-	-	-	(182)
Knjigovodska vrednost	140.683	-	-	-	140.683	199.287	-	-	-	199.287
Kreditni in terjatve fizičnim osebam po odplačni vrednosti										
A	5.305.833	46.972	-	249	5.353.054	2.554.006	26.634	-	-	2.580.640
B	60.891	23.933	-	16	84.840	16.919	15.108	-	-	32.027
C	5.827	49.330	-	293	55.450	-	24.293	-	-	24.293
D in E	-	-	125.297	2.430	127.727	-	-	57.396	-	57.396
Popravek vrednosti	(18.336)	(7.398)	(76.204)	157	(101.781)	(3.503)	(2.421)	(31.497)	-	(37.421)
Knjigovodska vrednost	5.354.215	112.837	49.093	3.145	5.519.290	2.567.422	63.614	25.899	-	2.656.935
Kreditni in terjatve drugim strankam po odplačni vrednosti										
A	1.172.770	59	-	3	1.172.832	875.912	26	-	-	875.938
B	3.333.087	198.824	-	26	3.531.937	1.421.398	85.402	-	-	1.506.800
C	124.628	213.301	-	17	337.946	53.965	37.876	-	-	91.841
D in E	-	-	209.229	30.079	239.308	-	-	68.782	3.855	72.637
Popravek vrednosti	(50.961)	(26.624)	(135.994)	(613)	(214.192)	(10.101)	(1.787)	(46.272)	(838)	(58.998)
Knjigovodska vrednost	4.579.524	385.560	73.235	29.512	5.067.831	2.341.174	121.517	22.510	3.017	2.488.218
Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti										
A	92.430	37	-	-	92.467	83.943	1	-	-	83.944
B	26.908	128	-	-	27.036	5.223	19	-	-	5.242
C	319	694	-	-	1.013	3.224	29	-	-	3.253
D in E	-	-	6.703	1.236	7.939	-	-	1.107	11	1.118
Popravek vrednosti	(476)	(36)	(6.322)	608	(6.226)	(62)	(1)	(1.084)	(6)	(1.153)
Knjigovodska vrednost	119.181	823	381	1.844	122.229	92.328	48	23	5	92.404
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa										
A	1.587.032	-	-	-	1.587.032	1.308.690	-	-	-	1.308.690
B	1.809.069	-	-	-	1.809.069	218.282	-	-	-	218.282
C	-	184	-	-	184	-	-	-	-	-
D in E	-	-	798	-	798	-	-	798	-	798
Popravek vrednosti	(11.148)	(70)	(798)	-	(12.016)	(2.203)	-	(798)	-	(3.001)
Prevzete obveznosti										
A	1.405.533	6.451	-	38	1.412.022	1.041.295	5.657	-	-	1.046.952
B	1.574.401	67.514	-	11	1.641.926	844.526	34.180	-	-	878.706
C	48.037	23.571	-	18	71.626	27.751	9.265	-	-	37.016
D in E	-	-	24.565	14.366	38.931	-	-	19.252	7.651	26.903
Popravek vrednosti	(12.912)	(1.640)	(14.545)	(4.344)	(33.441)	(3.909)	(141)	(12.469)	(4.041)	(20.560)
Knjigovodska vrednost	3.015.059	95.896	10.020	10.089	3.131.064	1.909.663	48.961	6.783	3.610	1.969.017

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganja
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Bonitetno razvrščanje komitentov v NLB Skupini temelji na interno razviti metodologiji. Ta temelji tako na internih statističnih analizah in dobrih bančnih praksah kot tudi na predpisih Banke Slovenije ter usmeritvah in predpisih ECB in EBA. Metodologija bonitetnega razvrščanja se uporablja v celotni NLB Skupini. Zajema enotno bonitetno lestvico z 12 bonitetnimi razredi, od katerih jih devet predstavlja donosne komitente in tri nedonosne komitente.

Bonitetna skupina A (bonitetni razredi AAA do A) zajema najboljše komitente z nizko stopnjo verjetnosti neplačila, ki jih odlikuje visoka pokritost finančnih obveznosti s prostim denarnim tokom. Naložbena strategija bonitetne skupine A je »investiraj«.

Skupina B (bonitetni razredi BBB do B) zajema komitente z nizkim kreditnim tveganjem, ki je za stopnjo nižje od kreditnega tveganja komitentov v skupini A. Komitenti poslujejo uspešno, imajo sprejemljive finančne kazalnike in kvalitativne elemente ter zadostno raven denarnega toka za poravnavanje obveznosti, vendar so bolj občutljivi na spremembe v panogi ali gospodarstvu. Naložbena strategija bonitetne skupine B vključuje strategijo »investiraj« za bonitetni razred BBB in strategijo »investiraj pazljivo« v primeru bonitetnih razredov BB in B.

Bonitetna skupina C (bonitetni razredi CCC do C) zajema komitente, ki izkazujejo zvišano in nadpovprečno stopnjo kreditnega tveganja. Banka komitente z bonitetno oceno CCC financira le v primeru, če ima takšna podpora pozitivne učinke, toda na splošno za bonitetno skupino C velja, da predstavlja znatno tveganje. Banka sodelovanje s takimi komitenti smiselno omejuje in zmanjšuje izpostavljenost do njih.

Bonitetni skupini D (bonitetna razreda D in DF) in E zajemata nedonosne komitente, ki veljajo za neplačnike. Komitenti v bonitetnih razredih D, DF in E so praviloma preneseni na specializirane enote za prestrukturiranje (ki izvajajo poslovno in finančno prestrukturiranje s ciljem zmanjšati izgube ali povrniti komitenta med donosne komitente) ali upravljanje problematičnih naložb in izterjavo (s ciljem zmanjšati izgube zaradi neplačila).

Leta 2020 je NLB Skupina uvedla novo opredelitev neplačila, ki temelji na smernicah EBA, kjer je prag materialnosti zamud določen v absolutnem in relativnem smislu (100 EUR za segment bančništva na drobno in 500 EUR za segment podjetij ter 1 % od celotne bilančne izpostavljenosti na ravni stranke). Hkrati je nadgradila ocenjevanje bonitete za fizične osebe z vzpostavitvijo enotne ocene na ravni stranke.

Standardna metodologija za bonitetno razvrščanje komitentov s predpisanim sklopom parametrov (kvalitativnih in kvantitativnih) se uporablja v vseh članicah NLB Skupine. Skupine povezanih komitentov se obravnavajo kot materialno pomembne za NLB Skupino, če izpostavljenost presega 7 mio EUR oziroma 15 mio EUR v članicah z bilančno vsoto, višjo od 1 mrd EUR. Materialno pomembni komitenti so v pristojnosti obravnave Kreditnega odbora NLB.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno z minimalnimi standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. S tem so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki upravljanja in poročanja kreditnega tveganja na konsolidirani ravni.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

k) Restrukturirani krediti

v tisoč EUR							
NLB Skupina							
31. 12. 2022	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitev, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poročila, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
			Oslabljene	Neplačane			
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	272.193	117.808	154.441	154.385	(9.929)	(79.535)	121.376
Država	840	604	236	236	(12)	(234)	-
Druge finančne organizacije	1.526	201	1.325	1.325	(6)	(1.325)	-
Nefinančne organizacije	207.417	89.871	117.602	117.546	(7.267)	(61.900)	87.245
Gospodinjstva	62.410	27.132	35.278	35.278	(2.644)	(16.076)	34.131
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	272.193	117.808	154.441	154.385	(9.929)	(79.535)	121.376
Dane obveze iz posojil	1.392	743	649	649	(2)	(209)	740
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	273.585	118.551	155.090	155.034	(9.931)	(79.744)	122.116

v tisoč EUR								
NLB Skupina								
31. 12. 2021	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitev, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti	
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne	Oslabljene	Neplačane	Donosne restrukturirane izpostavljenosti		Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	239.208	57.058	182.094	182.150	(4.602)	(100.963)	109.177	
Država	1.093	828	265	265	(11)	(265)	-	
Druge finančne organizacije	2.744	213	2.531	2.531	(8)	(2.531)	12	
Nefinančne organizacije	180.754	35.422	145.276	145.332	(3.268)	(83.243)	79.260	
Gospodinjstva	54.617	20.595	34.022	34.022	(1.315)	(14.924)	29.905	
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	239.208	57.058	182.094	182.150	(4.602)	(100.963)	109.177	
Dane obveze iz posojil	718	96	622	622	-	(374)	294	
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	239.926	57.154	182.716	182.772	(4.602)	(101.337)	109.471	

v tisoč EUR								
NLB								
31. 12. 2022	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitev, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti	
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne	Oslabljene	Neplačane	Donosne restrukturirane izpostavljenosti		Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	84.638	16.694	68.000	67.944	(1.628)	(37.260)	38.474	
Druge finančne organizacije	1.526	201	1.325	1.325	(6)	(1.325)	-	
Nefinančne organizacije	42.414	3.521	38.949	38.893	(40)	(22.935)	19.073	
Gospodinjstva	40.698	12.972	27.726	27.726	(1.582)	(13.000)	19.401	
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	84.638	16.694	68.000	67.944	(1.628)	(37.260)	38.474	
Dane obveze iz posojil	687	41	646	646	(2)	(207)	416	
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	85.325	16.735	68.646	68.590	(1.630)	(37.467)	38.890	

v tisoč EUR								
NLB								
31. 12. 2021	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitev, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti	
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne	Oslabljene	Neplačane	Donosne restrukturirane izpostavljenosti		Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	109.674	25.485	84.133	84.189	(1.130)	(48.898)	51.837	
Druge finančne organizacije	2.744	213	2.531	2.531	(8)	(2.531)	12	
Nefinančne organizacije	69.299	13.100	56.143	56.199	(291)	(35.930)	31.564	
Gospodinjstva	37.631	12.172	25.459	25.459	(831)	(10.437)	20.261	
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	109.674	25.485	84.133	84.189	(1.130)	(48.898)	51.837	
Dane obveze iz posojil	688	96	592	592	-	(344)	294	
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	110.362	25.581	84.725	84.781	(1.130)	(49.242)	52.131	

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Restrukturirane izpostavljenosti dolžniških instrumentov glede na obdobje restrukturiranja

v tisoč EUR				
NLB Skupina				
31. 12. 2022	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	2.930	45.452	4.714	54.783
Nedonosne izpostavljenosti	4.343	3.472	13.351	53.684
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	7.273	48.924	18.065	108.467
31. 12. 2021	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	7.411	5.055	9.860	30.130
Nedonosne izpostavljenosti	26.835	4.856	18.540	30.956
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	34.246	9.911	28.400	61.086

v tisoč EUR				
NLB				
31. 12. 2022	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	2.063	608	1.864	10.531
Nedonosne izpostavljenosti	1.939	1.261	7.300	20.184
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	4.002	1.869	9.164	30.715
31. 12. 2021	Do 3 mesecev	Od 3 do 6 mesecev	Od 6 do 12 mesecev	Nad 12 mesecev
Donosne izpostavljenosti	2.819	3.898	7.008	10.630
Nedonosne izpostavljenosti	7.467	2.410	13.863	11.551
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	10.286	6.308	20.871	22.181

NLB Skupina in NLB uporabljata v največji meri naslednje možnosti restrukturiranja: podaljšanje ročnosti, znižanje obrestne mere, prevzem unovčenega zavarovanja za delno

poplačilo terjatev in druge ukrepe prestrukturiranja, in sicer kot samostojni ukrep ali kot kombinacijo naštetih.

I) Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

NLB Skupina oziroma NLB izkazuje na dan poročanja naslednja sredstva, prejeta za poplačilo terjatev:

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
	Neto vrednost		Neto vrednost	
Vrsta sredstva				
Lastniški vrednostni papirji obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 5.3.a)	368	-	-	-
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	25.326	36.009	1.901	4.176
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	11.962	13.559	-	7
Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	-	-	2.049	2.333
Nepremičnine (pojasnilo 5.13.)	50.913	74.717	3.170	4.827
Druga sredstva (pojasnilo 5.13.)	673	733	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	651	699	-	-
Skupaj	89.893	125.717	7.120	11.343

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

m) Analiza kreditov in terjatev po dejavnostih

v tisoč EUR								
NLB Skupina	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
Dejavnost	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %
Banke	223.234	(269)	222.965	1,65	140.881	(198)	140.683	1,30
Finance	235.737	(2.579)	233.158	1,73	90.538	(2.851)	87.687	0,81
Elektrika, plin in voda	601.556	(10.704)	590.852	4,39	361.520	(5.392)	356.128	3,28
Gradbeništvo	547.251	(27.686)	519.565	3,86	420.173	(29.459)	390.714	3,60
Industrija	1.415.304	(25.553)	1.389.751	10,31	1.059.774	(30.352)	1.029.422	9,49
Izobraževanje	13.246	(1.313)	11.933	0,09	12.888	(1.358)	11.530	0,11
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	98.813	(3.063)	95.750	0,71	91.735	(3.530)	88.205	0,81
Javna uprava	285.495	(4.737)	280.758	2,08	231.488	(5.269)	226.219	2,08
Prebivalstvo	6.743.441	(121.771)	6.621.670	49,14	5.621.071	(101.781)	5.519.290	50,87
Rudarstvo	53.854	(2.747)	51.107	0,38	49.936	(1.604)	48.332	0,45
Samostojni podjetniki	389.376	(9.162)	380.214	2,82	341.670	(7.554)	334.116	3,08
Storitve	809.891	(41.343)	768.548	5,70	778.569	(34.587)	743.982	6,86
Transport in komunikacije	920.149	(19.476)	900.673	6,68	798.822	(25.902)	772.920	7,12
Trgovina	1.239.161	(53.113)	1.186.048	8,80	1.008.369	(64.364)	944.005	8,70
Zdravstvo in socialno varstvo	43.710	(751)	42.959	0,32	36.541	(1.970)	34.571	0,32
Druga finančna sredstva	186.857	(9.034)	177.823	1,32	128.455	(6.226)	122.229	1,13
Skupaj	13.807.075	(333.301)	13.473.774	100,00	11.172.430	(322.397)	10.850.033	100,00

v tisoč EUR								
NLB	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
Dejavnost	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %
Banke	350.841	(216)	350.625	5,37	199.469	(182)	199.287	3,66
Finance	383.781	(3.167)	380.614	5,83	169.679	(3.109)	166.570	3,06
Elektrika, plin in voda	371.356	(1.467)	369.889	5,67	228.423	(724)	227.699	4,18
Gradbeništvo	150.715	(9.714)	141.001	2,16	71.989	(9.870)	62.119	1,14
Industrija	688.517	(6.161)	682.356	10,45	583.658	(6.747)	576.911	10,60
Izobraževanje	3.529	(19)	3.510	0,05	4.045	(27)	4.018	0,07
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	15.432	(70)	15.362	0,24	13.073	(100)	12.973	0,24
Javna uprava	104.303	(1.176)	103.127	1,58	94.176	(974)	93.202	1,71
Prebivalstvo	3.084.331	(47.832)	3.036.499	46,52	2.694.356	(37.421)	2.656.935	48,80
Rudarstvo	23.736	(185)	23.551	0,36	22.316	(514)	21.802	0,40
Samostojni podjetniki	64.471	(1.722)	62.749	0,96	54.600	(1.942)	52.658	0,97
Storitve	342.882	(12.336)	330.546	5,06	482.176	(11.421)	470.755	8,65
Transport in komunikacije	589.152	(3.155)	585.997	8,98	556.786	(5.459)	551.327	10,13
Trgovina	308.724	(6.143)	302.581	4,64	248.823	(16.492)	232.331	4,27
Zdravstvo in socialno varstvo	24.788	(265)	24.523	0,38	25.360	(1.619)	23.741	0,44
Druga finančna sredstva	115.412	(1.013)	114.399	1,75	93.557	(1.153)	92.404	1,70
Skupaj	6.621.970	(94.641)	6.527.329	100,00	5.542.486	(97.754)	5.444.732	100,00

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

n) Geografska analiza neto kreditov in drugih finančnih sredstev

Država	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Slovenija	6.704.603	4.861.968	5.824.477	4.856.305
Druge države Evropske unije	274.795	249.772	180.842	156.425
Srbija	2.790.892	2.320.491	184.530	136.696
Druge države	3.703.484	3.417.802	337.480	295.306
Skupaj	13.473.774	10.850.033	6.527.329	5.444.732

Na dan 31. decembra 2022 Druge države vključujejo neposredno izpostavljenost do Rusije v višini 284 tisoč EUR (31. decembra 2021: 94 tisoč EUR) na ravni NLB Skupine in 4 tisoč EUR (31. decembra 2021: 84 tisoč EUR) na ravni NLB.

Neposredna izpostavljenost do Ukrajine znaša 21 tisoč EUR (31. decembra 2021: 4 tisoč EUR) na ravni NLB Skupine in 1 tisoč EUR (31. decembra 2021: 2 tisoč EUR) na ravni NLB.

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

o) Geografska analiza dolžniških vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov

v tisoč EUR									
31. 12. 2022	NLB Skupina					NLB			
Država	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Izvedeni finančni instrumenti	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Izvedeni finančni instrumenti
Slovenija	360.623	-	331.539	-	2.450	347.976	-	241.095	2.449
Druge države Evropske unije	1.214.523	-	951.992	2.267	36.606	1.184.663	-	774.380	36.606
- Avstrija	96.349	-	79.119	-	-	96.349	-	51.193	-
- Belgija	129.217	-	94.088	-	11.397	129.217	-	55.622	11.397
- Bolgarija	41.233	-	3.029	-	-	41.233	-	3.029	-
- Češka	12.901	-	-	-	-	12.901	-	-	-
- Ciper	10.187	-	1.553	-	-	10.187	-	1.553	-
- Danska	5.975	-	13.333	-	-	5.975	-	13.333	-
- Finska	57.440	-	114.292	-	-	57.440	-	84.477	-
- Francija	184.831	-	169.157	-	10.087	179.844	-	137.668	10.087
- Nemčija	139.370	-	105.082	-	10.447	114.497	-	70.207	10.447
- Grčija	-	-	10.888	-	-	-	-	10.888	-
- Madžarska	37.346	-	5.260	-	-	37.346	-	5.260	-
- Irska	53.384	-	31.592	-	-	53.384	-	29.525	-
- Italija	37.472	-	13.544	99	-	37.472	-	13.544	-
- Latvija	15.507	-	-	-	-	15.507	-	-	-
- Litva	16.798	-	-	-	-	16.798	-	-	-
- Luksemburg	91.588	-	27.256	-	-	91.588	-	27.256	-
- Nizozemska	57.523	-	112.907	2.168	4.675	57.523	-	99.933	4.675
- Poljska	19.772	-	17.691	-	-	19.772	-	17.691	-
- Portugalska	46.750	-	16.440	-	-	46.750	-	16.440	-
- Romunija	37.802	-	4.827	-	-	37.802	-	4.827	-
- Slovaška	31.523	-	31.592	-	-	31.523	-	31.592	-
- Španija	55.076	-	39.097	-	-	55.076	-	39.097	-
- Švedska	24.753	-	61.245	-	-	24.753	-	61.245	-
- Drugo	11.726	-	-	-	-	11.726	-	-	-
ZDA	25.966	-	62.170	849	-	4.690	-	11.859	-
Drugo	316.503	203	1.493.095	-	41.691	60.119	203	263.943	41.796
- Bosna in Hercegovina	7.648	-	177.746	-	-	4.056	-	2.905	-
- Kosovo	-	-	58.034	-	17	-	-	-	17
- Črna gora	40.672	-	20.949	-	-	6.780	-	2.819	-
- Severna Makedonija	189.383	-	134.268	-	5	15.260	-	54.590	31
- Srbija	25.490	-	898.531	-	-	-	-	3.913	79
- Albanija	-	-	25.866	-	-	-	-	25.866	-
- Kanada	3.007	-	21.147	-	-	3.007	-	21.147	-
- Velika Britanija	-	-	54.178	-	41.669	-	-	54.178	41.669
- Islandija	7.746	-	7.892	-	-	7.746	-	7.892	-
- Izrael	-	-	9.053	-	-	-	-	9.053	-
- Kazahstan	-	-	12.970	-	-	-	-	12.970	-
- Norveška	16.186	-	11.206	-	-	16.186	-	11.206	-
- Rusija	-	-	2.026	-	-	-	-	2.026	-
- Švica	19.287	203	54.572	-	-	-	203	50.721	-
- Drugo	7.084	-	4.657	-	-	7.084	-	4.657	-
Skupaj	1.917.615	203	2.838.796	3.116	80.747	1.597.448	203	1.291.277	80.851

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavljajo Malto in Estonijo.

Druge države v postavki »Drugo« predstavljajo Egipt, Uzbekistan in Oman.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

282

v tisoč EUR									
31. 12. 2021	NLB Skupina					NLB			
Država	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Izvedeni finančni instrumenti	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Izvedeni finančni instrumenti
Slovenija	324.705	-	331.155	-	6.835	324.705	-	280.174	6.835
Druge države Evropske unije	1.076.225	-	1.180.521	2.428	1.388	1.041.207	-	970.192	1.388
- Avstrija	76.628	-	81.063	-	-	76.628	-	56.551	-
- Belgija	126.828	-	93.404	-	642	126.828	-	59.830	642
- Bolgarija	43.374	-	3.173	-	-	43.374	-	3.173	-
- Češka	-	-	12.795	-	-	-	-	12.795	-
- Ciper	12.447	-	1.755	-	-	12.447	-	1.755	-
- Danska	-	-	20.234	-	-	-	-	20.234	-
- Finska	45.899	-	107.633	-	-	45.899	-	99.578	-
- Francija	170.425	-	193.668	-	528	160.423	-	162.625	528
- Nemčija	105.368	-	115.180	-	167	95.361	-	92.622	167
- Grčija	-	-	14.805	-	-	-	-	14.805	-
- Madžarska	21.719	-	6.547	-	-	21.719	-	6.547	-
- Irska	51.906	-	100.689	-	-	51.906	-	32.639	-
- Italija	26.190	-	10.910	107	-	26.190	-	10.910	-
- Latvija	24.929	-	-	-	-	24.929	-	-	-
- Litva	15.321	-	27.226	-	-	15.321	-	27.226	-
- Luksemburg	78.097	-	30.087	-	-	78.097	-	30.087	-
- Nizozemska	67.678	-	143.546	2.321	51	57.670	-	135.529	51
- Poljska	17.829	-	18.989	-	-	17.829	-	18.989	-
- Portugalska	47.842	-	18.704	-	-	47.842	-	18.704	-
- Romunija	23.365	-	5.484	-	-	23.365	-	5.484	-
- Slovaška	21.603	-	34.627	-	-	21.603	-	34.627	-
- Španija	70.347	-	64.377	-	-	65.346	-	49.857	-
- Švedska	15.128	-	75.625	-	-	15.128	-	75.625	-
- Drugo	13.302	-	-	-	-	13.302	-	-	-
ZDA	5.061	-	75.498	1.833	-	5.061	-	8.667	-
Drugo	311.635	-	1.808.087	-	23	65.451	-	282.009	27
- Bosna in Hercegovina	4.048	-	145.522	-	-	4.048	-	3.204	-
- Kosovo	-	-	76.533	-	1	-	-	-	1
- Črna gora	37.349	-	23.578	-	-	6.799	-	3.073	-
- Severna Makedonija	221.697	-	152.886	-	6	13.230	-	57.867	-
- Srbija	7.167	-	1.196.724	-	-	-	-	5.021	10
- Albanija	-	-	29.823	-	-	-	-	29.823	-
- Kanada	14.026	-	27.247	-	-	14.026	-	27.247	-
- Velika Britanija	-	-	81.218	-	16	-	-	81.218	16
- Islandija	5.768	-	8.857	-	-	5.768	-	8.857	-
- Izrael	-	-	10.468	-	-	-	-	10.468	-
- Kazahstan	-	-	14.254	-	-	-	-	14.254	-
- Norveška	14.606	-	16.210	-	-	14.606	-	16.210	-
- Rusija	-	-	20.105	-	-	-	-	20.105	-
- Drugo	6.974	-	4.662	-	-	6.974	-	4.662	-
Skupaj	1.717.626	-	3.395.261	4.261	8.246	1.436.424	-	1.541.042	8.250

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavljajo Malto in Estonijo.

Druge države v postavki »Drugo« predstavljajo Egipt, Uzbekistan in Oman.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

283

p) Interna bonitetna ocena strank, s katerimi so sklenjeni izvedeni finančni instrumenti

	v %			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
A	88,90	74,08	90,18	74,25
B	11,10	25,69	9,82	25,53
C	0,00	0,03	0,00	0,03
D in E	0,00	0,19	0,00	0,19
Skupaj	100,00	100,00	100,00	100,00

Izvedeni finančni instrumenti za bančno knjigo so sklenjeni s strankami z dobro zunanjo bonitetno oceno.

Izvedeni finančni instrumenti, ki jih NLB Skupina sklepa za potrebe servisiranja strank, večinoma nimajo zunanje bonitetne ocene, vendar pa so vsi taki posli takoj zaprti z nasprotnim poslom s tretjo stranko, ki ima dobro zunanjo bonitetno oceno.

r) Dolžniški finančni instrumenti v portfelju NLB Skupine in NLB, ki pri izdajateljih predstavljajo podrejene obveznosti

31. 12. 2022	v tisoč EUR									
	NLB Skupina					NLB				
	A	B	C	D	Skupaj	A	B	C	D	Skupaj
Interna bonitetna ocena										
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	28.014	-	-	-	28.014	28.014	-	-	-	28.014
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti										
- dolžniški vrednostni papirji	2.612	-	-	-	2.612	2.612	-	-	-	2.612
- krediti bankam	-	-	-	-	-	84.713	-	-	-	84.713
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	-	-	-	-	-	6.613	-	6.613
Skupaj	30.626	-	-	-	30.626	115.339	-	6.613	-	121.952

31. 12. 2021	v tisoč EUR									
	NLB Skupina					NLB				
	A	B	C	D	Skupaj	A	B	C	D	Skupaj
Interna bonitetna ocena										
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	48.099	-	-	-	48.099	33.107	-	-	-	33.107
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti										
- krediti bankam	-	-	-	-	-	84.399	-	-	-	84.399
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	-	-	-	-	-	6.522	-	6.522
Skupaj	48.099	-	-	-	48.099	117.506	-	6.522	-	124.028

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

s) Predstavitev neto finančnih instrumentov po kategorijah merjenja

							v tisoč EUR
NLB Skupina							
31. 12. 2022	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	Finančni najemi	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	5.271.365	-	-	5.271.365
Vrednostni papirji	203	19.031	2.919.203	1.917.615	-	-	4.856.052
- Obveznice	-	3.116	2.506.224	1.917.615	-	-	4.426.955
- Delnice	-	5.579	80.407	-	-	-	85.986
- Komercialni zapisi	-	-	21.824	-	-	-	21.824
- Zakladne menice	203	-	310.748	-	-	-	310.951
- Investicijski skladi	-	10.336	-	-	-	-	10.336
Izvedeni finančni instrumenti	21.385	-	-	-	-	59.362	80.747
Kreditni in terjatve	-	-	-	13.102.729	193.222	-	13.295.951
- Krediti državi	-	-	-	303.086	357	-	303.443
- Krediti bankam	-	-	-	222.965	-	-	222.965
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	116.046	32	-	116.078
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	6.550.704	70.966	-	6.621.670
- Krediti drugim strankam	-	-	-	5.909.928	121.867	-	6.031.795
Druga finančna sredstva	-	-	-	177.823	-	-	177.823
Skupaj finančna sredstva	21.588	19.031	2.919.203	20.469.532	193.222	59.362	23.681.938

							v tisoč EUR
NLB Skupina							
31. 12. 2021	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	Finančni najemi	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	5.005.052	-	-	5.005.052
Vrednostni papirji	-	21.161	3.461.860	1.717.626	-	-	5.200.647
- Obveznice	-	4.261	3.191.280	1.707.960	-	-	4.903.501
- Delnice	-	4.472	66.599	-	-	-	71.071
- Komercialni zapisi	-	-	37.569	-	-	-	37.569
- Zakladne menice	-	-	166.412	9.666	-	-	176.078
- Investicijski skladi	-	12.428	-	-	-	-	12.428
Izvedeni finančni instrumenti	7.678	-	-	-	-	568	8.246
Kreditni in terjatve	-	-	-	10.619.525	108.279	-	10.727.804
- Krediti državi	-	-	-	280.961	49	-	281.010
- Krediti bankam	-	-	-	140.683	-	-	140.683
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	141.698	11	-	141.709
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	5.473.278	46.012	-	5.519.290
- Krediti drugim strankam	-	-	-	4.582.906	62.206	-	4.645.112
Druga finančna sredstva	-	-	-	122.229	-	-	122.229
Skupaj finančna sredstva	7.678	21.161	3.461.860	17.464.432	108.279	568	21.063.978

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

v tisoč EUR						
NLB						
31. 12. 2022	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	3.339.024	-	3.339.024
Vrednostni papirji	203	7.519	1.334.061	1.597.448	-	2.939.231
- Obveznice	-	-	1.196.760	1.597.448	-	2.794.208
- Delnice	-	5.211	42.784	-	-	47.995
- Zakladne menice	203	-	94.517	-	-	94.720
- Investicijski skladi	-	2.308	-	-	-	2.308
Izvedeni finančni instrumenti	21.489	-	-	-	59.362	80.851
Kreditni in terjatve	-	7.892	-	6.405.038	-	6.412.930
- Krediti državi	-	-	-	124.736	-	124.736
- Krediti bankam	-	-	-	350.625	-	350.625
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	286.504	-	286.504
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	3.036.499	-	3.036.499
- Krediti drugim strankam	-	7.892	-	2.606.674	-	2.614.566
Druga finančna sredstva	-	-	-	114.399	-	114.399
Skupaj finančna sredstva	21.692	15.411	1.334.061	11.455.909	59.362	12.886.435

v tisoč EUR						
NLB						
31. 12. 2021	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	3.250.437	-	3.250.437
Vrednostni papirji	-	4.472	1.585.751	1.436.424	-	3.026.647
- Obveznice	-	-	1.526.237	1.436.424	-	2.962.661
- Delnice	-	4.472	44.709	-	-	49.181
- Zakladne menice	-	-	14.805	-	-	14.805
Izvedeni finančni instrumenti	7.682	-	-	-	568	8.250
Kreditni in terjatve	-	7.888	-	5.344.440	-	5.352.328
- Krediti državi	-	-	-	143.864	-	143.864
- Krediti bankam	-	-	-	199.287	-	199.287
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	226.144	-	226.144
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	2.656.935	-	2.656.935
- Krediti drugim strankam	-	7.888	-	2.118.210	-	2.126.098
Druga finančna sredstva	-	-	-	92.404	-	92.404
Skupaj finančna sredstva	7.682	12.360	1.585.751	10.123.705	568	11.730.066

Na dan 31. decembra 2022 in na dan 31. decembra 2021 so vse obveznosti NLB Skupine, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju, in finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, merjene po odplačni vrednosti.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

6.2. Tržno tveganje

NLB Skupina opredeljuje tržno tveganje kot tveganje potencialnih finančnih izgub, ki izhajajo iz neugodnih sprememb obrestnih mer in/ali tržnih cen (deviznih tečajev, kreditnih razmikov in tečajev vrednostnih papirjev) ali parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilitnosti). Izgube lahko neposredno vplivajo na poslovni rezultat, na primer v primeru pozicij iz trgovalne knjige, medtem ko se v primeru pozicij iz bančne knjige odražajo v presežku iz prevrednotenja. Izpostavljenost do tržnih tveganj je do določene stopnje vgrajena v bančništvo ter ponuja priložnost za ustvarjanje finančnih rezultatov in vrednosti.

Organizacijska enota Tveganja v NLB je neodvisna od trgovalnih aktivnosti in poroča Odboru za upravljanje bilance Banke (ALCO) ter spremlja in upravlja izpostavljenost tržnim tveganjem, ločeno za bančno in trgovalno knjigo. Izpostavljenosti in limiti se spremljajo dnevno ter se tekoče poročajo odboru ALCO.

Banka uporablja širok nabor kvantitativnih in kvalitativnih orodij za merjenje, upravljanje in poročanje tržnih tveganj, kot so: »value-at-risk« (VaR), analize občutljivosti, stresni testi, »backtesting«, scenariji, drugi blažilci tržnih tveganj (koncentracija izpostavljenosti, gap limiti, stop-loss limiti itn.), občutljivost neto obrestnih prihodkov (»net interest income sensitivity«), ekonomska vrednost delnic ter ekonomski kapital. Stresni testi opozarjajo na potencialne izgube, ki bi se lahko zgodile v izjemnih tržnih pogojih.

Na področju valutnega tveganja NLB Skupina zasleduje cilj nizke do srednje izpostavljenosti. NLB tekoče spremlja odprte pozicije NLB Skupine v tuji valuti. Osnovna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnega tveganja je preprečevanje negativnih učinkov na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala, ki bi izhajali iz spremenjenih tržnih obrestnih mer. Sklepanje poslov iz izvedenimi finančnimi instrumenti v

NLB je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. Skladno z določbami Strategije trgovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so aktivnosti trgovanja v drugih članicah v NLB Skupini zelo omejene.

V NLB Skupini so vzpostavljene enotne usmeritve in limiti za posamezne vrste tveganj po posameznih članicah. Metodologije so usklajene z zahtevami regulatorjev na posamični in konsolidirani ravni, tekoče poročanje regulatorju na konsolidirani ravni pa se izvaja po standardiziranem pristopu. Skladno s politikami so članice dolžne spremljati in upravljati izpostavljenost tržnim tveganjem ter o tem poročati NLB. Redno se izvajata spremljanje in poročanje o izpostavljenosti posameznih članic v okviru Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO NLB Skupine).

6.2.1 Valutno tveganje

Valutno tveganje Banke predstavlja tveganje potencialnih izgub iz odprtih pozicij v tuji valuti zaradi spremembe deviznih tečajev. Vpliv izpostavljenosti NLB do gibanja deviznih tečajev se odraža v finančni poziciji in denarnih tokovih Banke. Banka meri in upravlja valutno tveganje s kombinacijo analiz občutljivosti, VaR, scenarijev in stresnih testov.

V trgovalni knjigi se, tako kot preostala tržna tveganja, upravlja na podlagi limitov VaR, ki jih sprejme Uprava Banke, in skladno s sprejeto Politiko upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi NLB. Devizne (FX) pozicije v trgovalni knjigi upravljamo na integrirani osnovi na ravni portfelja.

NLB spremlja in upravlja valutno tveganje v bančni knjigi skladno s Politiko upravljanja valutnih tveganj NLB. Ta politika je sestavljena zlasti zaradi varovanja temeljnega kapitala (»Common Equity Tier 1«) pred negativnimi učinki spremenljivosti deviznih tečajev in limitiranjem spremenljivosti izkaza poslovnega izida. FX pozicija iz bančne knjige izhaja predvsem iz osnovnih bančnih poslov.

Vsaka članica skladno z lokalno regulativo ter smernicami in standardi, ki jih je določila matična banka, sprejme svojo politiko upravljanja valutnih tveganj, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi in ki jo potrdi lokalna Uprava ali Nadzorni svet. NLB mesečno spremlja in upravlja izpostavljenost valutnim tveganjem na ravni celotne NLB Skupine.

Bančne članice NLB Skupine sledijo Smernicam za obvladovanje FX kreditiranja v NLB Skupini. Cilji Smernic so obravnavati tveganja, ki izhajajo iz potencialnih dodatnih rasti FX kreditiranja, prepoznati potencialna skrita tveganja in tveganja malo verjetnih dogodkov, ki so povezana z FX kreditiranjem, ter ublažiti potencialne učinke iz teh tveganj, da bi upoštevali zadevne stroške in vzdrževali zadostne kapitalske rezerve za kritje potencialnih tveganj.

Dnevno se spremljajo pozicije vseh valut v izkazu finančnega položaja NLB, za katere je določen dnevni limit. Odprta devizna pozicija se upravlja dnevno po posameznih valutah tako, da je vedno znotraj limitov.

V zvezi s strukturnimi FX pozicijami na konsolidirani ravni Banka prevede sredstva in obveznosti v tujih valutah v evro valuto po FX zaključnem tečaju na dan izkaza finančnega stanja. Tečajne razlike neevrskih sredstev in obveznosti proti evru so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu in tako vplivajo na lastniški kapital in CET1 kapital. ALM NLB Skupine uporablja strategije za upravljanje te vrste FX izpostavljenosti, vključno z ujemanjem financiranja sredstev in obveznosti.

Izpostavljenost valutnim tveganjem se obravnava na vsakodnevni likvidnostnih posvetih in mesečno na sejah odbora ALCO NLB Skupine ter kvartalno na konsolidirani ravni.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost po valutah

v tisoč EUR

31. 12. 2022	NLB Skupina					Skupaj
	EUR	RSD	USD	CHF	Drugo	
Finančna sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.371.725	275.809	46.277	78.264	499.290	5.271.365
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	21.385	-	-	203	-	21.588
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	8.704	5.116	5.211	-	-	19.031
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.977.055	627.667	157.859	54.572	102.050	2.919.203
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	1.677.506	6.964	49.088	19.287	164.770	1.917.615
- krediti bankam	82.041	102.510	20.582	3.047	14.785	222.965
- krediti strankam, ki niso banke	10.952.838	804.520	20.791	53.759	1.241.078	13.072.986
- druga finančna sredstva	108.884	12.280	23.935	44	32.680	177.823
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	59.362	-	-	-	-	59.362
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(23.767)	-	-	-	-	(23.767)
Skupaj finančna sredstva	19.235.733	1.834.866	323.743	209.176	2.054.653	23.658.171
Finančne obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	21.580	9	-	-	-	21.589
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.157	155	-	-	484	1.796
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.124	-	-	-	-	2.124
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	84.104	1.539	2.604	5.788	12.379	106.414
- krediti bank in centralnih bank	184.920	-	13.689	-	-	198.609
- depoziti strank, ki niso banke	16.639.644	1.156.350	370.113	201.228	1.660.391	20.027.726
- krediti strank, ki niso banke	82.266	-	216	-	-	82.482
- podrejene obveznosti	815.990	-	-	-	-	815.990
- druge finančne obveznosti	207.887	30.372	29.698	1.933	24.573	294.463
Skupaj finančne obveznosti	18.039.672	1.188.425	416.320	208.949	1.697.827	21.551.193
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	1.196.061	646.441	(92.577)	227	356.826	2.106.978
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(75.897)	42.632	82.411	(2.031)	51.477	98.592
Neto valutna izpostavljenost	1.120.164	689.073	(10.166)	(1.804)	408.303	2.205.570
31. 12. 2021						
Skupaj finančna sredstva	16.625.162	1.886.101	365.955	213.497	1.980.345	21.071.060
Skupaj finančne obveznosti	15.728.879	1.270.088	404.640	184.689	1.595.282	19.183.578
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	896.283	616.013	(38.685)	28.808	385.063	1.887.482
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(27.149)	2.002	44.115	(24.124)	(13.568)	(18.724)
Neto valutna izpostavljenost	869.134	618.015	5.430	4.684	371.495	1.868.758

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

v tisoč EUR

31. 12. 2022	NLB					Skupaj
	EUR	RSD	USD	CHF	Drugo	
Finančna sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.282.376	471	9.315	11.672	35.190	3.339.024
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	21.489	-	-	203	-	21.692
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	10.200	-	5.211	-	-	15.411
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.215.923	-	51.641	50.721	15.776	1.334.061
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	1.566.474	-	27.812	-	3.162	1.597.448
- krediti bankam	326.513	-	-	16.776	7.336	350.625
- krediti strankam, ki niso banke	6.002.314	-	14.902	36.418	779	6.054.413
- druga finančna sredstva	91.777	3	22.000	1	618	114.399
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	59.362	-	-	-	-	59.362
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(23.767)	-	-	-	-	(23.767)
Skupaj finančna sredstva	12.552.661	474	130.881	115.791	62.861	12.862.668
Finančne obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	22.150	-	-	-	-	22.150
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.514	-	-	-	-	2.514
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.124	-	-	-	-	2.124
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	172.334	102	11.423	8.397	20.400	212.656
- krediti bank in centralnih bank	43.603	-	13.689	-	-	57.292
- depoziti strank, ki niso banke	10.707.852	2	147.439	77.583	51.535	10.984.411
- krediti strank, ki niso banke	-	-	216	-	-	216
- podrejene obveznosti	815.990	-	-	-	-	815.990
- druge finančne obveznosti	138.753	-	24.009	265	1.540	164.567
Skupaj finančne obveznosti	11.905.320	104	196.776	86.245	73.475	12.261.920
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	647.341	370	(65.895)	29.546	(10.614)	600.748
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(79.626)	-	65.535	(29.451)	24.326	(19.216)
Neto valutna izpostavljenost	567.715	370	(360)	95	13.712	581.532
31. 12. 2021						
Skupaj finančna sredstva	11.383.613	1.219	164.554	83.457	104.305	11.737.148
Skupaj finančne obveznosti	10.759.098	18	194.704	57.960	65.416	11.077.196
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	624.515	1.201	(30.150)	25.497	38.889	659.952
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(15.358)	-	35.825	(25.132)	(14.076)	(18.741)
Neto valutna izpostavljenost	609.157	1.201	5.675	365	24.813	641.211

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

289

b) Analiza valutne občutljivosti

Scenariji	NLB Skupina in NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
USD	+/-9,27 %	+/-5,74 %
CHF	+/-7,88 %	+/-4,23 %
CZK	+/-5,70 %	+/-4,55 %
RSD	+/-0,40 %	+/-0,35 %
MKD	+/-1,62 %	+/-1,34 %
JPY	+/-12,35 %	+/-5,66 %
AUD	+/-9,91 %	+/-6,77 %
HUF	+/-13,43 %	+/-6,53 %
HRK	+/-0,98 %	+/-1,38 %
BAM	+/-0 %	+/-0 %

31. 12. 2022	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos
Apreciacija				
USD	(333)	-	(482)	423
CHF	(662)	463	7	-
CZK	(2)	-	1	-
RSD	11	3.167	1	-
MKD	1	4.518	1	-
Druge valute	251	48	144	-
Učinek na vseobsegajoči donos	(734)	8.196	(328)	423
Depreciacija				
USD	277	-	400	(351)
CHF	565	(396)	(6)	-
CZK	2	-	(1)	-
RSD	(11)	(3.142)	(1)	-
MKD	(1)	(4.375)	(1)	-
Druge valute	(203)	(48)	(121)	-
Učinek na vseobsegajoči donos	629	(7.961)	270	(351)

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

v tisoč EUR				
31. 12. 2021	NLB Skupina		NLB	
	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos
Apreciacija				
USD	454	-	(132)	42
CHF	(358)	566	6	-
CZK	11	-	11	-
RSD	2	2.501	4	-
MKD	2	3.570	285	-
Druge valute	23	70	(17)	-
Učinek na vseobsegajoči donos	134	6.707	157	42
Depreciacija				
USD	(405)	-	117	(38)
CHF	329	(520)	(5)	-
CZK	(10)	-	(10)	-
RSD	(2)	(2.484)	(4)	-
MKD	(2)	(3.476)	(277)	-
Druge valute	(21)	(69)	15	-
Učinek na vseobsegajoči donos	(111)	(6.549)	(164)	(38)

Vpliv na drugi vseobsegajoči donos NLB Skupine se je na letni ravni zvišal, ker sta bili translacijski poziciji v MKD in RSD višji; tudi scenarija volatilnosti rasti tečaja MKD in RSD sta bila višja.

6.2.2. Upravljanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Tržno tveganje v trgovalni knjigi nastane ob spremembi vrednosti kot posledica spremembe obrestnih mer, kreditnih razmikov, deviznih tečajev in cen delnic.

Uprava vsako leto določi skupno pripravljenost za prevzemanje tveganj in limite po vrstah tveganj. Te limite oddelek Tržna in likvidnostna tveganja spremlja dnevno.

Na področju tržnih tveganj NLB uporablja interni model VaR (Value at Risk), ki temelji na variančno-kovariančni metodi. Dnevni izračun vrednosti VaR je prilagojen zahtevam baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 250 delovnih dni, 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije).

6.2.3. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje spremembe ekonomske vrednosti kapitala in tveganje spremembe obrestnih prihodkov NLB Skupine zaradi spremembe tržnih obrestnih mer. Upravljanje obrestnega tveganja v NLB Skupini poteka na podlagi upravljanja obrestne zapadlosti bilančnih in zunajbilančnih obrestno občutljivih sredstev in obveznosti, ki so v skladu z regulativo razvrščene v bančno in trgovalno knjigo. Pri tem so upoštevani vsi posli po vseh valutah.

Upravljanje obrestnega tveganja NLB Skupine je oblikovano skladno s strategijo in temelji na splošnih baselskih standardih upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB; v nadaljevanju Standardi) in smernicah Evropskega bančnega organa (EBA – European Banking Authority).

Obrestno tveganje se v trgovalni knjigi upravlja na osnovi sprejete Politike upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi v NLB, in sicer na osnovi metode VaR in metode ekonomske vrednosti (Basis Point Value – BPV).

Obrestno tveganje v bančni knjigi se meri in spremlja skladno s Politiko upravljanja obrestnega tveganja, kjer so opredeljene metodologije, modeli in limitni sistemi. NLB Skupina upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z uporabo dveh glavnih metod merjenja:

- mera ekonomske vrednosti – z uporabo metode BPV, ki meri spremembo ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige zaradi spremembe tržnih obrestnih mer glede na scenarij;
- mera neto obrestnih prihodkov – z uporabo metode EaR (Earnings at Risk), ki meri spremembo gibanja neto obrestnih prihodkov v prihodnjem enoletnem obdobju kot posledico spremembe obrestnih mer, ob predpostavki nespremenjenega obsega in strukture bilance Banke.

NLB Skupina redno meri izpostavljenost obrestnemu tveganju v bančni knjigi na podlagi različnih standardiziranih in dodatnih scenarijev spremembe višine in naklona krivulje obrestnih mer ob upoštevanju vedenjskih predpostavk in predpostavk

modeliranja. Del depozitov brez zapadlosti, obravnavanih kot stabilni del, se z uporabo metode replikacije portfelja razporeja v dolgoročne pozicije. Opcijsko tveganje v večji meri izhaja iz vedenjskih opcij, ki se odražajo v predčasnih plačilih kreditov in predčasnih razvezavah depozitov, in vgrajenih opcij, kot so obrestno dno in obrestna kapica. Poleg tega se, v luči upoštevanja prihodnjih denarnih tokov, v merjenje obrestnega tveganja vključujejo tudi nedonosne izpostavljenosti in zunajbilančne postavke.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in upravlja znotraj predpisanih limitov in kontrol. Skupina upravlja obrestne pozicije in stabilizira obrestno maržo preko obrestne politike in sistema internih transfernih cen. Pomembno vlogo pri upravljanju obrestnega tveganja ima tudi portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige, katerega glavni namen je vzdrževanje likvidnostnih rezerv, hkrati pa zagotavlja večjo stabilizacijo obrestne marže, zaradi česar Banka v model merjenja obrestnega tveganja vključuje tudi tveganje ponovne določitve vrednosti vrednostnih papirjev bančne knjige.

NLB Skupina upravlja obrestno tveganje tudi s sklepanjem klasičnih izvedenih finančnih instrumentov (obrestne zamenjave, obrestne zamenjave čez noč, medvalutne zamenjave obrestnih mer in dogovori o terminski obrestni meri), ki se večinoma obravnavajo po načelu računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji (»hedge accounting«).

Vsaka članica NLB Skupine v skladu z lokalno regulativo in smernicami ter standardi, ki jih določa matična banka, sprejme politiko upravljanja obrestnega tveganja, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi. NLB redno spremlja izpostavljenost posamezne članice NLB Skupine skladno s sprejetimi Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, kjer so opredeljene usmeritve, ki zagotavljajo učinkovit in hkrati poenoten pristop bančne skupine k upravljanju obrestnega tveganja.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in poroča s strani Tveganj (v primeru NLB tedensko in mesečno na ravni NLB Skupine), medtem ko je njegovo upravljanje v pristojnosti Finančnih trgov. Izpostavljenost NLB obrestnemu tveganju se obravnava na ALCO mesečno na ravni NLB in kvartalno na konsolidirani ravni.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost obrestnemu tveganju

V tabeli so prikazane neto izpostavljenosti obrestnemu tveganju po časovnih žepkih in najpomembnejših valutah NLB Skupine.

Finančni instrumenti brez zapadlosti, kot so vpogledne vloge, so prikazani v prvem časovnem žepku, ne glede na njihovo obnašanje in pričakovanja NLB Skupine.

v tisoč EUR				
31. 12. 2022				
NLB Skupina				
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(2.061.940)	1.461.068	1.389.104	667.013
RSD	338.852	213.972	52.070	2
MKD	192.033	13.086	17.792	10.070
Druge valute	(131.316)	73.414	52.832	6.652

v tisoč EUR				
31. 12. 2021				
NLB Skupina				
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(2.404.620)	1.211.248	1.573.325	446.585
RSD	203.340	341.214	62.458	1.912
MKD	141.261	21.960	13.835	9.378
Druge valute	(32.296)	124.132	66.726	3.234

v tisoč EUR				
31. 12. 2022				
NLB				
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(1.871.890)	1.050.116	1.023.946	550.833
Druge valute	(81.512)	29.436	395	7.189

v tisoč EUR				
31. 12. 2021				
NLB				
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(1.803.603)	815.356	1.203.636	389.570
Druge valute	1.626	32.325	1.242	6.627

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

b) Analiza občutljivosti neto obrestnih prihodkov in ekonomskega vidika obrestnega tveganja v bančni knjigi

Analiza občutljivosti obrestnih prihodkov v prihodnjem 12-mesečnem obdobju predpostavlja nenaden vzporedni premik krivulje tržnih obrestnih mer navzdol za 50 bazičnih točk

oziroma 100 bazičnih točk. Analiza občutljivosti predpostavlja nespremenjeno strukturo bilance oziroma pozicije.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 50/100 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Občutljivost neto obrestnih prihodkov	43.713	18.520	21.393	6.668
Občutljivost neto obrestnih prihodkov - kot % od kapitala	2,02 %	0,94 %	1,48 %	0,49 %

Vrednosti v preglednici so bile izračunane na podlagi kratkoročnih obrestnih razmikov, kjer uporabljeni vzporedni premik krivulje donosnosti za -50/100 bazičnih točk za Banko pomeni zmeren in verjeten scenarij. Izračuni občutljivosti neto obrestnih prihodkov se izvajajo v tehnološki podpori.

Metoda EVE («Economic Value of Equity») je mera občutljivosti ekonomske vrednosti finančnih instrumentov na spremembo tržnih obrestnih mer. Omenjena metoda predstavlja sedanjo

vrednost prihodnjih neto denarnih tokov in hkrati zagotavlja celovit pregled dolgoročnih učinkov na spremembo tržnih obrestnih mer. V Banki se vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov meri na osnovi šestih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer ali več, če je to potrebno glede na tržna dogajanja. V izračun so vključene tako vedenjske in avtomatske opcije kot tudi razporeditev stabilnega dela vpoglednih depozitov.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE	122.276	126.651	82.714	84.130
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE kot % od kapitala	5,60 %	6,42 %	5,72 %	6,14 %

Pri izračunu se upošteva vzporedni premik tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk, ki za NLB Skupino hkrati predstavlja najslabšega od predpisanih scenarijev. Izračun vključuje razporeditev stabilnih vpoglednih depozitov in ostale vedenjske predpostavke.

Izpostavljenost obrestnim tveganjem bančne knjige v glavnem izhaja iz portfelja dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev

in kreditov z nespremenljivo obrestno mero ter transformacije vezanih depozitov v vpogledne depozite kot posledice trenutne ravni nizkih obrestnih mer. Dolgoročne obrestne pozicije preostalih članic NLB Skupine, od koder izvira glavnina njihovega obrestnega tveganja z ekonomskega vidika, izhajajo zlasti iz portfelja dolgoročnih nepremičninskih kreditov z nespremenljivo obrestno mero.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

6.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje pomeni tveganje neizpolnitve sedanjih ali prihodnjih predvidenih in nepredvidenih obveznosti. Tveganje lahko izvira iz zmanjšanja virov financiranja ali zmanjšanja likvidnosti sredstev.

Likvidnostno tveganje je povezano s pridobivanjem virov (likvidnost NLB Skupine na strani obveznosti) in tržnimi likvidnostnimi rezervami na strani sredstev. Na strani obveznosti lahko likvidnostno tveganje privede do izgube, če Banka ne more poravnati vseh svojih obveznosti ali če mora pridobiti vire po ceni, ki bistveno presega običajne stroške financiranja. Na strani sredstev likvidnostno tveganje lahko nastane v primeru znatnega znižanja tržne vrednosti posameznega finančnega instrumenta in s tem povzroči nezadostno vrednost za pokritje likvidnostnih potreb NLB Skupine.

Likvidnostno tveganje znotraj enega dne predstavlja zmogljivost, da banka finančnim institucijam omogoči plačevanje in poravnavo obveznosti znotraj delovnega dne.

V procesu identifikacije likvidnostnih tveganj se najprej analizirajo razlogi za nastanek posameznih materialnih tveganj. Materialna tveganja so nato razvrščena v tri skupine glede na to, na kateri del likvidnosti vplivajo: likvidnost na strani obveznosti, likvidnost na strani sredstev in likvidnostno tveganje znotraj dne. Izvor vsakega tveganja je določen kot notranji, zunanji ali kombinacija obojega (notranji šok pomeni, da izvira iz banke, ali zunanji šok, kar pomeni da izvira izven banke – npr. večji makroekonomski dogodek, fizična ali tranzicijska tveganja, znižanje ESG bonitetne ocene). Na podlagi ugotovljenih materialnih tveganj so opredeljeni ključni dejavniki likvidnostnega tveganja. Za ključne dejavnike tveganja likvidnostne pozicije se pričakuje, da bodo sprožili znatno poslabšanje likvidnostne pozicije NLB Skupine. To poslabšanje se lahko pojavi zaradi povečanja odlivov, zmanjšanja prilivov ali zmanjšanja likvidnostne vrednosti likvidnostnih rezerv.

Likvidnostno tveganje je opredeljeno kot eno izmed pomembnejših tveganj v NLB Skupini, ki ga je treba skrbno upravljati. NLB Skupina ima celovit sistem upravljanja likvidnostnega tveganja, ki pripomore k vzdrževanju nizke tolerance do likvidnostnega tveganja. Vzpostavljen je sklop likvidnostnih metrik in limitov za upravljanje likvidnostne pozicije. NLB Skupina ohranja stabilnost virov financiranja, omejuje odvisnost od medbančnega trga in vzdržuje zadostne likvidnostne rezerve ter ohranja robustno likvidnostno pozicijo, tudi v primeru stresnih situacij.

Uprava Banke potrjuje Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja Banke. ALCO redno prejema poročilo o likvidnostnem položaju glede na odobrene limite in cilje. ALCO nadzoruje financiranje in likvidnostno pozicijo Banke in se odloča o likvidnostnem položaju NLB Skupine.

Toleranca do likvidnostnega tveganja je v NLB Skupini nizka, zato mora biti NLB Skupina vedno sposobna zagotoviti zadostna sredstva za poravnavo svojih kratkoročnih obveznosti, tudi ob uresnitvi katerega izmed opredeljenih stresnih scenarijev. NLB Skupina meri in upravlja likvidnostno tveganje v dveh korakih:

- statični pogled (trenutna izpostavljenost);
- pogled naprej in stresno testiranje.

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini in njenih članicah ima naslednje cilje:

- zagotavljati zadostno likvidnost za poravnavo vseh obveznosti NLB Skupine;
- minimizirati stroške vzdrževanja likvidnosti;
- določiti ustrezen obseg zmožnosti nadomestitve in optimalnega upravljanja likvidnosti;
- zagotavljati ustrezen nadzor;
- zagotavljati ustrezno raven likvidnosti za različne primere in stopnje stresnih položajev;
- predvidevati nastop izrednih okoliščin oziroma kriznih razmer in izvajati sprejete krizne načrte, če se pojavijo izredne okoliščine;
- zagotoviti redne projekcije prihodnih denarnih tokov in testirati stresne situacije likvidnostnega tveganja;
- pripraviti predloge za vzpostavitev dodatnega finančnega premoženja za zavarovano financiranje;
- zagotoviti, da so podnebna in okoljska tveganja, ki bi lahko pomembno vplivala na neto denarne odlive ali likvidnostne rezerve, vključena v upravljanje likvidnostnega tveganja in kalibracijo likvidnostnih rezerv.

Celovita ocena likvidnostne pozicije NLB Skupine je ocenjena skozi interni proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP), ki se opravi vsaj enkrat letno za NLB Skupino in vključuje jasno formalno izjavo o ustreznosti likvidnosti ter je podprta z analizo ILAAP zaključkov. Proces ILAAP je sestavni del okvira upravljanja tveganj in je usklajen s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) NLB Skupine, ki je skladen s poslovnim modelom in odobren s strani uprave. NLB Skupina na podlagi pripravljenosti za prevzemanje tveganja pripravi poslovni načrt in finančne napovedi, ki so ključnega

pomena za opredelitev internih kapitalskih potreb (proces ICAAP) in notranjega ocenjevanja likvidnosti (proces ILAAP). Oba procesa upoštevata normativni in ekonomski vidik, ki sta dopolnjena s programom stresnega testiranja.

NLB Skupina redno izvaja stres teste za različne bančno-specifične in tržne stresne scenarije (posamično in v kombinaciji), da lahko identificira vire potencialnih likvidnostnih težav in da zagotovi, da so trenutne izpostavljenosti skladne s toleranco do likvidnostnega tveganja NLB Skupine. Rezultati stres testov se uporabljajo za prilagajanje strategiji, politik in pozicij za obvladovanje likvidnostnega tveganja, za določanje najmanjše vrednosti možnosti nadomestitve in za razvoj učinkovitega načrta upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah.

NLB Skupina ima formalni načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki jasno določa postopke za reševanje likvidnostnih primanjkljajev v stresnih situacijah. V načrtu so poudarjeni postopki za obvladovanje različnih stresnih okoliščin, jasno določene odgovornosti, vključene jasne usmeritve in eskalacijski postopki. Načrt se redno testira in posodablja, da je operativno robusten.

NLB Skupina vzdržuje zadosten obseg likvidnostnih rezerv, kot so npr. zelo kakovostni dolžniški vrednostni papirji, ki omogočajo refinanciranje pri ECB/centralni banki ali na medbančnem trgu. V trenutnih razmerah poskuša NLB Skupina slediti v čim večji meri tudi dolgoročnemu trendu razpršitve tveganj tako na strani virov kot naložb. NLB Skupina redno izvaja stresne teste z različnimi stresnimi testi, na podlagi katerih zagotavlja stabilno likvidnost in razpoložljivost likvidnostnih rezerv. Dodatno namenja posebno pozornost tudi izpolnjevanju likvidnostne zakonodaje (Direktiva CRR/CRD), ki vključuje spremljanje in poročanje kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) skladno z delegiranim aktom in kazalnika stabilnega financiranja (NSFR), ter doseganju njunih predpisanih vrednosti. To vključuje tudi spremljanje in poročanje dodatnih likvidnostnih poročil (ALMM) na ravni Banke ter na konsolidirani ravni. Skladno z zakonodajo EU (CRR), NLB Skupina redno spremlja in četrtletno poroča regulatorju o zastavljenih sredstvih.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

NLB Skupina upravlja likvidnost na dnevni ravni (upravljanje likvidnosti v obdobju enega dne), za nekaj dni oziroma tednov vnaprej, in sicer na podlagi spremljanja in načrtovanja denarnih tokov. Vsaka članica NLB Skupine je odgovorna za svoj likvidnostni položaj, pri čemer izvaja naslednje dejavnosti:

- upravlja likvidnost znotraj enega dne,
- spremlja in načrtuje denarne tokove,
- spremlja in zagotavlja izpolnjevanje regulative centralne banke s področja likvidnosti,
- sprejema poslovne odločitve,
- oblikuje in upravlja portfelj likvidnostnih rezerv,
- izvaja likvidnostne stres teste za določitev likvidnostnih rezerv za nemoteno delovanje plačilnih sistemov v stresnih okoliščinah.

NLB Skupina aktivno upravlja likvidnost znotraj enega dneva, z upoštevanjem posebnosti sistema za poravnavo plačil, tako da zagotovi pravočasno poravnavo zapadlih obveznosti, ob hkratnem upoštevanju normalnega poteka poslovanja plačilnega prometa in izrednih likvidnostnih razmer.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini je pod strogim nadzorom NLB kot matične banke. Vse članice Skupine dnevno poročajo matični banki. Sektor Tveganj daje vsem članicam Skupine smernice in določa minimalne standarde za članice NLB Skupine o likvidnostnem tveganju, ki so formulirani v dokumentu Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. Vsaka članica mora sama zagotoviti likvidnost z zbiranjem potrebnih virov financiranja ter poskrbeti za njihovo ustrezno razpršenost in ročnost, ob tem pa upravljati likvidnostne rezerve in izpolnjevati zahteve regulatorja. Banka redno spremlja in poroča ALCO o izpostavljenosti posamezne članice NLB Skupine likvidnostnemu tveganju, kot tudi poroča na lokalnih odborih za upravljanje bilance.

a) Upravljanje likvidnostnih rezerv v NLB Skupini

NLB Skupina ima za pokrivanje zapadlih in potencialnih obveznosti na razpolago likvidnostne rezerve, pri čemer morajo biti te na voljo v zelo kratkem časovnem obdobju. Likvidnostne rezerve sestavljajo gotovina, sredstva na poravnalnem računu pri centralni banki nad obvezno rezervo, dolžniški vrednostni papirji in posojila, primerna za zavarovanje Eurosistemovih operacij povečevanja likvidnosti v obtoku, na podlagi katerih lahko Banka v vsakem trenutku pride do potrebne likvidnosti. Razpoložljive likvidnostne rezerve so likvidnostne rezerve, zmanjšane za nujen obseg stanj, potreben za nemoteno delovanje plačilnega prometa, ter zastavljeni vrednostni papirji in/ali bančna posojila za različne namene (zavarovano financiranje).

Minimalni obseg likvidnostnih rezerv je določen na podlagi metodologije za likvidnostne stres teste. Obseg predstavlja znesek likvidnostnih rezerv, ki bi omogočile preživetje močnega stresa v obdobju enega meseca, z upoštevanjem kombiniranega scenarija, in vključuje visokokakovostna likvidna sredstva po metodologiji LCR, kot je navedeno v delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61 in njenih kasnejših dopolnitvah.

Struktura likvidnostnih rezerv je prikazana v naslednji preglednici.

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Likvidnostne rezerve				
Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki*	3.918.043	3.567.873	3.180.523	3.068.123
Vrednostni papirji trgovalne knjige	203	-	203	-
Vrednostni papirji bančne knjige	4.665.913	4.615.374	2.831.685	2.479.952
ECB primerna posojila	624.278	80.043	624.278	80.043
Skupaj razpoložljive likvidnostne rezerve	9.208.437	8.263.290	6.636.689	5.628.118
Obremenjene likvidnostne rezerve	125.556	874.827	57.041	874.827

*nad obvezno rezervo

Na dan 31. decembra 2022 je bilo 81,0 % (31. decembra 2021: 79,8 %) vseh dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi NLB Skupine, državnih vrednostnih papirjev (vključujoč obveznice z državno garancijo – GGB) in 9,1 % (31. decembra 2021: 10,0 %) senior nezavarovanih obveznic.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je namenjen sočasnemu zagotavljanju likvidnosti, stabilizaciji obrestne marže in upravljanju obrestnega tveganja Banke. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, še zlasti glede sestave portfelja po boniteti in sektorju izdajateljev. Okvir za upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige sestavljata Politika upravljanja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige v Finančnih trgih in Politika upravljanja domačih (slovenskih) podjetniških dolžniških vrednostnih papirjev v organizacijski enoti

Poslovanje s ključnimi komitenti, kjer so jasno opredeljeni cilji in značilnosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige.

Med ECB primerna posojila so vključena vsa posojila, ki izpolnjujejo visoka merila ECB; za domača posojila so ta merila določena v Splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike (4. del) Banke Slovenije. NLB je v okviru NLB Skupine edina članica, ki izpolnjuje pogoje za uvrstitev med primerne nasprotnne stranke Eurosistema. Zaradi tega se med likvidnostne rezerve štejejo navedena ECB primerna posojila.

Članice NLB Skupine upravljajo lastna likvidna sredstva decentralizirano, skladno z lokalno likvidnostno regulativo in veljavnimi politikami NLB Skupine.

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

b) Obremenjena/neobremenjena sredstva

31. 12. 2022	NLB Skupina				NLB				v tisoč EUR
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
	Kreditni na odpoklic	1.109.016	-	3.673.152	-	112.804	-	3.045.737	-
Lastniški vrednostni papirji	742	742	95.580	95.580	-	-	50.303	50.303	
Dolžniški vrednostni papirji	77.522	74.992	4.682.208	4.516.292	57.041	54.510	2.831.887	2.679.423	
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	27.000	-	13.446.808	-	11.413	-	6.515.916	-	
Druga sredstva	-	-	1.048.212	-	-	-	1.314.232	-	
Skupaj	1.214.280		22.945.960		181.258		13.758.075		

31. 12. 2021	NLB Skupina				NLB				v tisoč EUR
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
	Kreditni na odpoklic	1.083.713	-	3.411.743	-	101.854	-	2.970.538	-
Lastniški vrednostni papirji	780	780	82.719	82.719	-	-	49.181	49.181	
Dolžniški vrednostni papirji	454.939	455.631	4.662.209	4.689.116	497.515	500.328	2.479.951	2.501.899	
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	471.556	-	10.378.477	-	464.027	-	4.980.705	-	
Druga sredstva	-	-	1.031.360	-	-	-	1.155.761	-	
Skupaj	2.010.988		19.566.508		1.063.396		11.636.136		

c) Prejeto zavarovanje – neobremenjeno

Nominalna vrednost prejetega zavarovanja ali lastnih izdanih obveznic, ki niso razpoložljive za zastavo, je prikazana v preglednici spodaj:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Lastniški vrednostni papirji	262.947	242.682	239.405	203.620
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	167.431	140.751	16.867	20.245
Druga sredstva	12.876.402	9.839.848	4.721.729	4.120.940
Skupaj	13.306.780	10.223.281	4.978.001	4.344.805

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

d) Viri obremenitve

v tisoč EUR								
NLB Skupina					NLB			
	31. 12. 2022		31. 12. 2021		31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje
Izvedeni finančni instrumenti	3.238	13.753	42.292	53.744	9.607	20.051	42.292	53.744
Depoziti	62.755	65.048	746.021	835.066	13.001	12.971	790.505	877.641
Drugi viri obremenitve	2.901	1.135.479	3.698	1.122.179	-	148.235	-	132.010
Skupaj	68.894	1.214.280	792.011	2.010.989	22.608	181.257	832.797	1.063.395

NLB Skupina in NLB po stanju 31. decembra 2022 izkazujeta velik delež razpoložljivih likvidnih sredstev, ki so prosta oziroma niso zastavljena. Drugi viri obremenitve v največjem znesku vključujejo obvezno rezervo. Stanje zastavljenih sredstev na ravni NLB

Skupine znaša 1.214 mio EUR (31. december 2021: 2.011 mio EUR) in se nanaša zlasti na zahteve iz jamstvene sheme za prejete vloge, preostali del pa na ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR), ki pa jih ima le še N Banka.

e) Denarni tokovi iz neizvedenih finančnih instrumentov

Spodnji preglednici prikazujeta pogodbene denarne tokove iz neizvedenih finančnih instrumentov glede na preostalo zapadlost ob koncu leta. Razkriti so pogodbeni nediskontirani

denarni zneski, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR						
NLB Skupina						
31. 12. 2022	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	1.796	-	1.796
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	85.924	101	164	20.598	-	106.787
- krediti bank in centralnih bank	1.386	2.067	5.809	129.289	63.074	201.625
- depoziti strank, ki niso banke	17.972.715	301.188	958.293	819.684	17.148	20.069.028
- krediti strank, ki niso banke	651	1.413	6.247	35.338	41.846	85.495
- izdani vrednostni papirji	-	4.427	52.572	473.176	646.795	1.176.970
- druge finančne obveznosti	200.302	8.979	22.610	61.190	1.382	294.463
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	1.025.323	191.162	863.679	572.505	438.012	3.090.681
Storitvene garancije	238.213	65.243	155.752	323.300	80.271	862.779
Skupaj	19.524.514	574.580	2.065.126	2.436.876	1.288.528	25.889.624
Skupaj finančna sredstva	6.989.609	985.475	3.601.095	8.665.468	5.776.769	26.018.416

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

v tisoč EUR

31. 12. 2021	NLB Skupina					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	56.073	173	684	15.448	-	72.378
- krediti bank in centralnih bank	954	480	748.496	99.842	6.048	855.820
- depoziti strank, ki niso banke	15.772.513	270.238	859.204	743.774	22.543	17.668.272
- krediti strank, ki niso banke	614	1.929	6.824	29.554	40.862	79.783
- izdani vrednostni papirji	-	4.427	6.803	41.400	318.201	370.831
- druge finančne obveznosti	120.694	11.678	17.866	55.321	1.319	206.878
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	578.233	166.473	838.890	470.308	407.499	2.461.403
Storitvene garancije	30.426	72.983	195.917	342.426	61.349	703.101
Skupaj	16.559.507	528.381	2.674.684	1.798.073	857.821	22.418.466
Skupaj finančna sredstva	6.179.369	820.022	2.704.322	8.110.038	5.031.994	22.845.745

v tisoč EUR

31. 12. 2022	NLB					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida						
-	-	-	-	728	1786	2514
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
-	-	-	-	-	-	-
- depoziti bank in centralnih bank	193.526	-	-	19.441	-	212.967
- krediti bank in centralnih bank	13.086	681	-	45.052	-	58.819
- depoziti strank, ki niso banke	10.604.437	60.516	119.935	208.066	3.417	10.996.371
- krediti strank, ki niso banke	1	-	-	215	-	216
- izdani vrednostni papirji	-	4.427	52.572	473.176	646.795	1.176.970
- druge finančne obveznosti	122.875	4.891	6.494	29.915	392	164.567
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	536.542	140.256	618.940	396.200	293.261	1.985.199
Storitvene garancije	23.682	52.473	106.608	243.618	36.424	462.805
Skupaj	11.494.149	263.244	904.549	1.416.411	982.075	15.060.428
Skupaj finančna sredstva	4.036.868	402.218	1.570.138	4.643.031	3.344.409	13.996.664

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

298

v tisoč EUR

31. 12. 2021	NLB					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	352	-	352
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	94.326	-	-	15.197	-	109.523
- krediti bank in centralnih bank	44.569	-	742.584	82.882	-	870.035
- depoziti strank, ki niso banke	9.303.784	65.745	125.834	158.637	8.706	9.662.706
- krediti strank, ki niso banke	-	-	-	406	-	406
- izdani vrednostni papirji	-	4.427	6.803	41.400	318.201	370.831
- druge finančne obveznosti	71.942	4.041	616	25.501	427	102.527
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	503.492	96.524	451.614	280.201	220.580	1.552.411
Storitvene garancije	16.714	45.786	100.102	240.761	33.803	437.166
Skupaj	10.034.827	216.523	1.427.553	845.337	581.717	13.105.957
Skupaj finančna sredstva	3.678.758	308.197	1.061.588	4.150.714	3.280.846	12.480.103

Pri ugotavljanju razmika med finančnimi obveznostmi in finančnimi sredstvi v razredu ročnosti do enega meseca je treba upoštevati dejstvo, da so med finančne obveznosti vključene vpogledne vloge v celotnem znesku, medtem ko lahko NLB pri izpolnjevanju regulative centralne banke pri izračunu likvidnostne pozicije upošteva vpogledne vloge z utežjo stabilnosti 60 %. NLB Skupina oziroma NLB je za

zagotavljanje likvidnosti že v preteklih letih s svojim pristopom k sprejemanju tveganj oblikovala velik obseg zelo kakovostnih likvidnih naložb, večinoma v obliki državnih vrednostnih papirjev in izbranih kreditov, ki spadajo med primerno finančno premoženje po merilih ECB. Finančne in pogojne obveznosti so prikazane v časovnih žepkih glede na preostale pogodbene zapadlosti.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

f) Analiza izkaza finančnega položaja po preostali pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

31. 12. 2022	NLB Skupina					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.271.365	-	-	-	-	5.271.365
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	21.385	203	-	-	-	21.588
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6.028	-	-	-	13.003	19.031
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	581.522	167.836	365.650	1.525.431	278.764	2.919.203
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	20.627	90.756	208.048	927.083	671.101	1.917.615
- krediti bankam	216.239	752	4.460	1.512	2	222.965
- krediti strankam, ki niso banke	589.494	602.256	2.650.299	5.110.381	4.120.556	13.072.986
- druga finančna sredstva	145.171	5.804	3.100	23.699	49	177.823
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	59.362	-	-	-	-	59.362
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	(166)	(2.770)	(20.831)	(23.767)
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	15.436	-	-	15.436
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	29.482	221.834	251.316
Naložbene nepremičnine	-	-	-	31.399	4.240	35.639
Neopredmetena sredstva	-	-	-	13.797	44.438	58.235
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	11.677	11.677
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	1.696	-	-	1.696
Terjatve za odloženi davek	-	-	4.610	35.781	15.136	55.527
Druga sredstva	13.618	8.614	14.012	36.129	170	72.543
Skupaj sredstva	6.924.811	876.221	3.267.145	7.731.924	5.360.139	24.160.240
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	21.589	-	-	-	-	21.589
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	1.796	-	1.796
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.124	-	-	-	-	2.124
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	85.864	101	164	20.285	-	106.414
- krediti bank in centralnih bank	1.334	1.807	5.551	126.867	63.050	198.609
- depoziti strank, ki niso banke	17.971.630	298.609	943.776	797.893	15.818	20.027.726
- krediti strank, ki niso banke	616	1.335	5.667	33.086	41.778	82.482
- izdani vrednostni papirji	-	3.689	12.198	299.026	501.077	815.990
- druge finančne obveznosti	196.862	8.548	19.697	44.890	626	270.623
- obveznosti iz najema	3.440	431	2.913	16.300	756	23.840
Rezervacije	15.173	1.434	30.812	73.879	1.354	122.652
Obveznosti za davek iz dohodka	3.610	506	8.304	-	-	12.420
Obveznosti za odloženi davek	-	-	-	2.569	-	2.569
Druge obveznosti	30.797	1.311	2.788	10.409	3.776	49.081
Skupaj obveznosti	18.333.039	317.771	1.031.870	1.427.000	628.235	21.737.915
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	1.025.323	191.162	863.679	572.505	438.012	3.090.681
Storitvene garancije	238.213	65.243	155.752	323.300	80.271	862.779
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	19.596.575	574.176	2.051.301	2.322.805	1.146.518	25.691.375

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

300

v tisoč EUR

31. 12. 2021	NLB Skupina					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.005.052	-	-	-	-	5.005.052
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.678	-	-	-	-	7.678
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6.739	-	921	3.340	10.161	21.161
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	401.080	163.233	400.588	1.888.222	608.737	3.461.860
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	38.317	19.107	124.948	783.028	752.226	1.717.626
- krediti bankam	119.930	16.827	2.374	1.552	-	140.683
- krediti strankam, ki niso banke	466.930	547.238	1.912.038	4.519.726	3.141.189	10.587.121
- druga finančna sredstva	92.505	3.309	773	25.538	104	122.229
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	568	-	-	-	-	568
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	1.330	5.752	7.082
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	7.051	-	-	7.051
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	89.813	157.201	247.014
Naložbene nepremičnine	-	-	-	43.693	3.931	47.624
Neopredmetena sredstva	-	-	-	29.259	29.817	59.076
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	11.525	11.525
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	3.948	-	-	3.948
Terjatve za odloženi davek	-	-	620	31.934	6.423	38.977
Druga sredstva	23.983	9.655	19.859	37.563	161	91.221
Skupaj sredstva	6.162.782	759.369	2.473.120	7.454.998	4.727.227	21.577.496
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.585	-	-	-	-	7.585
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	35.377	-	-	-	-	35.377
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	56.053	-	521	15.254	-	71.828
- krediti bank in centralnih bank	889	442	751.773	99.418	6.009	858.531
- depoziti strank, ki niso banke	15.771.461	268.484	852.576	727.308	20.980	17.640.809
- krediti strank, ki niso banke	535	1.770	6.186	27.074	38.486	74.051
- izdani vrednostni papirji	-	3.689	1.759	-	283.071	288.519
- druge finančne obveznosti	120.182	10.655	13.817	37.643	257	182.554
- obveznosti iz najema	512	1.023	4.049	17.678	1.062	24.324
Rezervacije	7.314	1.183	39.914	69.863	1.130	119.404
Obveznosti za davek iz dohodka	2.722	3.156	-	-	-	5.878
Obveznosti za odloženi davek	-	-	-	3.045	-	3.045
Druge obveznosti	36.495	748	5.749	4.867	1.609	49.468
Skupaj obveznosti	16.039.125	291.150	1.676.344	1.002.150	352.604	19.361.373
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	578.233	166.473	838.890	470.308	407.499	2.461.403
Storitvene garancije	30.426	72.983	195.917	342.426	61.349	703.101
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	16.647.784	530.606	2.711.151	1.814.884	821.452	22.525.877

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

301

v tisoč EUR

31. 12. 2022	NLB					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.339.024	-	-	-	-	3.339.024
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	21.489	203	-	-	-	21.692
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	552	80	143	6.806	7.830	15.411
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	65.845	103.900	203.422	792.812	168.082	1.334.061
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	20.601	28.445	131.802	790.360	626.240	1.597.448
- krediti bankam	112.181	55.033	34.255	76.880	72.276	350.625
- krediti strankam, ki niso banke	315.265	185.007	1.043.235	2.417.414	2.093.492	6.054.413
- druga finančna sredstva	90.598	375	89	23.320	17	114.399
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	59.362	-	-	-	-	59.362
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	(166)	(2.770)	(20.831)	(23.767)
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	4.235	-	-	4.235
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	15.054	63.538	78.592
Naložbene nepremičnine	-	-	-	6.753	-	6.753
Neopredmetena sredstva	-	-	-	5.661	24.764	30.425
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	7.663	36.865	864.083	908.611
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-
Terjatve za odloženi davek	-	-	-	34.888	-	34.888
Druga sredstva	417	-	5.494	7.250	-	13.161
Skupaj sredstva	4.025.334	373.043	1.430.172	4.211.293	3.899.491	13.939.333
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	22.150	-	-	-	-	22.150
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	728	1.786	2.514
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.124	-	-	-	-	2.124
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	193.526	-	-	19.130	-	212.656
- krediti bank in centralnih bank	13.086	517	-	43.689	-	57.292
- depoziti strank, ki niso banke	10.604.203	59.717	116.014	201.162	3.315	10.984.411
- krediti strank, ki niso banke	1	-	-	215	-	216
- izdani vrednostni papirji	-	3.689	12.198	299.026	501.077	815.990
- druge finančne obveznosti	122.793	4.736	5.830	27.859	-	161.218
- obveznosti iz najema	82	155	664	2.056	392	3.349
Rezervacije	360	756	16.665	27.435	-	45.216
Obveznosti za davek iz dohodka	-	-	3.940	-	-	3.940
Druge obveznosti	14.496	181	1.052	5.922	3.736	25.387
Skupaj obveznosti	10.972.821	69.751	156.363	627.222	510.306	12.336.463
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	536.542	140.256	618.940	396.200	293.261	1.985.199
Storitvene garancije	23.682	52.473	106.608	243.618	36.424	462.805
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	11.533.045	262.480	881.911	1.267.040	839.991	14.784.467

Naložbe v odvisne družbe s pričakovano preostalo zapadlostjo med 3 meseci in 1 letom vključujejo naložbo v N Banko v višini 5.109 tisoč EUR, ki bo pripojena k NLB predvidoma v letu 2023.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

302

v tisoč EUR

31. 12. 2021	NLB					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.250.437	-	-	-	-	3.250.437
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.682	-	-	-	-	7.682
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	614	29	306	6.939	4.472	12.360
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	24.773	57.473	141.428	918.421	443.656	1.585.751
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	2.825	18.182	90.276	608.223	716.918	1.436.424
- krediti bankam	916	40.463	50.129	32.066	75.713	199.287
- krediti strankam, ki niso banke	317.315	171.605	676.938	2.183.239	1.796.056	5.145.153
- druga finančna sredstva	66.454	658	3.100	22.192	-	92.404
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	568	-	-	-	-	568
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	1.330	5.752	7.082
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	4.089	-	-	4.089
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	19.304	66.818	86.122
Naložbene nepremičnine	-	-	-	9.181	-	9.181
Neopredmetena sredstva	-	-	-	14.255	15.198	29.453
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	24.282	37.984	723.757	786.023
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	3.761	-	-	3.761
Terjatve za odloženi davek	-	-	-	31.902	-	31.902
Druga sredstva	6.984	-	4.869	-	-	11.853
Skupaj sredstva	3.678.568	288.410	999.178	3.885.036	3.848.340	12.699.532
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.602	-	-	-	-	7.602
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	352	-	352
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	35.377	-	-	-	-	35.377
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	94.326	-	-	15.003	-	109.329
- krediti bank in centralnih bank	44.569	-	746.028	82.882	-	873.479
- depoziti strank, ki niso banke	9.303.755	65.612	125.287	156.322	8.629	9.659.605
- krediti strank, ki niso banke	-	-	-	406	-	406
- izdani vrednostni papirji	-	3.689	1.759	-	283.071	288.519
- druge finančne obveznosti	71.866	3.895	2	23.495	13	99.271
- obveznosti iz najema	76	146	614	2.006	414	3.256
Rezervacije	544	672	18.501	29.646	-	49.363
Druge obveznosti	14.216	166	1.442	3.683	1.532	21.039
Skupaj obveznosti	9.572.331	74.180	893.633	313.795	293.659	11.147.598
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	503.492	96.524	451.614	280.201	220.580	1.552.411
Storitvene garancije	16.714	45.786	100.102	240.761	33.803	437.166
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	10.092.537	216.490	1.445.349	834.757	548.042	13.137.175

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

303

g) Denarni tokovi iz izvedenih finančnih instrumentov

Spodnja preglednica prikazuje denarne tokove iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščene v ustrezna obdobja glede

na preostalo zapadlost. Prikazani so nediskontirani pogodbeni denarni tokovi, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR

31. 12. 2022	NLB Skupina					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(31.846)	(22.128)	(5.856)	(6.475)	-	(66.305)
- Priliv	31.895	22.136	5.863	6.487	-	66.381
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(194.674)	(52.726)	(10.042)	-	-	(257.442)
- Priliv	193.719	53.098	9.996	-	-	256.813
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(819)	(2.100)	(10.699)	(105.839)	(24.177)	(143.634)
- Priliv	816	2.560	19.982	76.356	44.616	144.330
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	(14)	(36)	(667)	(16.104)	(8.632)	(25.453)
- Priliv	45	30	850	1.468	15	2.408
Skupaj odliv	(227.353)	(76.990)	(27.264)	(128.418)	(32.809)	(492.834)
Skupaj priliv	226.475	77.824	36.691	84.311	44.631	469.932

v tisoč EUR

31. 12. 2021	NLB Skupina					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(26.202)	(10.460)	(16.853)	(12.180)	-	(65.695)
- Priliv	26.214	10.465	16.865	12.199	-	65.743
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(96.742)	(2.362)	(17.335)	-	-	(116.439)
- Priliv	96.483	2.364	17.346	-	-	116.193
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.116)	(2.107)	(10.153)	(26.901)	(12.053)	(52.330)
- Priliv	34	237	3.321	7.179	7.287	18.058
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	-	-	(1)	(51)	-	(52)
- Priliv	-	-	2	52	-	54
Skupaj odliv	(124.060)	(14.929)	(44.342)	(39.132)	(12.053)	(234.516)
Skupaj priliv	122.731	13.066	37.534	19.430	7.287	200.048

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

304

v tisoč EUR

31. 12. 2022	NLB					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(31.557)	(22.128)	(5.856)	(6.475)	-	(66.016)
- Priliv	31.618	22.136	5.863	6.487	-	66.104
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(249.950)	(110.588)	-	-	-	(360.538)
- Priliv	248.993	110.595	-	-	-	359.588
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(844)	(2.027)	(12.366)	(41.180)	(22.621)	(79.038)
- Priliv	819	2.567	20.349	77.243	44.616	145.594
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	(50)	(55)	(919)	(1.824)	(41)	(2.889)
- Priliv	45	30	850	1.468	15	2.408
Skupaj odliv	(282.401)	(134.798)	(19.141)	(49.479)	(22.662)	(508.481)
Skupaj priliv	281.475	135.328	27.062	85.198	44.631	573.694

v tisoč EUR

31. 12. 2021	NLB					Skupaj
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(24.891)	(10.460)	(16.853)	(12.180)	-	(64.384)
- Priliv	24.902	10.465	16.865	12.199	-	64.431
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(102.036)	(6.875)	(17.335)	-	-	(126.246)
- Priliv	101.772	6.864	17.346	-	-	125.982
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.116)	(2.107)	(10.153)	(26.901)	(12.053)	(52.330)
- Priliv	34	237	3.321	7.179	7.287	18.058
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	-	-	(1)	(51)	-	(52)
- Priliv	-	-	2	52	-	54
Skupaj odliv	(128.043)	(19.442)	(44.342)	(39.132)	(12.053)	(243.012)
Skupaj priliv	126.708	17.566	37.534	19.430	7.287	208.525

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika
 Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja
 in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega
 poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

Vsebina

305

6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj

a) Operativno tveganje

Ob prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. Tveganje se postopoma zmanjšuje tudi na način zmanjšanja kompleksnosti poslovanja v NLB Skupini, in sicer z načrtovanim zapiranjem nestrateških dejavnosti in optimizacijo notranjih procesov. V NLB Skupini so za izvedbo kvalitativnega upravljanja operativnega tveganja vzpostavljeni sistem zbiranja podatkov o škodnih dogodkih ter identifikacija, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj, vse s ciljem zagotavljanja kvalitetnega upravljanja operativnega tveganja. Slednje je v veljavi zlasti v strateških bančnih članicah.

Bančne članice NLB Skupine spremljajo zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, opredeljeno kot limit v višini neto škode, ki jo posamezna članica še dopušča v svojem poslovanju. Če vsota neto škode preseže tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnava največjih škodnih dogodkov in po potrebi izvajanje dodatnih ukrepov za preprečitev ali druge načine obvladovanja istega ali podobnih škodnih dogodkov. Opredeljeni sta tudi opozorilna in kritična meja škodnih dogodkov, ki ob preseganju zahtevata proces eskalacije poročanja in sprejem morebitnih dodatnih ukrepov obvladovanja tveganja. Poleg tega Banka določenih tveganj ne dopušča v svojem poslovanju – za tovrstna tveganja je opredelila t. i. ničelno toleranco. Za spremljanje določenih pomembnejših kazalnikov tveganj, ki bi kot sistem zgodnjega opozarjanja lahko nakazovali morebitno povečevanje operativnega tveganja, je Banka razvila posebno metodologijo. Tovrstna tveganja se obdobjno spremljajo na različnih področjih poslovanja, rezultati pa se obravnavajo na Odboru za operativna tveganja. Ta je bil imenovan kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja operativnega tveganja v NLB. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah NLB Skupine, v preostalih družbah pa v tej vlogi deluje uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnava najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov ter spremljanje in zagotavljanje učinkovite podpore pri upravljanju operativnega tveganja v posamezni entiteti. Vse družbe, ki se konsolidirajo, so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB Skupine. Ti dokumenti se v bančnih članicah skladno z razvojem upravljanja operativnega tveganja redno posodablajo. V celotni NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Poročana nastala neto izguba na podlagi škodnih dogodkov v letu 2022 je bila v NLB Skupini precej nižja kot leto poprej ter ostaja znotraj postavljene tolerančne meje za operativno tveganje.

V splošnem se veliko pozornosti namenja poročanju škodnih dogodkov, ukrepom za njihovo obvladovanje in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Z namenom ustrezne in čimprejše obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je Banka vpeljala lestvico eskalacije poročanja večjih oz. pomembnejših škodnih dogodkov najvišjim ravnem odločanja v NLB ter Nadzornemu svetu NLB. Dodatna pozornost se namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter minimiziranja verjetnosti nastanka teh in podobnih dogodkov. Poleg tega je vzpostavljena metodologija za spremljanje, analizo in poročanje ključnih kazalnikov tveganja, ki deluje kot sistem zgodnjega opozarjanja. Cilj je izboljšanje poslovnih in podpornih procesov ter na ta način omogočanje takojšnjega odziva.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Vsako leto se poseben poudarek namenja upravljanju trenutno aktualnih tveganj kot rezultat procesa identifikacije tveganj, vključno z ESG tveganji. Poleg tega so vzpostavljeni ključni indikatorji tveganja (KRIs) na področju ESG tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdelava profil operativne tveganosti Banke. Posebna pozornost se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. V ta namen je Banka razvila tudi metodologijo stresnega testiranja za področje operativnega tveganja kot kombinacijo modeliranja podatkov o škodnih dogodkih in analize scenarijev izjemnih, a vendar verjetnih dogodkov. Slednje se izdelajo na podlagi izkušenj in znanja strokovnjakov posameznih kritičnih področij.

Kapitalska zahteva za operativno tveganje se na ravni NLB Skupine izračunava po enostavnem pristopu, v NLB pa po standardiziranem pristopu.

b) Upravljanje neprekinjenega poslovanja

Upravljanje neprekinjenega poslovanja se v NLB Skupini izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT, epidemije/pandemije

in neželenih vplivov okolja so pripravljene načrti neprekinjenega poslovanja, ki omilijo posledice nesreč.

Načrt aktivnosti, ki se pripravi vsako leto, je zasnovan tako, da aktivnosti pripomorejo k nadgradnji oziroma izboljševanju sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja. V letu 2022 smo sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja nadgradili glede na zunanje vplive – dodali smo seznam ključnih kadrov z njihovimi namestniki za vse organizacijske enote.

Izhodišče za posodobitev načrtov neprekinjenega poslovanja je vsakoletna redna analiza vpliva na poslovanje (BIA). Na njeni podlagi se preveri vzdržnost načrtov za organizacijske enote (združeni načrti za poslovne stavbe in kadre) in načrtov IT. Najboljši kazalnik vzdržnosti načrtov neprekinjenega poslovanja so testiranja. V letu 2022 so bili v NLB izvedeni testi evakuacije, ročnih postopkov, rezervne lokacije in IT test, pri katerih ni bilo ugotovljeno večjih neskladij.

V NLB Skupini poteka prenos znanj in metodologij na njene članice. Družbe so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB, in jih posodablajo skladno z razvojem upravljanja neprekinjenega poslovanja. Aktivnosti članic se spremljajo skozi vse leto, prav tako se jim po potrebi nudi strokovna pomoč.

Za učinkovitejše delovanje sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja v NLB Skupini se izvajajo tudi izobraževanja in obiski posameznih bančnih članic. Članicam so posredovane vse preventivne mere/ukrepe na področju upravljanja neprekinjenega poslovanja v smislu enotnega odziva NLB Skupine. Poleg tega se izvajajo delavnice, na katerih je članicam NLB Skupine predstavljen razvoj sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja, z namenom, da bodo članice bolj odporne v vseh relevantnih okoliščinah.

Ob nesrečah/prekinitvah na področju IT je Banka uspešno uporabila načrte IT in navodila za ročne postopke ter tako zagotovila poslovanje tudi v izrednih razmerah.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

c) Upravljanje drugih vrst nefinančnih tveganj – kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti

Tveganja, ki niso vključena v regulatorni izračun kapitalske zahteve (po standardiziranem pristopu), vendar so za profil tveganosti NLB Skupine prav tako pomembna, se redno cenjujejo, spremljajo in upravljajo. Poleg tega je njihovo upravljanje integrirano v proces ocenjevanja notranjega kapitala (proces ICAAP). NLB Skupina je vzpostavila interne metodologije za identifikacijo in ocenjevanje posameznih vrst tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela Skupine ali drugih zunanjih okoliščin. Če je določeno tveganje ocenjeno kot materialno pomembno tveganje, se implementirajo ustrezni preventivni in blažilni ukrepi, vključno z rednim spremljanjem njihove učinkovitosti. Na tej osnovi je opredeljen oz. alociran interni kapital, redno pa se spremlja tudi njegova poraba.

6.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost je določena kot cena, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali plačana ob prenosu obveznosti v redni transakciji med udeleženci na glavnem ali najugodnejšem trgu na datum merjenja. NLB Skupina za določitev poštene vrednosti uporablja različne metode vrednotenja. 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, zlato, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti, če glavnega trga ni, pa najugodnejši trg.

2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečajji, volatilitnost obrestnih mer in tečajev, je sistem Bloomberg.

3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezni tržni vhodni podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih pri določanju poštene vrednosti uporabili tudi drugi udeleženci na trgu. Ta raven vključuje na primer netržne delnice, obveznice in z njimi povezane izvedene finančne instrumente ter druga sredstva in obveznosti, za katere na podlagi tržnih vhodnih podatkov ni mogoče določiti poštene vrednosti.

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

Za nefinančna sredstva, merjena po 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, merjena po pošteni vrednosti, glede na raven določanja poštene vrednosti

31. 12. 2022	NLB Skupina				NLB				v tisoč EUR
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	
Finančna sredstva									
Finančni instrumenti za trgovanje	203	21.368	17	21.588	203	21.472	17	21.692	
<i>Dolžniški instrumenti</i>	203	-	-	203	203	-	-	203	
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	21.368	17	21.385	-	21.472	17	21.489	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	59.362	-	59.362	-	59.362	-	59.362	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.746.405	1.169.306	3.492	2.919.203	1.282.584	49.182	2.295	1.334.061	
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	1.745.896	1.090.664	2.236	2.838.796	1.282.584	6.667	2.026	1.291.277	
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	509	78.642	1.256	80.407	-	42.515	269	42.784	
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.512	-	7.519	19.031	-	7.892	7.519	15.411	
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	3.116	-	-	3.116	-	-	-	-	
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	8.396	-	7.519	15.915	-	-	7.519	7.519	
<i>Kredit</i>	-	-	-	-	-	7.892	-	7.892	
Finančne obveznosti									
Finančni instrumenti za trgovanje	-	21.589	-	21.589	-	22.150	-	22.150	
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	21.589	-	21.589	-	22.150	-	22.150	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	2.124	-	2.124	-	2.124	-	2.124	
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	1.796	-	1.796	-	2.514	-	2.514	
Nefinančna sredstva									
Naložbene nepremičnine	-	12.192	23.447	35.639	-	6.753	-	6.753	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	15.436	-	15.436	-	4.235	-	4.235	
Med letom oslABLJENA nefinančna sredstva									
Nadomestljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev	-	-	30.636	30.636	-	-	-	-	
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	-	-	3.301	3.301	

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

31. 12. 2021	NLB Skupina				NLB			v tisoč EUR
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	7.677	1	7.678	-	7.681	1	7.682
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	7.677	1	7.678	-	7.681	1	7.682
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	568	-	568	-	568	-	568
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.010.485	1.449.888	1.487	3.461.860	1.533.797	51.735	219	1.585.751
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	2.009.699	1.385.211	351	3.395.261	1.533.797	7.245	-	1.541.042
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	786	64.677	1.136	66.599	-	44.490	219	44.709
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.689	-	4.472	21.161	-	7.888	4.472	12.360
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	4.261	-	-	4.261	-	-	-	-
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	12.428	-	4.472	16.900	-	-	4.472	4.472
<i>Kredit</i>	-	-	-	-	-	7.888	-	7.888
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	7.585	-	7.585	-	7.602	-	7.602
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	7.585	-	7.585	-	7.602	-	7.602
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	35.377	-	35.377	-	35.377	-	35.377
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	352	-	352
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	19.982	27.642	47.624	-	9.181	-	9.181
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	7.051	-	7.051	-	4.089	-	4.089
Med letom oslABLJENA nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev	-	-	2.990	2.990	-	-	-	-
Nadomestljiva vrednost neopredmetenih sredstev	-	-	872	872	-	-	-	-
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	-	201	2.618	2.819

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

b) Pomembnejši prenosi finančnih sredstev med ravnmi vrednotenja

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

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

Zaradi tehnične plačilne nesposobnosti Rusije v juniju 2022 ni več aktivnega trga za ruske obveznice. Posledično sta NLB Skupina in NLB prenesli ruske obveznice v nominalni vrednosti 8 mio USD, s 1. na 3. raven. Poštena vrednost na dan prenosa je znašala 1.812 tisoč EUR. Na dan 31. decembra 2022, se obveznica vrednoti na podlagi treh scenarijev; 100 % poplačilo ob zapadlosti z upoštevanim zahtevanim donosom obveznice na trgu ob nastanku neplačila, 100 % poplačilo po štirih letih

od zapadlosti z upoštevanim zahtevanim donosom za NPL na trgih v razvoju in brez poplačila. Vsak scenarij predstavlja 1/3 verjetnosti nastanka dogodka.

V letu 2021 NLB Skupina oziroma NLB pri finančnih instrumentih, ki so v računovodskih izkazih merjeni po poštenu vrednosti, ni imela pomembnejših prenosov med ravnmi vrednotenja.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganja

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

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

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

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

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

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

Pri vrednotenju dolžniških finančnih sredstev so bile uporabljene vrednosti netveganih krivulj donosnosti ter pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni). Za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov se uporablja model diskontiranih denarnih tokov skupaj z netvegano krivuljo donosnosti, za vrednotenje opcij pa se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes).

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost prihodnjih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera

kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s primerljivimi tržnimi podatki iz ožje okolice ocenjevane naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

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

Finančne instrumente, uvrščene na 3. raven hierarhije poštene vrednosti, predstavljajo:

- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;
- dolžniški vrednostni papirji: obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu, ki ne temelji na tržnih podatkih;
- izvedeni finančni instrumenti: terminski posli in opcije na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu. Poštena vrednost terminskih poslov se izračuna po modelu diskontiranih denarnih tokov. Za vrednotenje opcij se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes). Netržni vhodni podatek je poštena vrednost osnovnega instrumenta, ki je določena z modelom vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Bloomberg;
- nedonosna posojila, merjena po pošteni vrednosti, ki skladno z MSRP 9 ne izpolnjujejo t. i. SPPI testa. Poštena vrednost se izračuna na podlagi diskontiranja pričakovanih prihodnjih denarnih tokov z ustrezno zahtevano stopnjo donosa. Pri posojilih, razvrščenih med nedonosna posojila, se pri opredelitvi pričakovanih denarnih tokov lahko upoštevata tudi vrednost zavarovanja in druga ocena poplačljivosti; in
- Ruske obveznice zaradi tehnične plačilne nesposobnosti v juniju 2022.

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

Za vrednotenje lastniških finančnih sredstev iz prve alineje zgoraj NLB Skupina uporablja tri metode ocenjevanja vrednosti, in sicer na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti in nabavnovrednostni način ocenjevanja vrednosti.

NLB Skupina izbere model vrednotenja in vrednosti netržnih vhodnih podatkov v razumno mogočem obsegu, izbere pa tiste, za katere meni, da bi jih izbrali tudi drugi neodvisni udeleženci na trgu.

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

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih na 3. raven

NLB Skupina	v tisoč EUR					Skupaj finančna sredstva
	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		
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
Stanje 1. januarja 2021	786	900	927	4.171	25.076	31.860
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(2)	-	-	(2)
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(785)	-	-	(56)	15.747	14.906
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	266	-	-	266
Tečajne razlike	-	-	-	357	9	366
Povečanja	-	63	-	-	3.017	3.080
Zmanjšanja	-	(612)	(55)	-	(43.849)	(44.516)
Stanje 31. decembra 2021	1	351	1.136	4.472	-	5.960
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(2)	-	-	(2)
Nove odvisne družbe	-	-	12	-	-	12
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	16	-	-	477	-	493
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	239	110	-	-	349
Tečajne razlike	-	(25)	-	262	-	237
Povečanja	-	-	-	2.873	-	2.873
Zmanjšanja	-	(141)	-	(565)	-	(706)
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	1.812	-	-	-	1.812
Stanje 31. decembra 2022	17	2.236	1.256	7.519	-	11.028

NLB	v tisoč EUR					Skupaj finančna sredstva
	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		
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva	
Stanje 1. januarja 2021	786	-	274	4.171	22.988	28.219
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(785)	-	-	(56)	13.749	12.908
Tečajne razlike	-	-	-	357	9	366
Povečanja	-	-	-	-	3.005	3.005
Zmanjšanja	-	-	(55)	-	(39.751)	(39.806)
Stanje 31. decembra 2021	1	-	219	4.472	-	4.692
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	16	-	-	477	-	493
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	239	50	-	-	289
Tečajne razlike	-	(25)	-	262	-	237
Povečanja	-	-	-	2.873	-	2.873
Zmanjšanja	-	-	-	(565)	-	(565)
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	1.812	-	-	-	1.812
Stanje 31. decembra 2022	17	2.026	269	7.519	-	9.831

NLB Skupina in NLB pripoznata učinke vrednotenja instrumentov v posesti za trgovanje v postavki izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje«, učinke vrednotenja kapitalnih instrumentov, ki niso v posesti za trgovanje in

posojil, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v vrstici izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«, in učinke vrednotenja za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti

prek vseobsegajočega donosa, pripoznana v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu, v postavki »Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa«.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

NLB Skupina in NLB sta v letih 2022 in 2021 pripoznali naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 31. decembra uvrščeni na 3. raven:

v tisoč EUR				
NLB Skupina	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	
2022				
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	16	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	477
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	(25)	-	262
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	239	110	-

v tisoč EUR				
NLB Skupina	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	
2021				
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	(56)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	357
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	266	-

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

313

v tisoč EUR				
NLB	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji
2022				
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	16	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	477
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	(25)	-	262
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	239	50	-

v tisoč EUR				
NLB	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji
2021				
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	(56)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	357

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR		
NLB Skupina		
Naložbene nepremičnine	2022	2021
Stanje 1. januarja	27.642	32.210
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	22	19
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	302	-
Povečanja	3	-
Zmanjšanja	(7.578)	(502)
Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva	434	(7.568)
Prenos z/(na) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	22
Prenos z/(na) druga sredstva	-	1.260
Vrednotenje na pošteno vrednost	2.622	3.416
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)	-	(1.215)
Stanje 31. decembra	23.447	27.642

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

Finančni instrumenti, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po poštenu vrednosti, se ne upravljajo na podlagi poštenih

vrednosti. Za te instrumente se poštene vrednosti izračunajemo za namene razkritij in ne vplivajo na izkaz finančnega položaja ali izkaz poslovnega izida NLB Skupine.

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

v tisoč EUR								
	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2022		31. 12. 2021		31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.917.615	1.749.169	1.717.626	1.745.225	1.597.448	1.442.453	1.436.424	1.461.185
- krediti bankam	222.965	223.077	140.683	140.843	350.625	362.422	199.287	204.743
- krediti strankam, ki niso banke	13.072.986	12.883.859	10.587.121	10.751.051	6.054.413	5.965.468	5.145.153	5.235.839
- druga finančna sredstva	177.823	177.823	122.229	122.229	114.399	114.399	92.404	92.404
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	106.414	106.627	71.828	69.720	212.656	212.880	109.329	109.522
- krediti bank in centralnih bank	198.609	193.774	858.531	849.834	57.292	52.897	873.479	863.970
- depoziti strank, ki niso banke	20.027.726	20.031.938	17.640.809	17.658.686	10.984.411	10.989.255	9.659.605	9.664.607
- krediti strank, ki niso banke	82.482	80.684	74.051	73.744	216	216	406	406
- izdani vrednostni papirji	815.990	788.892	288.519	292.130	815.990	788.892	288.519	292.130
- druge finančne obveznosti	294.463	294.463	206.878	206.878	164.567	164.567	102.527	102.527

Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih denarnih tokovih z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in 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 podobno preostalo zapadlostjo.

Depoziti in kreditni strank, ki niso banke

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

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti glede na raven določanja poštene vrednosti

31. 12. 2022	NLB Skupina				NLB			v tisoč EUR
	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	1.476.615	265.325	7.229	1.749.169	1.350.003	92.450	-	1.442.453
- krediti bankam	-	223.077	-	223.077	-	362.422	-	362.422
- krediti strankam, ki niso banke	-	12.883.859	-	12.883.859	-	5.965.468	-	5.965.468
- druga finančna sredstva	-	177.823	-	177.823	-	114.399	-	114.399
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	106.627	-	106.627	-	212.880	-	212.880
- krediti bank in centralnih bank	-	193.774	-	193.774	-	52.897	-	52.897
- depoziti strank, ki niso banke	-	20.031.938	-	20.031.938	-	10.989.255	-	10.989.255
- krediti strank, ki niso banke	-	80.684	-	80.684	-	216	-	216
- izdani vrednostni papirji	748.958	39.934	-	788.892	748.958	39.934	-	788.892
- druge finančne obveznosti	-	294.463	-	294.463	-	164.567	-	164.567

31. 12. 2021	NLB Skupina				NLB			v tisoč EUR
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.434.411	303.647	7.167	1.745.225	1.358.293	102.892	-	1.461.185
- krediti bankam	-	140.843	-	140.843	-	204.743	-	204.743
- krediti strankam, ki niso banke	-	10.751.051	-	10.751.051	-	5.235.839	-	5.235.839
- druga finančna sredstva	-	122.229	-	122.229	-	92.404	-	92.404
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	69.720	-	69.720	-	109.522	-	109.522
- krediti bank in centralnih bank	-	849.834	-	849.834	-	863.970	-	863.970
- depoziti strank, ki niso banke	-	17.658.686	-	17.658.686	-	9.664.607	-	9.664.607
- krediti strank, ki niso banke	-	73.744	-	73.744	-	406	-	406
- izdani vrednostni papirji	245.700	46.430	-	292.130	245.700	46.430	-	292.130
- druge finančne obveznosti	-	206.878	-	206.878	-	102.527	-	102.527

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

6.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

NLB Skupina ima z nekaterimi bankami in podjetji sklenjene bilateralne sporazume o pobotu poravnave valutnih poslov, na podlagi katerih izvaja pobote na način, da se za vse valutne posle s posamezno banko ali podjetjem na dan zapadlosti izvrši poravnava v eni valuti z enim samim (neto) denarnim tokom. Podobno je v primeru poravnave obrestnih zamenjav, kjer se na dan poravnave pobota izvede pobot obeh nog/delov transakcije. V izkazu finančnega položaja sredstva in obveznosti

niso pobotani, saj neto poravnava velja za posamezne denarne tokove in ne za celotni finančni instrument.

Poleg navedenega je NLB Skupina v letu 2013 nekatere standardizirane posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (nekateri obrestne zamenjave) prenesla na klirinško hišo oziroma centralno nasprotno stranko. S sistemom dnevne poravnave začetnih in gibljivih kritij so doseženi tako pobot in

zavarovanje izpostavljenosti kot tudi poravnave rednih dnevnih zapadlosti neto zneskov v določeni valuti.

Banka ima za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti s tujimi bankami podpisane krovne ISDA pogodbe z dodatki ter slovensko različico okvirne pogodbe s podjetji, ki Banki omogočajo dnevno vrednotenje in izmenjavo zavarovalnih kritij.

v tisoč EUR				
NLB Skupina				
31. 12. 2022				
Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja				
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	80.724	3.053	72.204	5.467
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	17.482	3.053	1.959	12.470

v tisoč EUR				
NLB Skupina				
31. 12. 2021				
Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja				
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	8.239	998	445	6.796
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	42.961	998	41.121	842

v tisoč EUR				
NLB				
31. 12. 2022				
Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja				
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	80.834	3.133	72.204	5.497
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	24.273	3.133	8.251	12.889

v tisoč EUR				
NLB				
31. 12. 2021				
Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja				
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	8.249	1.008	445	6.796
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	42.978	1.008	41.121	849

NLB Skupina in NLB nimata pobotanih finančnih sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja.

7. Segmentna analiza NLB Skupine

a) Segmenti

NLB Skupina								v tisoč EUR
2022	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trg	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategske družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	211.474	105.198	427.519	46.601	4.697	10.024	-	805.513
<i>Eksterni neto prihodki</i>	227.590	121.042	429.999	5.558	4.426	9.934	-	798.549
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(16.116)	(15.844)	(2.480)	41.043	271	90	-	6.964
Celotni neto obrestni prihodki	104.809	52.930	298.042	47.304	267	1.570	-	504.922
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	125.541	71.832	303.349	2.169	453	1.578	-	504.922
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(20.732)	(18.902)	(5.307)	45.135	(186)	(8)	-	-
Administrativni stroški	(132.893)	(60.471)	(199.593)	(8.812)	(12.109)	(7.309)	-	(421.187)
Amortizacija	(11.149)	(4.629)	(28.538)	(618)	(498)	(621)	-	(46.053)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	67.432	40.098	199.388	37.171	(7.910)	2.094	-	338.273
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	781	-	-	-	-	-	-	781
Negativno dobro ime	-	-	68	-	-	172.810	-	172.878
Oslabitve in rezervacije	(21.435)	12.156	(12.325)	(3.363)	(829)	(3.073)	-	(28.869)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	46.778	52.254	187.131	33.808	(8.739)	171.831	-	483.063
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	46.778	52.254	176.160	33.808	(8.739)	171.831	-	472.092
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	10.971	-	-	-	-	10.971
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(25.230)	(25.230)
Dobiček poslovnega leta								446.862
Sredstva segmenta	3.665.110	3.372.047	10.179.396	6.514.047	61.563	356.400	-	24.148.563
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	11.677	-	-	-	-	-	-	11.677
Obveznosti segmenta	9.108.497	2.777.001	8.539.025	1.118.681	3.754	190.957	-	21.737.915
Povečanje nekratkoročnih sredstev	10.717	6.088	29.042	261	99	4.688	-	50.895

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

318

NLB Skupina								
2021	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trg	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategske družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	171.046	101.505	361.945	24.107	7.223	6.127	-	671.953
<i>Eksterni neto prihodki</i>	188.629	110.588	363.452	(8.855)	7.014	6.091	-	666.919
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(17.583)	(9.083)	(1.507)	32.962	209	36	-	5.034
Celotni neto obrestni prihodki	79.535	35.714	266.804	26.377	1.331	(401)	-	409.360
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	98.898	44.481	270.839	(6.188)	1.751	(421)	-	409.360
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(19.363)	(8.767)	(4.035)	32.565	(420)	20	-	-
Administrativni stroški	(104.844)	(40.829)	(198.589)	(7.963)	(10.534)	(10.259)	-	(373.018)
Amortizacija	(11.659)	(4.278)	(29.329)	(677)	(833)	(619)	-	(47.395)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami	54.543	56.398	134.027	15.467	(4.144)	(4.751)	-	251.540
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	1.108	-	-	-	-	-	-	1.108
Oslabitev in rezervacije	(6.684)	30.450	(20.779)	329	5.403	39	-	8.758
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	48.967	86.848	113.248	15.796	1.259	(4.712)	-	261.406
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	48.967	86.848	101.784	15.796	1.259	(4.712)	-	249.942
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	11.464	-	-	-	-	11.464
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(13.538)	(13.538)
Dobiček poslovnega leta								236.404
Sredstva segmenta	2.811.209	2.333.769	9.797.839	6.190.193	95.905	337.056	-	21.565.971
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	11.525	-	-	-	-	-	-	11.525
Obveznosti segmenta	7.720.693	1.966.530	8.315.316	1.231.669	7.749	119.416	-	19.361.373
Povečanje nekratkoročnih sredstev	9.972	4.218	26.608	264	(10.036)	2.039	-	33.065

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

Segmenti Skupine se delijo na strateške in nestrategske.

Strateški segmenti so:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki in mikro podjetji (NLB in N Banka), upravljanje premoženja (NLB Skladi) in del družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, ter prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart.

- Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, ki vključuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb v NLB in N Banki ter del družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, 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), kot tudi investicijsko družbo KomBank Invest, Beograd, NLB DigIT, Beograd, NLB Lease&Go, Skopje in NLB Lease&Go leasing, Beograd. Komercialna Banka, Banja Luka je bila 9. decembra 2021 prodana izven NLB Skupine, njeno poslovanje do tega datuma je še vključeno v rezultat segmenta za leto 2021.

- Finančni trgi v Sloveniji pokrivajo aktivnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM) v NLB in N Banki.

- Segment Ostalo vključuje kategorije NLB in N Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, vključuje tudi negativno dobro ime, ki izhaja iz pridobitve N Banke in NLB Lease&Go leasing, Beograd ter družbi NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in Privatinvest.

Nestrategske članice vključujejo poslovanje nestrategskih članic Skupine, in sicer članice REAM in leasing družbe v likvidaciji, NLB Srbijo in NLB Crno Goro. NLB Leasing, Ljubljana je bil v letu 2021 prodan strateški družbi NLB Lease&Go, Ljubljana znotraj NLB Skupine. Kljub spremembi lastništva, se njegovo poslovanje še naprej spremlja v okviru segmenta nestrategskih članic.

NLB Skupina je zlasti finančna skupina in glavnino njenih prihodkov predstavljajo neto obrestni prihodki. Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček pred davki.

NLB Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov NLB Skupine.

b) Informacije o geografskih območjih

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

NLB Skupina	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Slovenija	445.749	352.053	367.121	301.021	288.563	137.857	(9.719)	(5.043)
Jugovzhodna Evropa	505.855	458.571	431.267	365.649	194.764	121.301	(15.487)	(8.462)
<i>Bosna in Hercegovina</i>	84.065	83.087	71.205	52.735	33.475	15.236	(2.635)	(2.213)
<i>Hrvaška</i>	23	5	473	207	(170)	(181)	(45)	(1)
<i>Kosovo</i>	58.297	51.512	49.251	42.595	35.922	27.056	(3.693)	(2.787)
<i>Črna gora</i>	49.528	43.983	38.251	34.756	15.436	6.508	(1.838)	(1.484)
<i>Severna Makedonija</i>	94.660	87.936	78.369	70.157	41.807	43.277	(3.795)	(4.054)
<i>Srbija</i>	219.282	192.048	193.718	165.199	68.294	29.405	(3.481)	2.077
Zahodna Evropa	13	17	161	249	(264)	2.248	(24)	(33)
<i>Nemčija</i>	-	1	58	499	(647)	488	-	-
<i>Švica</i>	13	16	103	(250)	383	1.760	(24)	(33)
Skupaj	951.617	810.641	798.549	666.919	483.063	261.406	(25.230)	(13.538)

V stolpcu Prihodki so vključeni prihodki iz obresti in podobni prihodki, prihodki iz dividend in prihodki iz opravnin (provizij).

V stolpcu Neto prihodki so vključeni čisti obrestni prihodki, prihodki iz dividend, čiste opravnine, učinki iz finančnih instrumentov, čiste tečajne razlike, učinki iz odprave pripoznanja sredstev, čisti poslovni prihodki ter čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

v tisoč EUR						
NLB Skupina	Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva		Število zaposlenih	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Slovenija	152.037	150.829	13.935.167	11.716.270	2.833	2.619
Jugovzhodna Evropa	204.802	214.380	10.216.136	9.845.128	5.392	5.563
<i>Bosna in Hercegovina</i>	35.550	34.782	1.799.877	1.596.370	971	942
<i>Hrvaška</i>	377	383	3.557	4.025	6	6
<i>Kosovo</i>	14.289	14.988	1.082.474	930.383	467	463
<i>Črna gora</i>	17.416	18.328	825.400	775.238	380	374
<i>Severna Makedonija</i>	36.348	37.384	1.832.477	1.758.269	954	877
<i>Srbija</i>	100.822	108.515	4.672.351	4.780.843	2.614	2.901
Zahodna Evropa	28	30	8.937	16.098	3	3
<i>Nemčija</i>	28	30	691	971	1	1
<i>Švica</i>	-	-	8.246	15.127	2	2
Skupaj	356.867	365.239	24.160.240	21.577.496	8.228	8.185

Spodnja preglednica prikazuje podatke članic NLB Skupine pred izločitvijo transakcij z odvisnimi družbami in konsolidacijskimi knjižbami.

v tisoč EUR								
NLB Skupina	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Slovenija	523.774	448.559	431.187	387.692	191.900	225.706	(9.153)	(5.252)
Jugovzhodna Evropa	507.243	459.405	429.307	374.776	199.981	146.496	(15.952)	(8.940)
<i>Bosna in Hercegovina</i>	84.107	83.275	70.211	67.806	33.352	30.895	(2.635)	(2.213)
<i>Hrvaška</i>	128	3	617	274	(170)	(181)	(45)	(1)
<i>Kosovo</i>	58.296	51.509	48.391	41.833	36.095	27.223	(3.693)	(2.787)
<i>Črna gora</i>	49.738	43.978	37.822	35.417	18.374	7.969	(1.838)	(1.484)
<i>Severna Makedonija</i>	94.624	87.864	75.882	68.429	41.601	43.054	(3.795)	(4.054)
<i>Srbija</i>	220.350	192.776	196.384	161.017	70.729	37.536	(3.946)	1.599
Zahodna Evropa	25	19	(12)	86	(2.835)	2.247	(24)	(33)
<i>Nemčija</i>	1	1	54	493	(646)	489	-	-
<i>Švica</i>	24	18	(66)	(407)	(2.189)	1.758	(24)	(33)
Skupaj	1.031.042	907.983	860.482	762.554	389.046	374.449	(25.129)	(14.225)

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

8. Razkritja glede povezanih oseb

Povezana oseba je podjetje ali posameznik, povezan z NLB Skupino na način, da jo obvladuje ali skupno obvladuje, ima pomemben vpliv ali je član ključnega posloводства NLB Skupine. Med povezane osebe NLB Skupine oziroma NLB so zajeti ključno posloводство (Uprava, ostalo ključno posloводство ter njihovi družinski člani), člani Nadzornega

sveta, podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo ali imajo najpomembnejši vpliv, največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, odvisne in pridružene družbe ter skupni podvigi.

Transakcije s člani Uprave in ostalim ključnim posloვством, 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:

NLB Skupina	v tisoč EUR							
	Člani Uprave in ostalo ključno posloводство		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega posloводства		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Dani krediti								
Stanje 1. januarja	2.097	2.284	415	444	532	-	60	305
Povečanja	1.526	1.041	324	228	8	891	76	55
Zmanjšanja	(1.450)	(1.228)	(270)	(257)	(540)	(359)	(82)	(300)
Stanje 31. decembra	2.173	2.097	469	415	-	532	54	60
Prihodek iz obresti	41	39	10	7	-	6	-	4
Prejeti depoziti								
Stanje 1. januarja	2.170	1.610	718	956	590	136	505	323
Povečanja	2.938	2.048	634	595	6.413	1.625	398	321
Zmanjšanja	(2.552)	(1.488)	(426)	(833)	(6.785)	(1.171)	(555)	(139)
Stanje 31. decembra	2.556	2.170	926	718	218	590	348	505
Odhodek za obresti	(7)	(4)	-	-	-	-	(2)	(1)
Druge finančne obveznosti	2	3	-	1	3	14	-	-
Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 2.31.)	801	-	-	-	-	-	-	-
Druge poslovne obveznosti	6.559	2.265	-	-	-	-	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	237	215	70	72	-	194	17	23
Prihodek iz prejetih opravnin	19	12	7	6	66	83	2	2
Drugi prihodki	17	13	-	-	-	-	-	-
Drugi odhodki	-	-	-	-	(382)	(78)	-	-

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

NLB	Člani Uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Dani krediti								
Stanje 1. januarja	2.097	2.284	415	444	532	-	60	305
Povečanja	1.480	1.041	324	228	8	891	76	55
Zmanjšanja	(1.405)	(1.228)	(270)	(257)	(540)	(359)	(82)	(300)
Stanje 31. decembra	2.172	2.097	469	415	-	532	54	60
Prihodek iz obresti	41	39	10	7	-	6	-	4
Prejeti depoziti								
Stanje 1. januarja	2.170	1.610	718	956	590	136	505	323
Povečanja	2.643	2.048	634	595	6.413	1.625	398	321
Zmanjšanja	(2.277)	(1.488)	(426)	(833)	(6.785)	(1.171)	(555)	(139)
Stanje 31. decembra	2.536	2.170	926	718	218	590	348	505
Odhodek za obresti	(7)	(4)	-	-	-	-	(2)	(1)
Druge finančne obveznosti	2	3	-	1	3	14	-	-
Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 2.31.)	728	-	-	-	-	-	-	-
Druge poslovne obveznosti	6.539	2.265	-	-	-	-	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	223	215	70	72	-	194	17	23
Prihodek iz prejetih opravnin	18	12	7	6	66	83	2	2
Drugi prihodki	17	13	-	-	-	-	-	-
Drugi odhodki	-	-	-	-	(382)	(78)	-	-

v tisoč EUR

Višina nadomestil za ključno poslovodstvo

Prejemke članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. ureja Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. Prejemke opredeljenih zaposlenih in ostalih zaposlenih pa ureja Politika prejemkov zaposlenih v NLB d.d. in NLB Skupini.

V letu 2022 je NLB d.d. skladno s spremembami EBA smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu z Direktivo 2013/36/EU, Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in spremembami Zakona o bančništvu (ZBan-3) sprejela novo Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d., ki je bila sprejeta s strani Nadzornega sveta NLB d.d., nato pa predložena v glasovanje na Skupščino delničarjev NLB d.d.,

kjer je bila v decembru 2022 tudi izglasovana. V skladu z 294.a členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) mora Banka Politiko prejemkov v glasovanje Skupščini delničarjev Banke predložiti ob vsaki pomembni spremembi, v vsakem primeru pa vsaj vsaka štiri leta.

Banka s Politiko prejemkov in na njeni podlagi ter v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/923 določa opredeljene zaposlene. Pri opredelitvi opredeljenih zaposlenih se upoštevajo notranja organiziranost Banke ter narava, obseg in zapletenost dejavnosti Banke. Merila v celoti upoštevajo tveganja, ki jim je ali bi jim Banka ali NLB Skupina lahko bila izpostavljena glede na njen profil tveganosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Tako so v Politiko prejemkov vključeni člani Nadzornega sveta Banke,

člani Uprave Banke, višje vodstvo in ostali opredeljeni zaposleni, ki so v Politiko vključeni na podlagi samoocene Banke.

Člani Nadzornega sveta smejo v zvezi s svojo funkcijo člana Nadzornega sveta prejemati le prejemke, ki so skladni z relevantnimi sklepi Skupščine Banke. Člani Nadzornega sveta so upravičeni do plačila za opravljanje svoje funkcije in/ali sejin za članstvo v Nadzornem svetu Banke in komisijah Nadzornega sveta Banke, ki so določene v skladu z vsakokrat veljavnim sklepom Skupščine Banke, ter do povračila potnih stroškov, dnevnic in stroškov prenočevanja, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi delom in drugimi dohodki, ki se ne všttevajo v davčno osnovo.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Skupščina Banke lahko določa in spreminja prejemke članov Nadzornega sveta neodvisno od Politike prejemkov in lahko katerikoli svoj sklep v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta kadarkoli spremeni, razveljavi ali nadomesti oz. v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta sprejme nov sklep.

Uspešnost ključnega posloводства se ugotavlja na podlagi finančnih in nefinančnih meril. Poleg plače, določene s pogodbo o zaposlitvi, jim pripada tudi letni variabilni del plače, ki se izplača v odvisnosti od doseganja finančnih in nefinančnih ciljev, kar obsega cilje NLB Skupine oziroma NLB, cilje organizacijske enote in osebne cilje.

Cilje in kriterije posameznega člana Uprave določi Nadzorni svet NLB d.d. vsako leto ob sprejetju letnega poslovnega načrta Banke, cilje in kriterije opredeljenih zaposlenih pa določi Uprava Banke.

Variabilni del prejemka za določeno poslovno leto ne sme presežati sedem plač člana Uprave v poslovnem letu. Ostalim zaposlenim pripada variabilni del prejemka glede na kategorijo zaposlenega v maksimalni višini od tri do šest plač. Ključno posloводство je upravičeno do variabilnega dela prejemka za uspešnost samo v sorazmernem delu glede na dejanski čas zaposlitve (trajanje mandata) v Banki v obdobju, na katerega se variabilni del prejemka za uspešnost nanaša.

Neodloženi variabilni del prejemka za uspešnost se izplača najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto, na katero se variabilni del nanaša. Variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto se, če ne presega 50 tisoč EUR bruto in ne obsega več kot tretjine njegovih celotnih prejemkov in če je to v skladu z ustreznimi predpisi dopustno, dodeli in izplača v denarju.

Če variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto presega 50 tisoč EUR in/ali obsega več kot tretjino njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, ga mora biti, če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, najmanj 50 odstotkov sestavljenega iz instrumentov. Del variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, ki je sestavljen iz instrumentov, se dodeli in izplača v instrumentih, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice NLB d.d. (s tem, da ti instrumenti ne dajejo nobenih dividend ali drugih donosov), pod pogoji veljavne Politike prejemkov.

Odloženi del variabilnega dela prejemka za uspešnost se odloži skladno z relevantnimi zakonskimi določili oz. za obdobje najmanj pet let od dne, ko je izplačan neodloženi del tega variabilnega prejemka in se ga izplačuje v sorazmernih deležih.

Tabela spodaj prikazuje prejemke v predstavljenih obdobjih:

NLB Skupina in NLB	v tisoč EUR					
	Člani Uprave		Zaposleni na podlagi individualne pogodbe		Člani Nadzornega sveta	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Kratkoročne ugodnosti	2.282	1.589	6.148	5.480	696	705
Povračila stroškov	6	4	98	83	74	26
Dolgoročne ugodnosti						
- odpravnine	-	385	-	5	-	-
- druge ugodnosti	7	5	77	70	-	-
- variabilni del prejemkov	276	394	1.425	2.898	-	-
Skupaj	2.571	2.377	7.748	8.536	770	731

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

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

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Izplačani prejemki članom Uprave

Član		v EUR	
		2022	2021
Blaž Brodnjak	Kratkoročne ugodnosti:		
01. 12. 2012	- bruto plače in regres	542.370	441.770
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	6.908	2.310
	Povračila stroškov	1.318	1.302
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	1.912	1.410
	- variabilni del prejemkov	95.214	130.211
	Skupaj	647.722	577.003
Andreas Burkhardt	Kratkoročne ugodnosti:		
18. 09. 2013	- bruto plače in regres	486.438	405.092
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	33.588	32.672
	Povračila stroškov	1.243	1.290
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	1.452	1.410
	- variabilni del prejemkov	89.132	122.919
	Skupaj	611.853	563.383
Archibald Kremser	Kratkoročne ugodnosti:		
31. 07. 2013	- bruto plače in regres	517.370	420.809
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	39.220	34.117
	Povračila stroškov	1.302	1.249
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	1.452	1.410
	- variabilni del prejemkov	91.870	126.044
	Skupaj	651.214	583.629
Antonio Argir	Kratkoročne ugodnosti:		
28. 04. 2022	- bruto plače in regres	205.291	-
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	30.077	-
	Povračila stroškov	796	-
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	859	-
	- variabilni del prejemkov	-	-
	Skupaj	237.023	-
Andrej Lasič	Kratkoročne ugodnosti:		
28. 04. 2022	- bruto plače in regres	205.292	-
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	4.216	-
	Povračila stroškov	796	-
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	859	-
	- variabilni del prejemkov	-	-
	Skupaj	211.163	-
Hedvika Usenik	Kratkoročne ugodnosti:		
28. 04. 2022	- bruto plače in regres	205.292	-
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	5.512	-
	Povračila stroškov	782	-
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	859	-
	- variabilni del prejemkov	-	-
	Skupaj	212.445	-
Petr Brunčlik	Kratkoročne ugodnosti:		
18. 05. 2020 - 30. 06. 2021	- bruto plače in regres	-	221.963
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	-	30.092
	Povračila stroškov	-	476
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- odpravnine	-	385.000
	- druge ugodnosti	-	705
	- variabilni del prejemkov	-	14.633
	Skupaj	-	652.869

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

325

Izplačani prejemki članom Nadzornega sveta

Član		v EUR	
		2022	2021
Primož Karpe	sejnine	-	-
11. 02. 2016	plačilo za opravljanje funkcije	96.000	96.000
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	10.952	4.629
Andreas Klingen	sejnine	-	-
22. 06. 2015	plačilo za opravljanje funkcije	90.000	90.000
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	7.360	4.947
David Eric Simon	sejnine	-	-
04. 08. 2016	plačilo za opravljanje funkcije	81.000	81.000
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	7.931	5.251
Gregor Rok Kastelic	sejnine	-	-
10. 06. 2019	plačilo za opravljanje funkcijeW	81.000	81.000
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	9.340	758
Shrenik Dhirajlal Davda	sejnine	-	-
10. 06. 2019	plačilo za opravljanje funkcije	72.000	72.000
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	8.767	2.367
Mark William Lane Richards	sejnine	-	-
10. 06. 2019	plačilo za opravljanje funkcije	81.000	81.000
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	9.493	2.643
Verica Trstenjak	sejnine	-	-
15. 06. 2020	plačilo za opravljanje funkcije	66.000	65.790
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	1.473	-
Sergeja Kočar	sejnine	-	-
17. 06. 2020	plačilo za opravljanje funkcije	8.327	11.856
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	1.183	-
Islam Osama Bahgat Zekry	sejnine	-	-
14. 06. 2021	plačilo za opravljanje funkcije	72.000	38.608
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	17.622	5.705
Tadeja Žbontar Rems	sejnine	-	-
22. 01. 2021	plačilo za opravljanje funkcije	31.215	26.656
	druge ugodnosti - boniteta	382	447
	povračila stroškov	185	-
Bojana Šteblaj	sejnine	-	-
17. 06. 2020 - 12. 09. 2022	plačilo za opravljanje funkcije	12.014	15.655
	druge ugodnosti - boniteta	-	447
	povračila stroškov	-	-
Janja Žabjek Dolinšek	sejnine	-	-
20. 11. 2020 - 08. 07. 2022	plačilo za opravljanje funkcije	1.473	6.839
	druge ugodnosti - boniteta	-	447
	povračila stroškov	32	-
Peter Groznik	sejnine	-	-
08. 09. 2017 - 14. 06. 2021	plačilo za opravljanje funkcije	-	32.800
	druge ugodnosti - boniteta	-	-
	povračila stroškov	-	-

Nagovor Uprave NLB

 Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

 Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

 Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

326

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

NLB Skupina	v tisoč EUR			
	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	2022	2021	2022	2021
Dani krediti				
Stanje 1. januarja	1.011	1.106	201	851
Pridobitev odvisnih družb	77	-	-	-
Povečanja	145	89	2	7
Zmanjšanja	(176)	(184)	(2)	(657)
Stanje 31. decembra	1.057	1.011	201	201
Prihodek iz obresti	39	38	3	4
Oslabitev	(8)	26	2	69
Prejeti depoziti				
Stanje 1. januarja	7.967	3.973	3.492	3.434
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	3	3
Povečanja	5.982	7.610	1.073	7.706
Zmanjšanja	(8.574)	(3.616)	(1.497)	(7.651)
Stanje 31. decembra	5.375	7.967	3.071	3.492
Odhodki za obresti	-	-	(46)	(59)
Druga finančna sredstva	7	20	-	-
Druge finančne obveznosti	1.116	1.148	1	1
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	2.034	2.032	-	-
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	(1)	-	-	-
Prihodki iz prejetih opravnin	69	38	-	1
Odhodki za dane opravnine	(12.894)	(13.583)	-	-
Drugi prihodki	92	162	5	2
Drugi odhodki	(571)	(726)	-	-

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki
- Strategija
- Dejavniki tveganja in napoved
- Trajnostno poslovanje
- Pregled finančnega poslovanja
- Upravljanje tveganj
- Dogodki po 2022
- Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB	Ovisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Dani krediti						
Stanje 1. januarja	250.303	169.176	1.011	1.106	201	851
Povečanja	536.279	170.308	145	89	2	7
Zmanjšanja	(448.682)	(89.181)	(174)	(184)	(2)	(657)
Stanje 31. decembra	337.900	250.303	982	1.011	201	201
od tega po odplačni vrednosti	328.641	241.840	982	1.011	201	201
od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	9.259	8.463	-	-	-	-
Prihodki iz obresti	7.461	4.906	39	38	3	4
Oslabitve	(645)	1.075	27	26	2	69
Vrednotenje	(2.225)	(558)	-	-	-	-
Dani depoziti						
Stanje 1. januarja	83.948	69.386	-	-	-	-
Povečanja	2.171.418	433.380	-	-	-	-
Zmanjšanja	(2.031.874)	(418.818)	-	-	-	-
Stanje 31. decembra	223.492	83.948	-	-	-	-
Prihodki iz obresti	940	3	-	-	-	-
Odhodki za obresti	(5)	-	-	-	-	-
Oslabitve	(18)	2	-	-	-	-
Prejeti krediti						
Stanje 1. januarja	44.484	-	-	-	-	-
Povečanja	13.001	44.484	-	-	-	-
Zmanjšanja	(44.484)	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra	13.001	44.484	-	-	-	-
Prihodki iz obresti	9	1	-	-	-	-
Odhodki za obresti	(2)	-	-	-	-	-
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januarja	68.372	19.415	7.967	3.973	27	284
Povečanja	23.967.799	7.558.162	5.982	7.610	82	213
Zmanjšanja	(23.870.393)	(7.509.205)	(8.574)	(3.616)	(69)	(470)
Stanje 31. decembra	165.778	68.372	5.375	7.967	40	27
Odhodki za obresti	(465)	(2)	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	(6.681)	(7)	-	-	-	-
Pogodbena vrednost	113.711	9.789	-	-	-	-
Prihodki iz obresti	312	-	-	-	-	-
Odhodki za obresti	(181)	-	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	2.514	25.491	7	20	-	-
Oslabitve	5	(8)	-	-	-	-
Druge finančne obveznosti	2.710	1.860	972	1.001	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	46.366	34.016	2.034	2.032	-	-
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	(85)	584	(1)	-	-	-
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	10.983	14.541	-	-	-	-
Prihodki iz prejetih opravnin	10.200	9.720	69	38	-	1
Odhodki za dane opravnine	(280)	(21)	(9.964)	(10.782)	-	-
Drugi prihodki	1.543	1.078	92	162	2	2
Drugi odhodki	(5.864)	(2.133)	(559)	(708)	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(7.132)	(298)	-	-	-	-

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Vsebina

328

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

Obseg bančnih poslov z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv, je bil konec leta naslednji:

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	2022	2021	2022	2021
Dani krediti				
Stanje 1. januarja	20.534	23.219	20.534	23.219
Povečanja	3.708	13.199	3.708	13.199
Zmanjšanja	(6.647)	(15.884)	(6.647)	(15.884)
Stanje 31. decembra	17.595	20.534	17.595	20.534
Prihodki iz obresti	713	713	713	713
Naložbe v vrednostne papirje				
Stanje 1. januarja	534.522	691.868	483.656	597.123
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	36	-	-	-
Pridobitev odvisnih družb	151.047	-	-	-
Povečanja	672.692	1.247.211	553.823	947.581
Zmanjšanja	(746.698)	(1.392.356)	(521.066)	(1.049.482)
Vrednotenje	(47.312)	(12.201)	(43.024)	(11.566)
Stanje 31. decembra	564.287	534.522	473.389	483.656
Prihodki iz obresti	5.816	6.021	5.844	6.389
Odhodki za obresti	-	(652)	-	(652)
Druga finančna sredstva	31.141	659	31.141	659
Druge finančne obveznosti	2	4	2	4
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	1.194	1.184	1.194	1.184
Prihodek iz prejetih opravnin	350	309	350	309
Odhodek za dane opravnine	(28)	(27)	(28)	(27)
Drugi prihodki	257	212	257	212
Drugi odhodki	(3)	(5)	(3)	(5)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(66)	(158)	(66)	(158)

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

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

NLB Skupina in NLB	v tisoč EUR			
	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih med letom		Število pomembnih transakcij, sklenjenih med letom	
	2022	2021	2022	2021
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	188.000	70.000	3	1

NLB Skupina in NLB	v tisoč EUR			
	Stanje vseh pomembnih poslov konec leta		Število pomembnih poslov konec leta	
	2022	2021	2022	2021
Dani krediti	565.330	507.159	10	7
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	64.913	72.633	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	108.606	184.267	3	3
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	152.500	152.500	2	2

NLB Skupina in NLB	v tisoč EUR	
	Učinki v izkazu poslovnega izida med letom	
	2022	2021
Prihodki iz obresti od danih kreditov	5.130	3.141
Prihodki iz opravnin	777	241
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(4.940)	(990)
Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovnih računov	(99)	(213)

Nagovor Uprave NLB
 Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
 Ključni poudarki
 Strategija
 Dejavniki tveganja in napoved
 Trajnostno poslovanje
 Pregled finančnega poslovanja
 Upravljanje tveganj
 Dogodki po 2022
 Finančno poročilo

9. Dogodki po obdobju poročanja

Pretresi v regionalnih bankah ZDA in banki Credit Suisse

Marca 2023 sta propadli dve regionalni banki v ZDA, Silicon Valley Bank in Signature Bank. Dogajanje v ZDA je vplivalo tudi na Evropo in spravilo v stres tudi evropske banke. Credit Suisse je prizadel padec zaupanja zaradi propada regionalnih bank v ZDA. Da bi povečali zaupanje v bančni sektor, so švicarski finančni regulatorji izdelali nujni načrt za reševanje banke Credit Suisse, zaradi česar je prišlo do nakupa banke Credit Suisse s strani UBS Group AG. 31. marca 2023 ima NLB Skupina le majhno izpostavljenost do banke Credit Suisse, ki večinoma izhaja iz omejenih naložb v obveznice.

Z vidika upravljanja kapitala je večina kumulativnih negativnih vrednotenj vrednostnih papirjev FVOCI (razen manjšega dela, ki je bil 31. decembra 2022 izločen z začasno obravnavo državnega dolga, ki jo je uvedel »quick fix« v povezavi s covidom-19 – glejte [Pojasnilo 5.23.](#)) že vključenih v kapitalske količnike NLB Skupine, kar je precej ugodno z vidika prihodnjih ravni kapitala, saj te izpostavljenosti zapadejo, nove naložbe pa se sklepajo le s kratkim trajanjem (tj. nizka tveganja vrednotenja).

Z likvidnostnega vidika na ravni NLB Skupine zaradi pretresov ni bilo zaznati bistvenih odstopanj od normalne medmesečne dinamike depozitov.

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

Imenik NLB Skupine

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 39 00, +386 1 477 20 00
E-mail: info@nlb.si
www.nlb.si
Blaž Brodnjak, predsednik uprave (CEO)
Antonio Argir, član uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in kartično poslovanje²³
Andreas Burkhardt, član uprave (CRO)
Archibald Kremser, član uprave (CFO)
Andrej Lasič, član uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo²⁴
Hedvika Usenik, članica uprave (CMO), odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo²⁵

Poslovna mreža v Sloveniji

Podružnica Ljubljana

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 23 30

Podružnica Severozahodna in Osrednja Slovenija

Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel: +386 1 724 55 01

Podružnica Vzhodna Slovenija²⁶

Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel: +386 2 234 45 20

Podružnica Severnozahodna Slovenija²⁷

Rudarska cesta 3
3320 Velenje, Slovenija
Tel: +386 2 234 45 04

²³ Od 28. aprila 2022.

²⁴ Od 28. aprila 2022.

²⁵ Od 28. aprila 2022.

²⁶ 1. januarja 2023, nova podružnica.

²⁷ Od 1. januarja 2023, nova lokacija.

Podružnica Jugovzhodna Slovenija

Seidlova cesta 3
8000 Novo mesto, Slovenija
Tel: +386 7 339 14 56

Podružnica Jugoahodna Slovenija

Cesta Zore Perello - Godina 7
6000 Koper, Slovenija
Tel: +386 5 610 30 10

Privatno bančništvo

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 23 66

Poslovanje z mikro podjetji

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 50 01

Mobilno bančništvo

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 44 39

Poslovanje z malimi in srednjimi podjetji

Osrednjeslovenska regija

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 26 11

Severozahodna regija

Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel.: +386 1 724 54 75

Primorsko-Goriška regija²⁸

Cesta Zore Perello - Godina 7
6000 Koper, Slovenija
Tel.: +386 5 610 30 17

²⁸ Od 1. januarja 2023, reorganizacija.

Podravsko-Pomurska regija

Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel.: +386 2 234 45 00

Savinjsko-Koroška regija

Kocenova 1
3000 Celje, Slovenija
Tel.: +386 3 424 01 11

Dolenjsko-Posavska regija²⁹

Seidlova cesta 3
8000 Novo mesto, Slovenija
Tel.: +386 7 339 14 13

Svetovanje ustrezne strukture virov in čezmejno financiranje

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 26 18

Poslovanje s ključnimi komitenti

Poslovanje z državo in institucionalnimi investitorji

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 24 92

Poslovanje z velikimi podjetji

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 26 92

²⁹ Od 1. januarja 2023, nov poslovni center.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Vsebina

332

Članice NLB Skupine

NLB Komercijalna Banka AD Beograd

Svetog Save 14
11000 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 30 80 100
E-mail: kontakt.centar@nlbkb.rs
www.nlbkb.rs
Vlastimir Vuković, predsednik uprave
Dejan Janjatović, namestnik predsednika uprave
Dragiša Stanojević, član uprave
Bojana Kalićanin – Stojanović, članica uprave

NLB Banka AD Skopje

Majka Tereza 1
1000 Skopje, Severna Makedonija
Tel: +389 2 15 600
E-mail: info@nlb.mk
www.nlb.mk
Branko Greganović, predsednik uprave
Günter Friedl, član uprave³⁰
Peter Zelen, član uprave
Igor Davčevski, član uprave

NLB Banka a.d. Banja Luka

Milana Tepića 4
78000 Banja Luka, Republika Srpska, BiH
Tel: +387 51 248 588
E-mail: helpdesk@nlb-rs.ba
www.nlb-rs.ba
Goran Babić, predsednik uprave
Marjana Usenik, članica uprave
Ljiljana Krsman, članica uprave

NLB Banka d.d., Sarajevo

Ul. Koševo br. 3
71000 Sarajevo, BiH
Tel: +387 33 720 300
E-mail: info@nlb.ba
www.nlb.ba
Lidija Žigić, predsednica uprave
Denis Hasanić, član uprave
Jure Peljhan, član uprave

NLB Banka sh.a., Priština

Rr. Ukshin Hoti nr. 124
10000 Priština, Kosovo
Tel: +383 38 744 000
E-mail: info@nlb-kos.com
www.nlb-kos.com
Albert Lumezi, predsednik uprave
Gem Maloku, član uprave
Lavdim Koshutova, član uprave

NLB Banka a.d., Podgorica

Bulevar Stanka Dragojevića 46
81000 Podgorica, Crna gora
Tel: +382 20 402 000
E-mail: info@nlb.me
www.nlb.me
Martin Leberle, predsednik uprave
Dražen Vujošević, član uprave
Lana Đurasović, članica uprave³¹

N Banka d.d. Ljubljana

Dunajska cesta 128a
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 80 22 65
E-mail: info@nbanka.si
www.nbanka.si
Heribert Fernau, predsednik uprave
Elena Burdakova, članica uprave
Martin Mavrič, član uprave

NLB DigIT d.o.o. Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165v
11070 Novi Beograd, Srbija
Tel.: +381 11 7220 112
E-mail: office@nlbdigit.rs
www.nlbdigit.rs
Vladimir Rupar, direktor
Dragana Marjanović Gencel, direktorica

KomBank Invest a.d. Beograd

Kralja Petra 19,
11000 Beograd, Srbija
Tel.: +381 11 330 8310
E-mail: vladimir.garic@kombankinvest.com
www.kombankinvest.com
Vladimir Garić, direktor

NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana

Šlandrova ulica 2,
1231 Ljubljana - Črnuče, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 00
E-mail: info@nlbleasego.si
www.nlbleasego.si
Andrej Pucer, direktor
Anže Pogačnik, direktor
Claus-Peter Martin Mueller, direktor

NLB Lease&Go d.o.o. Skopje

Majka Tereza 1,
1000 Skopje, Severna Makedonija
Tel.: + 389 2 5100 845
E-mail: info@nlbleasego.mk
Gregor Martinuč, direktor
Gjore Andonovski, direktor

NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd

Bulevar Despota Stefana 12,
11000 Beograd, Srbija
Tel.: +381 11 3342 644
E-mail: office@nlbleasego.rs
Boris Stević, predsednik izvršilnega odbora
Michael Krenn, član izvršilnega odbora

NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana

Čopova ulica 3,
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 42 63
E-mail: irena.cuk@nlb.si
www.bankarium.si
Irena Čuk, direktorica

NLB Leasing d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji

Šlandrova ulica 2
1231 Ljubljana - Črnuče, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 41
E-mail: anze.pogacnik@nlbleasing.si
Anže Pogačnik, likvidacijski upravitelj

NLB Leasing d.o.o. Beograd – v likvidaciji

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Novi Beograd, Srbija
Tel: +381 11 222 0116
E-mail: veljko.tanic@nlbleasing.rs
Veljko Tanić, likvidacijski upravitelj

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Optima Leasing d.o.o. u likvidaciji, Zagreb

Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvatska
Tel: +385 1 632 99 79
E-mail: vjekoslav.budimir@optima-leasing.hr
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana

Slovenska cesta 17
1000 Ljubljana, Slovenija
E-mail:
france.zupan@prvifaktor.si
iztok.zupanc@prvifaktor.si
France Zupan, likvidacijski upravitelj
Iztok Zupanc, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor – faktoring d.o.o., Beograd – u likvidaciji

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Novi Beograd, Srbija
Tel: +381 64 642 4915
E-mail: zeljko.atanaskovic@prvifaktor.rs
Željko Atanasković, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor d.o.o. u likvidaciji, Zagreb

Miramarska cesta 24
10000 Zagreb, Hrvatska
Tel: +385 1 6165 000
E-mail: info@prvifaktor.hr
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj

NLB InterFinanz AG in Liquidation, Zürich

Beethovenstrasse 48
8002 Zürich, Švicarska
Tel: +41 44 283 17 15
E-mail: info@nlbinterfinanz.ch
Jean-David Barnezet Llort, likvidacijski upravitelj
Polona Žižmund, likvidacijska upraviteljica

NLB InterFinanz d.o.o., Beograd – u likvidaciji

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Novi Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 351
Liljana Zoraja, likvidacijska upraviteljica

NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., Ljubljana

Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 52 70
E-mail: info@nlbskladi.si
www.nlbskladi.si
Kruno Abramovič, predsednik uprave³²
Blaž Bračič, član uprave

Bankart d.o.o., Ljubljana

Celovška cesta 150
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 583 42 02
E-mail: info@bankart.si
www.bankart.si
Aleksander Kurtevski, direktor
Jure Kvaternik, direktor

LHB Aktiengesellschaft, Frankfurt am Main

Silberbornstrasse 14
D-60320 Frankfurt, Nemčija
Tel: +49 69 95 62 58 27
E-mail: matjaz.jevnisek@lhb.de
Matjaž Jevnišek, predsednik uprave

PRIVATINVEST d.o.o. Ljubljana

Dunajska cesta 128A
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 80 22 65
E-mail: info@nbanka.si
Heribert Fernau, direktor
Miha Hiršl, direktor

PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji

Čopova 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 16
E-mail: info@s-ream.si
www.nlbrealstate.com
Jovica Jakovac, likvidacijski upravitelj
Nataša Batagelj, likvidacijska upraviteljica

³² Od 16. februarja 2023 predsednik uprave Luka Podlogar.

REAM d.o.o., Podgorica

Bul. Džordža Vašingtona br. 102, I. sprat/20,
81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 20 674 900
E-mail: gligor.bojic@nlb.me
Gligor Bojić, direktor
Marko Furlan, pooblašteni zastopnik

REAM d.o.o., Zagreb

Ulica Damira Tomljanovića - Gavrana 11
10000 Zagreb, Hrvatska
Tel: +385 99 636 46 77
E-mail: josip.zurga@ream-cro.com
E-mail: julijana.milic@ream-cro.com
Josip Žurga, direktor
Julijana Milić, direktorica

OL Nekretnine d.o.o. u likvidaciji, Zagreb

Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvatska
Tel: +385 1 56 25 919
E-mail: ivan.strek@ream-cro.com
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj
Ivan Štrek, likvidacijski upravitelj

REAM d.o.o., Beograd – Novi Beograd

Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Novi Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 374
E-mail: vladimir.vasilijevic@ream-srb.com
Vladimir Vasilijević, direktor
Marko Bradić, direktor³³
Miroslav Živković, direktor³⁴

SPV2 d.o.o., Beograd – Novi Beograd

Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Novi Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 374
E-mail: office@ream-srb.com
Vladimir Vasilijević, direktor

³³ Do 31. decembra 2022.

³⁴ Od 1. januarja 2023.

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Tara Hotel d.o.o., Budva

Bulevar Džordža Vašingtona 102, Podgorica
81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 20 674 900
E-mail: gligor.bojic@nlb.me
Gligor Bojić, direktor

NLB Srbija d.o.o., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Novi Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 366
E-mail: office@nlbsrbija.co.rs
www.nlbsrbija.co.rs
Veljko Tanić, direktor³⁵
Željko Atanasković, direktor

NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica

Bulevar Džordža Vašingtona 102, II sprat/38
81000 Podgorica, Črna gora
Tel: +382 68 886 441
E-mail: goran.lalicevic@nlb.me
Goran Laličević, izvršni direktor

S-REAM d.o.o., Ljubljana

Čopova 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 586 29 16
E-mail: info@s-ream.com
www.nlbrealstate.com
Jovica Jakovac, direktor
Lamija Hadžiosmanović, direktorica

ARG - Nepremičnine d.o.o.

Vrhniška cesta 30,
1354 Horjul, Slovenija
Tel: +386 59 784 943
E-mail: matic.kermavnar@cbre.com
Matic Kermavnar, direktor

Podružnice in zastopništva članic NLB Skupine zunaj držav sedeža

NLB InterFinanz AG in liquidation

Podružnica Ljubljana v likvidaciji
Puharjeva ulica 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Marko Čelebić, direktor

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja
in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega
poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

³⁵ Do 31. decembra 2022.

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

ALCO	Odbor za upravljanje bilance
ALM	Upravljanje bilance
ALMM	Dodatne metrike za spremljanje likvidnosti
ATI	Dodatni temeljni kapital
b.t.	Bazična točka(-e)
BDP	Bruto domači proizvod
BIA	Analiza vpliva na poslovanje
BiH	Bosna in Hercegovina
BMR	Regulativa o uporabi referenčnih vrednosti
BPV	Metoda ekonomske vrednosti
BS	Banka Slovenije
CAPM	Model določanja donosnosti lastniškega kapitala
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku
CCF	Kreditni konverzijski faktor
CEO	Predsednik uprave
CET1	Navaden lastniški temeljni kapital
CFO	Član uprave, zadolžen za finančno področje
CIR	Razmerje med stroški in prihodki
CIRS	Valutno-obrestne zamenjave
CISO	Vodja informacijske varnosti
CMO	Član uprave, zadolžen za bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah
CRM	Upravljanje odnosov s strankami
CRO	Član uprave, zadolžen za področje tveganj
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah
CSR	Družbena odgovornost
CVA	Prilagoditve kreditnega vrednotenja
DGS	Sistem jamstva za vloge
DSPB	Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke
EAD	Izpostavljenost ob neplačilu
EBA	Evropski bančni organ
EBRD	Evropska banka za obnovo in razvoj
ECB	Evropska centralna banka
ECL	Pričakovana kreditna izguba
ECRA	Ocena tveganja za integriteto in skladnost poslovanja
EGP	Evropski gospodarski prostor
ESG	Okolje, družba in upravljanje
ESMS	Sistem upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji
EU	Evropska unija
EVE	Občutljivost vrednosti lastniškega kapitala

FATF	Projektna skupina za finančno ukrepanje
FURS	Finančna uprava Republike Slovenije
FVOCI	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa
FVTPL	Merjeno po pošteni vrednosti preko poslovnega izida
GDPR	Splošna uredba o varstvu podatkov
GDR	Globalna potrdila o lastništvu
GGB	Obveznice z državno garancijo
GRI	Pobuda za globalno poročanje
HHI	Herfindahl-Hirschmanov indeks
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
ILAAP	Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti
IRBB	Upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi
IRS	Obrestne zamenjave
ITC	Interna transferna cena
JVE	Jugovzhodna Evropa
KB	Komercialna banka
KDD	Centralna klirinško depotna družba
KRI	Ključni indikatorji tveganja
LCR	Količnik likvidnostnega kritija
LGD	Tveganje izgube v primeru neplačila
LPD	Vseživljenjska verjetnost neplačila
LRE	Mera skupne izpostavljenosti
LTD	Razmerje med krediti in depoziti
MAR	Uredba o zlorabi trga
MIFID II	Direktiva o trgih finančnih instrumentov
MIFIR	Uredba o trgih finančnih instrumentov
MIGA	Mednarodna agencija za zavarovanje investicij
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
MRS	Mednarodni računovodski standard
MSOV	Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standard računovodskega poročanja
NACE	Evropska klasifikacija dejavnosti
NLB ali Banka	NLB d.d.
NPE	Nedonosne izpostavljenosti
NPL	Slaba posojila
NPS	Ocena neto promotorjev
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja
o.t.	Odstotna točka(-e)
OCR	Celotna kapitalska zahteva
OE	Organizacijske enote
OEM	Metoda originalne izpostavljenosti
OMRS	Odbor za mednarodne računovodske standarde

OPMSRP	Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja
P2eM	Plačila pri spletnem trgovcu
P2G	Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra
P2M	Plačila pri trgovcu
P2P	Medsebojna plačila
PD	Verjetnost neplačila
PEPP	Izredni program odkupov vrednostnih papirjev za čas pandemije
PMI	Indeks nabavnih menedžerjev
POCI	Finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo
POS	Prodajna mesta
PPDFT	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
PSD2	Direktiva o plačilnih storitvah
REAM	Upravljanje naložbenih nepremičnin
ROA	Donos na sredstva
ROE	Donos na kapital
RS	Republika Slovenija
RSD	Srbski dinar
RWA	Tveganju prilagojena aktiva
SDG	Skupina k trajnostnemu poslovanju
SICR	Znatno povečanje kreditnega tveganja
Skupina	NLB Skupina
SLA	Sistem o zagotavljanju nivoja storitev
SRB	Enotni odbor za reševanje
SRD II	Direktiva o pravicah delničarjev
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja
SRF	Enotni sklad za reševanje
SSM	Single Supervisory Mechanism / Enotni mehanizem nadzora
SVE	Srednja in vzhodna Evropa
TCFD	Projektna skupina za finančna razkritja v zvezi s podnebjem
TCR	Količnik skupnega kapitala
TLTRO/ CUODR	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja
TREA	Skupna izpostavljenost tveganju
TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP
UNEP FI PRB	Načela OZN za odgovorno bančništvo v okviru finančne pobude Programa Združenih narodov za okolje
ZBan-3	Zakon o bančništvu
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZPIZ	Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju
ZTFI-1	Zakon o trgu finančnih instrumentov
ZVKNNLB	Zakon za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana
ZVOP-2	Zakon o varstvu osebnih podatkov

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Strategija

Dejavniki tveganja in napoved

Trajnostno poslovanje

Pregled finančnega poslovanja

Upravljanje tveganj

Dogodki po 2022

Finančno poročilo

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika
Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Strategija
Dejavniki tveganja
in napoved
Trajnostno poslovanje
Pregled finančnega
poslovanja
Upravljanje tveganj
Dogodki po 2022
Finančno poročilo

NLB d.d., Ljubljana
nlb.si

NLB d.d.
Produkcija: Saatchi & Saatchi Ljubljana
Photographs: Arhiv članic NLB Skupine in Istock
Vse pravice pridržane: NLB d.d., Ljubljana

Ljubljana, april 2023

Vsebina

337