



Ustvarjamo boljše sledi.

Medletno poročilo NLB Skupine, prvo četrletje 2023

Kazalo

| | |
|--|------------|
| Pregled ključnih članic | 4 |
| NLB Skupina na kratko | 5 |
| Ključni poudarki | 5 |
| Povzetek poslovanja | 7 |
| Ključni finančni podatki | 8 |
| Ključni dogodki | 9 |
| Makroekonomsko okolje | 10 |
| | |
| POSLOVNO POROČILO | 12 |
| Pregled finančnega poslovanja | 13 |
| Izkaz poslovnega izida | 14 |
| Izkaz finančnega položaja | 19 |
| Kapital in likvidnost | 23 |
| Kapital | 23 |
| Zahteva MREL | 25 |
| Lastniška struktura NLB | 26 |
| Likvidnost | 27 |
| Segmentna analiza | 28 |
| Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | 30 |
| Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | 33 |
| Strateški tuji trgi | 36 |
| Finančni trgi v Sloveniji | 39 |
| Nestrateske članice | 40 |
| Dejavniki tveganja in napoved | 41 |
| Dejavniki tveganja | 41 |
| Napoved | 44 |
| Napoved za leto 2023 | 45 |
| Upravljanje tveganj | 47 |
| Trajnostni razvoj | 53 |
| Posli s povezanimi osebami | 53 |
| Korporativno upravljanje | 54 |
| Uprava | 54 |
| Nadzorni svet | 54 |
| Skupščina | 54 |
| Priporočila javnim družbam za obveščanje | 54 |
| Dogodki po 31. marcu 2023 | 55 |
| Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja | 56 |
| Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu | 67 |
| | |
| NEREVIDIRANI ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB SKUPINE IN NLB | 69 |
| | |
| Opredelitve in slovar izbranih izrazov | 112 |

Tu je naš dom. V regiji, polni priložnosti.



NLB, Ljubljana

N Banka, Ljubljana

NLB Banka, Banja Luka

NLB Komerčijalna Banka, Beograd

NLB Banka, Sarajevo

NLB Banka, Podgorica

NLB Banka, Skopje

NLB Banka, Prishtina

Pregled ključnih članic

| | Slovenija | | | | | Srbija | Severna Makedonija | Bosna in Hercegovina | Kosovo | Črna gora | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|
| | NLB Skupina | NLB, Ljubljana | N Banka, Ljubljana | NLB Lease&Go, Ljubljana | NLB Skladi, Ljubljana | NLB Komercialna Banka, Beograd | NLB Banka, Skopje | NLB Banka, Banja Luka | NLB Banka, Sarajevo | NLB Banka, Priština | NLB Banka, Podgorica |
| Tržni položaj | | | | | | | | | | | |
| Poslovalnice | 438 ⁽ⁱ⁾ | 71 | 9 | - | - | 180 | 48 | 47 | 34 | 33 | 21 |
| Aktivne stranke | 2.697.773 | 686.838 | 37.964 | - | - | 910.666 ⁽ⁱⁱ⁾ | 406.844 | 213.985 | 132.532 | 225.866 | 83.078 |
| Bilančna vsota ^(ix) (v mio EUR) | 24.012 | 13.909 | 1.214 | 240 | 2.061 ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | 4.699 | 1.817 | 1.006 | 847 | 1.099 | 827 |
| Rezultat po davkih ^(ix) (v mio EUR) | 120 | 51 | 6 | 0 | 2 | 39 | 14 | 6 | 3 | 9 | 5 |
| Tržni delež po bilančni vsoti | | 27,6 % | 2,4 % | 8,8 % ^(vii) | 39,0 % ^(iv) | 9,8 % ^(viii) | 16,5 % ^(vii) | 20,1 % ^{(v)(vii)} | 6,0 % ^{(vi)(vii)} | 16,7 % | 13,0 % |

(i) 5 od 9 poslovalnic N Banke deluje v okviru poslovalnic NLB, Ljubljana in zato niso vključene v skupno število.

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

(iii) Obseg sredstev v upravljanju.

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

(v) Tržni delež v Republiki Srbski.

(vi) Tržni delež v Federaciji BiH.

(vii) Tržni delež na dan 31. december 2022.

(viii) Tržni delež na dan 28. februar 2023.

(ix) Podatki za članice na posamični osnovi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

NLB Skupina na kratko

Ključni poudarki

Rezultati poslovanja

Rast posojil se je kljub višjim obrestnim meram nadaljevala in s tem prispevala k rasti čistih obrestnih prihodkov, pri čemer so slednji najbolj pripomogli k odličnemu rezultatu v prvem četrtletju.

- Skupina je v prvem četrtletju leta 2023 ustvarila 120,1 mio EUR **dobička po davkih**, kar je skoraj dvakratni redni dobiček pred oslavitvami in rezervacijami glede na enako obdobje lani. Na dobiček prvega četrtletja leta 2022 je pomembno vplivalo negativno dobro ime iz naslova prevzema N Banke.
- **Čisti obrestni prihodki** so se občutno povečali, in sicer za 66 % glede na enako obdobje lani in 18 % v primerjavi s prejšnjim četrtletjem, zaradi zdrave kombinacije višjih marž in rasti kreditov. Zaradi nižje cenovne elastičnosti depozitov je depozitna beta (izračunana na podlagi medletne spremembe povprečne obrestne mere za depozite strank v primerjavi s spremembo povprečne obrestne mere za mejne depozite ECB) na ravni NLB Skupine v zadevnem obdobju ostala nizka pri 5 %. Posledično se je **neto obrestna marža** povečala na 3,14 % (za 1,07 odstotne točke glede na enako obdobje lani).
- **Bruto krediti strankam** Skupine so porasli za 1.020,5 mio EUR glede na enako obdobje lani, od tega 608,6 mio EUR fizičnim osebam kot posledica rekordno visoke nove prodaje stanovanjskih kreditov v drugem in tretjem četrtletju leta 2022. Čeprav se je kasnejša nova prodaja kreditov upočasnila, je bila še vedno stabilna.
- **Čiste opravnine** so se glede na enako obdobje lani povečale za 2 %. V Banki so višje provizije kartičnega in plačilnega prometa nevtralizirale prenehanje zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih v Banki.
- Januarja so bili knjiženi enkratni odhodki za **regulatorne stroške** v Banki in N Banki, in sicer 8,6 mio EUR za DGS in 2,9 mio EUR za SRF.
- **Stroški** so se glede na enako obdobje lani povečali za 14 %, pri čemer je bila rast vidna v vseh bančnih članicah Skupine, in sicer zaradi splošne inflacije v regiji in integracijskega procesa v Sloveniji. Omeniti velja tudi, da so bili stroški N Banke v prvem četrtletju leta 2022 le delno vključeni v skupne stroške – ob nevtralizaciji vseh stroškov poveznih z N Banko bi bila rast stroškov nižja, in sicer 8 % glede na enako obdobje lani.
- **Oslavitve in rezervacije za kreditna tveganja** so bile zaradi dobrih trendov kakovosti sredstev in odločnega pristopa k sanaciji sproščene v višini 18,4 mio EUR.

Pregled poslovanja

Vodilni akter v regiji jugovzhodne Evrope.

- Trden in **trajnosten univerzalni poslovni model** z večjim poudarkom na digitalizaciji in ESG.
- Prizadevanje za položaj **regionalnega prvaka**.
- Večja **razpoložljivost in uporaba digitalnih poti** – širši nabor digitalnih rešitev, ki so strankam na voljo 24 ur na dan in 7 dni v tednu.
- **Strateški zagon storitev lizinga** se vzpostavlja s prisotnostjo na **treh pomembnih trgih Skupine** (Slovenija, Srbija in Severna Makedonija) z ambicioznim poslovnim načrtom in namenom, da storitve lizinga v prihodnjih letih postanejo pomemben del Skupine s sredstvi, večjimi od 1 mrd EUR.
- Proces integracije N Banke poteka v skladu z zastavljenimi cilji in načrtom.

Kakovost kreditnega portfelja

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

- Dobra razpršenost in stabilna **kakovost kreditnega portfelja** brez visoke koncentracije v posamezni panogi ali segmentu komitentov. Kakovost kreditnega portfelja ostaja stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi, razporejenimi v 1. skupino. Nizek delež **NPE** (def. EBA) v višini 1,3 % ob dokaj visoki stopnji pokritosti slabih posojil 2 v višini 58,0 %.
- Skupina skrbno spremlja potencialno ranljive segmente, da bi že v zelo zgodnji fazi odkrila vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja.
- **Strošek tveganja** (-37 b.t.) ostaja negativen, podprt s prodajo ruskih državnih obveznic in pozitivnim učinkom zaradi uspešnega reševanja slabih posojil v večini članic Skupine.

Kapital, likvidnost in financiranje

Kapitalski in likvidnostni položaj zagotavljata donosnost kapitala in možnosti za nadaljnjo rast.

- **Kapitalski položaj** je bil nad vsemi regulatornimi zahtevami (TCR 18,9 %, za 0,3 o.t. nižji glede na konec leta 2022).
- **Likvidnostni položaj** Skupine je ostal zelo trden, z visokimi ravnmi razpoložljivih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (38,4 %).
- **Depoziti prebivalstva** v Skupini predstavljajo večino v strukturi financiranja in so tudi najstabilnejši vir financiranja. Približno 80 % jih je zavarovanih prek DGS. Kljub turbulentnemu poslovnemu okolju v prvem četrletju so depoziti prebivalstva ostali nespremenjeni, kar dokazuje zaupanje strank v Skupino.
- Zelo ugodna raven **LTD** pri 66,6 % daje Skupini potencial za nadaljnje plasiranje posojil strankam.

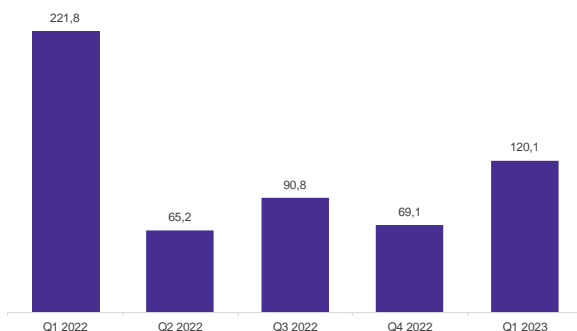
Napoved

Izboljšanje napovedi.

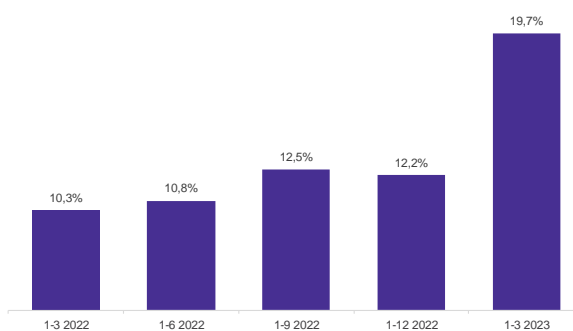
- Zaradi spremenjenega okolja obrestnih mer in preudarnega dajanja posojil, skupaj z uspešno racionalizacijo poslovnih procesov Skupina dodatno **popravlja smernice** za poslovno leto 2023 **navzgor**, in sicer za redne prihodke in ROE, rahlo pa izboljšuje tudi napoved stroška tveganja.
-

Povzetek poslovanja

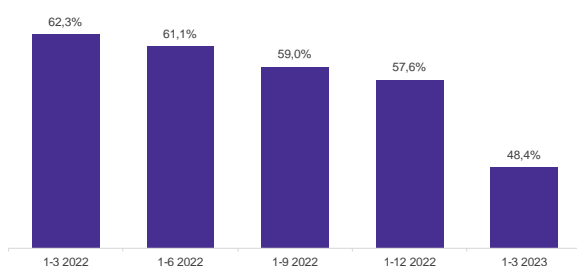
Čisti dobiček - četrtletno (v mio EUR)^{(i)(iv)}



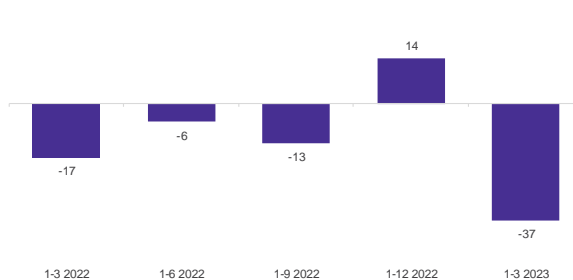
Donos na kapital po davkih - ROE a. t. (v %)^{(ii)(iv)}



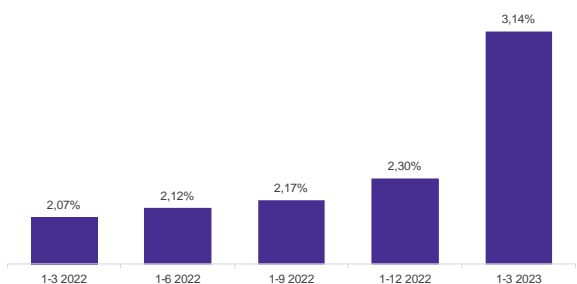
Delež stroškov v neto prihodkih - CIR (v %)^(iv)



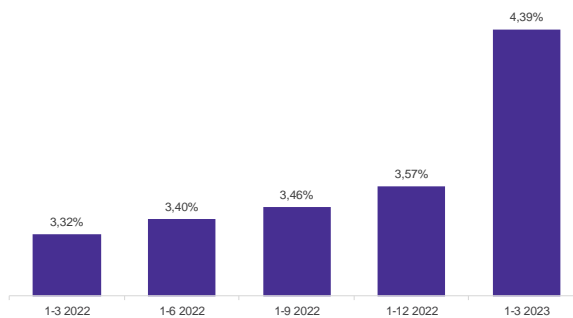
Strošek tveganja (v bt)⁽ⁱⁱⁱ⁾



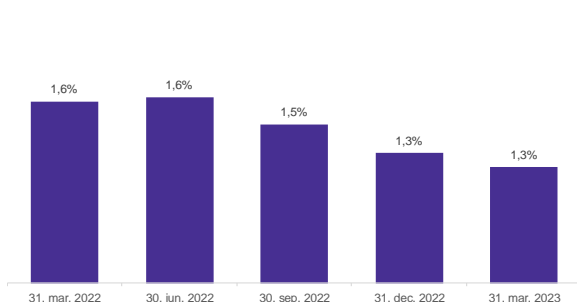
Neto obrestna marža (v %)



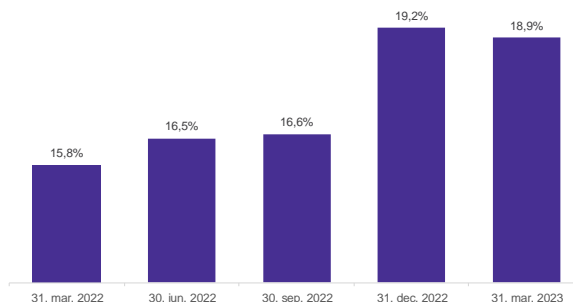
Marža operativnega poslovanja (v %)



Delež NPE - EBA definicija (v %)



Količnik skupnega kapitala (v %)



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

(ii) Donos na kapital (ROE) za leto 2022 je izračunan brez učinka negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke. 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR, niso analizirane.

(iii) V izračunu stroška tveganja za leto 2022 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR, niso analizirane.

(iv) Leta 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za regulatorne stroške. V preteklem letu so bili ti odhodki pripoznani v drugem četrtletju, po prejemu obvestila Banke Slovenije, medtem ko je leta 2023 Banka te odhodke v celoti pripoznala že v prvem četrtletju. Podatki za predhodna obdobja so bili zaradi primerljivosti prilagojeni spremembi. Več informacij o spremembi v razkritju 2.2. Nerevidiranega računovodskega poročila.

Ključni finančni podatki¹

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

| v mio EUR, % in bt | | | | | | |
|---|---------------|---------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|---------|
| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba | Q1 2023 | Q4 2022 | Q1 2022 |
| Ključni podatki izkaza poslovnega izida | | | | | | |
| Čisti prihodki | 241,9 | 164,8 | 47 % | 241,9 | 234,9 | 164,8 |
| Čisti obrestni prihodki | 179,0 | 107,8 | 66 % | 179,0 | 151,8 | 107,8 |
| Čisti neobrestni prihodki | 63,0 | 57,0 | 10 % | 63,0 | 83,0 | 57,0 |
| Stroški skupaj | -117,1 | -102,7 | -14 % | -117,1 | -127,7 | -102,7 |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 124,8 | 62,1 | 101 % | 124,8 | 107,2 | 62,1 |
| Oslabitve in rezervacije | 12,4 | -4,4 | - | 12,4 | -31,2 | -4,4 |
| Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja | 18,4 | -4,0 | - | 18,4 | -25,0 | -4,0 |
| Druge oslabitve in rezervacije | -6,0 | -0,4 | - | -6,0 | -6,3 | -0,4 |
| Negativno dobro ime | 0,0 | 172,8 | - | 0,0 | 0,1 | 172,8 |
| Rezultat po davkih | 120,1 | 221,8 | -46 % | 120,1 | 69,1 | 221,8 |
| Ključni finančni kazalci | | | | | | |
| Donos na kapital po davkih (ROE po davkih) | 19,7 % | 10,3 % | 9,5 o.t. | | | |
| Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih) | 2,0 % | 1,0 % | 1,0 o.t. | | | |
| Neto obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih) | 3,14 % | 2,07 % | 1,07 o.t. | | | |
| Neto obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik) | 3,02 % | 1,99 % | 1,03 o.t. | | | |
| Marža operativnega poslovanja ⁽ⁱ⁾ | 4,39 % | 3,32 % | 1,06 o.t. | | | |
| Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) | 48,4 % | 62,3 % | -13,9 o.t. | | | |
| Strošek tveganja (bt) ⁽ⁱⁱ⁾ | -37 | -17 | -20 | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | Sprememba glede na konec leta | Letna sprememba | |
| Ključni podatki izkaza finančnega položaja | | | | | | |
| Bilancijsna vsota | 24.011,8 | 24.160,2 | 23.019,1 | -1 % | 4 % | |
| Bruto krediti strankam | 13.455,0 | 13.397,3 | 12.434,6 | 0 % | 8 % | |
| Neto krediti strankam | 13.137,7 | 13.073,0 | 12.108,7 | 0 % | 8 % | |
| Depoziti strank | 19.732,0 | 20.027,7 | 18.525,8 | -1 % | 7 % | |
| Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov) | 2.507,6 | 2.365,6 | 2.244,7 | 6 % | 12 % | |
| Ostali ključni finančni kazalci | | | | | | |
| LTD ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | 66,6 % | 65,3 % | 65,4 % | 1,3 o.t. | 1,2 o.t. | |
| Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik) | 14,8 % | 15,1 % | 13,7 % | -0,3 o.t. | 1,1 o.t. | |
| Količnik skupnega kapitala | 18,9 % | 19,2 % | 15,8 % | -0,2 o.t. | 3,1 o.t. | |
| Tveganju prilagojena aktiva (RWA) | 14.622,3 | 14.653,1 | 13.843,4 | 0 % | 6 % | |
| NPL – obseg slabih posojil ^(iv) | 320,1 | 328,3 | 377,6 | -2 % | -2 % | |
| Stopnja pokritja slabih posojil 1 ^(v) | 99,3 % | 98,9 % | 86,6 % | 0,3 o.t. | 12,7 o.t. | |
| Stopnja pokritja slabih posojil 2 ^(vi) | 58,0 % | 57,1 % | 56,8 % | 0,9 o.t. | 1,3 o.t. | |
| Delež NPL (interna definicija) ^(vii) | 1,7 % | 1,8 % | 2,2 % | -0,1 o.t. | -0,5 o.t. | |
| Delež neto NPL (interna definicija) ^(viii) | 0,7 % | 0,8 % | 1,0 % | 0,0 o.t. | -0,2 o.t. | |
| Delež NPL (EBA definicija) ^(ix) | 2,4 % | 2,4 % | 3,0 % | -0,1 o.t. | -0,7 o.t. | |
| Delež NPE (EBA definicija) ^(x) | 1,3 % | 1,3 % | 1,6 % | -0,1 o.t. | -0,3 o.t. | |
| Zaposleni | | | | | | |
| Število zaposlenih | 8.194 | 8.228 | 8.475 | -34 | -281 | |
| Mednarodne bonitetne ocene NLB | | | | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | | Napoved | | |
| Standard & Poor's | BBB | BBB | | Stabilno | | |
| Moody's ^(xi) | A3 | Baa1 | | Stabilno | | |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(xi) Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

¹ V 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za odhodke za regulatorne odhodke. V preteklem letu so bili ti odhodki pripoznani v drugem četrtletju 2022, po prejemu obvestila Banke Slovenije. V letu 2023 je Banka te odhodke v celoti pripoznala že v prvem četrtletju 2023. Primerjalni zneski za prejšnja obdobja so prilagojeni tako, da odražajo to spremembo v predstavitvi. Več informacij o spremembi v razkritju 2.2. Nerevidiranih zgoščenih medletnih računovodskih izkazih NLB Skupine in NLB.

Ključni dogodki

| Jan | Feb | Mar | Apr | Maj | Jun | Jul | Avg | Sep | Okt | Nov | Dec |
|----------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Januar | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| Februar | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| Marec | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

| | |
|----------------|---|
| Januar | <ul style="list-style-type: none">Certifikat Top Employer: Družba za certificiranje Top Employers Institute je Banko že osmo leto zapored nagradila s priznanim certifikatom Top Employer. |
| Februar | <ul style="list-style-type: none">Zvišanje bonitetne ocene: Agencija Moody's je zvišala bonitetno oceno dolgoročnih depozitov NLB na A3 z Baa1.Novi predsednik uprave NLB Skladov: Luka Podlogar je prevzel funkcijo predsednika uprave družbe NLB Skladi. Blaž Bračič ostaja član uprave. |
| Marec | <ul style="list-style-type: none">Pretrsi v regionalnih bankah ZDA in banki Credit Suisse: Propad dveh regionalnih bank v ZDA, Silicon Valley Bank in Signature Bank, je vplival tudi na Evropo v obliki povečane negotovosti pri evropskih bankah. Z namenom, da bi se zaupanje v bančni sektor povrnilo, so švicarski finančni regulatorji izdelali nujni načrt za reševanje banke Credit Suisse v obliki nakupa banke Credit Suisse s strani UBS Group AG. Na dan 31. marec 2023 je imela NLB Skupina nizko izpostavljenost do banke Credit Suisse, ki večinoma izhaja iz omejenih naložb v obveznice. Z likvidnostnega vidika na ravni NLB Skupine zaradi pretresov ni bilo zaznati bistvenih odstopanj od normalne medmesečne dinamike depozitov.Najboljša slovenska banka za visoko premožne posameznike: Euromoney je NLB nagradil v okviru svetovnih nagrad za privatno bančništvo za leto 2023. |

Makroekonomsko okolje

Makroekonomski povzetek in napoved

Svetovno gospodarstvo je bilo priča dvema masovnim dvigoma bančnih vlog v ZDA v Q1 2023, zaradi česar je morala posredovati država. Podobno je banko Credit Suisse s pomočjo države prevzela UBS. Od takrat so se strahovi glede finančne nestabilnosti polegli, kljub temu pa poudarili dejstvo, da se rast očitno upočasnjuje in vendar se inflacija ne umika tako hitro, kot so pričakovale CB. Četrtni BDP evroobmočja od Q2 2022 vztrajno upada in je medkvartalno dosegel točko stagnacije v Q4 (+1,8 % medletno). Stopnja varčevanja gospodinjstev v evroobmočju je znašala 14,1 % v Q4 2022 (v primerjavi z 13,3 % v Q3 2022). Njeno povečanje je povezano z bruto razpoložljivim dohodkom, ki se je zvišal za 2,2 % hitreje kot individualna poraba (+1,3 % medkvartalno, zmanjšanje iz 2,3 % v Q3 2022). Bruto investicije nefinančnih družb v osnovna sredstva so se zmanjšale za 5,4 % medkvartalno. Izdatki gospodinjstev za končno potrošnjo so se zmanjšali za -0,9 % medkvartalno, ker so nanje vplivali padajoči realni dohodki in zaostrovanje denarne politike. Stopnja rasti cen stanovanj je zato padala vse leto 2022 (v Q4 +2,9 % medletno in v Q3 6,6 % medletno), saj so se hipotekarne obrestne mere zvišale. Naložbe v osnovna sredstva so se medkvartalno zmanjšale (-3,6 %), medtem ko se je državna potrošnja povečala (+0,7 %). Neto izvoz je medkvartalno pozitivno prispeval k rasti (+0,9 o.t.), kot posledica padca uvoza (-1,9 %), izvoz pa je ostal stabilen (+0,1 %). Rast plač se je v četrtem četrtletju 2022 pospešila, saj so se stroški dela na uro medletno povečali za 5,7 % (3,7 % medletno v Q3), kar je spodbudilo potrošnjo. Gospodarsko razpoloženje je bilo februarja 99,6 in marca 99,3, kar je zelo blizu dolgoročnega povprečja 100. Sestavljeni indeks nabavnih menedžerjev (PMI) je marca 2023 znašal 53,7, kar je še izboljšalo njegovo februarsko vrednost 52,0. Indeks se je ponašal z najmočnejšim povečanjem aktivnosti storitvenega sektorja v zadnjih 10 mesecih in potrdil dve različni realnosti gospodarstva, saj se zdi, da storitveni sektor uživa rast, medtem ko se proizvodna dejavnost še naprej krči. Industrijska proizvodnja se je v obdobju januar–februar 2023 v povprečju medletno povečala za 1,4 %, predvsem zaradi rasti proizvodnje investicijskega blaga. Obseg trgovine na drobno je v prvih dveh mesecih v povprečju stagniral, saj je v drugem mesecu izničil medmesečno rast iz prvega meseca, največji negativni prispevek pa je imela trgovina na drobno z motornimi gorivi. Stopnja brezposelnosti je znašala 6,6 %, kar je v zgodovinskem pogledu precej nizko, saj je stopnja prostih delovnih mest v četrtem četrtletju leta 2022 znašala 3,1 %. Cene industrijskih proizvajalcev so februarja od začetka leta padle za 3,3 %, na gibanje pa so najbolj vplivale padajoče cene energije. Stopnja inflacije v evrskem območju je marca 2023 znašala 6,9 % medletno, padec iz 9,2 % v decembru 2022. Hrana in storitve (skupaj z osnovno inflacijo) so v prvem četrtletju kazale naraščajoči trend in ostajajo največji dejavniki v izračunu. Kar zadeva denarno politiko, je ECB v prvem četrtletju dvakrat zvišala ključne obrestne mere za 50 b.t. Poleg tega je nakazala, da je pričakovati nadaljnji dvig za 25 b.t. Aprila je predsednica ECB posvarila pred razdrobljenim svetom in ponovnimi pretresi v preskrbovalnih verigah v prihodnosti. V ZDA se je osebna potrošnja v obdobju januar-februar v povprečju medmesečno povečala za 1,1 %. Nizka rast potrošnje nakazuje na upadanje kupne moči, ob vztrajanju inflacijskih pritiskov. Naložbe bi morale ostati šibke zaradi zaostrovanja kreditnih pogojev. Inflacija cen pri proizvajalcih se je februarja znižala, pri čemer padajoče svetovne cene energije še vedno podpirajo dezinflacijski trend.

Obeti za evrsko območje so odvisni od prihodnjega poteka vojne v Ukrajini, hitrosti, s katero se bo inflacija umirila, in umerjanja denarne politike. Slednje bo zmanjšalo rast trgovine in izvoza, naložbe v osnovna sredstva pa se bodo verjetno zmanjšale, saj bodo stroški dela na enoto proizvoda in stroški izposojanja poskočili. Skupna inflacija se bo letos znižala zaradi padcev veleprodajnih cen energije in hrane ter odpravljanja ozkih grl v dobavni verigi. Osnovna inflacija se kratkoročno ne bo spremenila, vendar bi se morala v prihodnje tudi umiriti, pri čemer bi lahko edini del inflacije, ki bi se še naprej povečal, bila inflacija v storitvenem sektorju zaradi višjih stroškov dela. Sicer pa se pričakuje, da bo gospodarska upočasnitev umirila splošno rast plač. Dodeljevanje EU sredstev bi moralo podpirati dejavnost. Težave v finančnem sistemu so se v prvem četrtletju umirile in domneva se, da bodo imele omejene učinke prelivanja na realno gospodarstvo. Zaradi stagnacije naj bi se povpraševanje na trgu dela nekoliko zmanjšalo. Leta 2023 naj bi se gospodarska rast znižala na 0,0 %. V letu 2024 se pričakuje povečanje BDP za 1,6 %, saj bi morale padajoče obrestne mere in nižje cene energije podpirati gospodarsko aktivnost. V letu 2023 naj bi Slovenija beležila 0,6 % gospodarsko rast, v letu 2024 pa 2,2 %. Regija Skupine naj bi v letu 2023 rasla 1,3 %, v letu 2024 pa 2,7 %.

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

| | BDP (realna rast v %) | | | | Povprečna inflacija (v %, po) | | | | Stopnja brezposlenosti (v %, po) | | | |
|---------------|-----------------------|------|------|------|-------------------------------|------|------|------|----------------------------------|------|------|------|
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| Evroobmočje | 5,3 | 3,5 | 0,0 | 1,6 | 2,6 | 8,4 | 6,1 | 3,0 | 7,7 | 6,7 | 7,0 | 7,3 |
| Slovenija | 8,2 | 5,4 | 0,6 | 2,2 | 2,0 | 9,3 | 6,8 | 3,9 | 4,8 | 4,2 | 4,0 | 4,2 |
| BiH | 7,1 | 3,8 | 1,0 | 2,0 | 2,0 | 14,0 | 8,0 | 3,0 | 17,4 | 15,4 | 15,2 | 15,1 |
| Črna Gora | 13,0 | 6,1 | 2,6 | 3,2 | 2,4 | 13,0 | 7,5 | 2,6 | 16,7 | 14,7 | 13,7 | 13,3 |
| S. Makedonija | 3,9 | 2,1 | 1,6 | 3,0 | 3,2 | 14,1 | 8,5 | 3,6 | 15,7 | 14,4 | 13,9 | 13,7 |
| Srbija | 7,5 | 2,3 | 1,8 | 3,1 | 4,1 | 12,0 | 10,1 | 5,4 | 11,1 | 9,4 | 9,5 | 9,2 |
| Kosovo | 10,5 | 3,3 | 2,4 | 3,5 | 3,3 | 11,6 | 7,0 | 3,5 | 20,8 | 17,0 | 16,5 | 16,0 |

Vir: Statistični uradi držav, NLB ALM.

Opomba: NLB ocene in napovedi so označene v sivem.



Poslovno poročilo

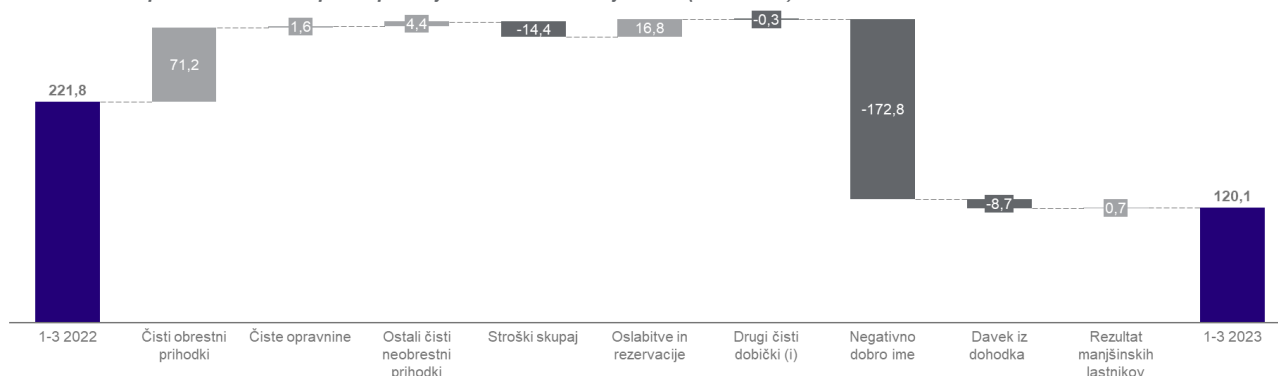
Pregled finančnega poslovanja²

Skupina je v prvem četrtletju ustvarila 120,1 mio EUR dobička po davkih, kar je 101,7 mio EUR manj kot v enakem obdobju lani, ko je na rezultat močno vplivalo negativno dobro ime iz naslova prevzema N Banke (172,8 mio EUR). Izjemen je bil tudi redni dobiček pred oslavitvami in rezervacijami in višini 124,8 mio EUR, kar je za 62,7 mio EUR več kot v enakem obdobju lani.

Rezultat je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih:

- Povečanje bruto kreditov strankam Skupine za 1.020,5 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani, od tega 608,6 mio EUR prebivalstvu zaradi rekordno visoke nove prodaje stanovanjskih posojil v drugem in tretjem četrtletju leta 2022. Kasneje se je prodaja novih kreditov zaradi naraščajočih obrestnih mer stabilizirala.
- Povečanje depozitne osnove za 1.206,3 mio EUR glede na enako obdobje lani, od tega 854,4 mio EUR od prebivalstva. V prvem četrtletju 2023 je bilo zabeleženo znižanje za 295,7 mio EUR, predvsem pri pravnih osebah v Sloveniji; vseeno pa je Banka ohranila tržni delež depozitov strank v višini 27,7 %.
- Precejšnje povečanje čistih obrestnih prihodkov za 66 % glede na enako obdobje lani zaradi višjih obrestnih mer za kredite in stanja pri centralni banki, medtem ko odziv na strani depozitov ni bil tako hiter. Depozitna beta (izračunana na podlagi medletne spremembe povprečne obrestne mere za depozite strank v primerjavi s spremembo povprečne obrestne mere za mejne depozite ECB) v tem obdobju ostaja nizka pri 5 % na ravni NLB Skupine. Posledično se je neto obrestna marža v primerjavi z enakim obdobjem lani povečala za 1,07 o.t. na 3,14 %.
- Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani povečale za 2 %. V Banki so bile višje provizije kartičnega in plačilnega prometa nevtralizirane s prenehanjem zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih v Banki. Povečanje je bilo zabeleženo tudi pri vseh bankah članicah.
- Januarja so bili knjiženi enkratni odhodki za regulatorne stroške v Banki in N Banki, in sicer 8,6 mio EUR za sistem zajamčenih vlog (DGS) in 2,9 mio EUR za enotni sklad za reševanje (SRF), kar je vplivalo na neto druge neobrestne prihodke.
- Stroški so se v primerjavi z enakim obdobjem lani povečali za 14 %, pri čemer je bila rast vidna v vseh bančnih članicah Skupine, in sicer zaradi splošne inflacije v regiji in integracijskega procesa v Sloveniji. Omeniti velja tudi, da so bili stroški N Banke v prvem četrtletju leta 2022 le delno vključeni v skupne stroške – ob nevtralizaciji vseh stroškov povezanih z N Banko bi bila rast stroškov nižja, in sicer 8 % v primerjavi z enakim obdobjem.
- Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile zaradi dobrih trendov kakovosti sredstev in odločnega pristopa k sanaciji sproščene v višini 18,4 mio EUR. Strošek tveganja je znašal -37 b.t.
- Druge oslavitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 6,0 mio EUR. Glavna razloga za to sta bila sprostitev rezervacij za pravna tveganja v Banki in oblikovanje rezervacij za obveznosti v zvezi z vračili nadomestil v primeru predčasnega poplačila kredita.

Slika 1: Rezultat po davkih NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



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

² V 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za odhodke za regulatorne odhodke. V preteklem letu so bili ti odhodki pripoznani v drugem četrtletju 2022, po prejemu obvestila Banke Slovenije. V letu 2023 je Banka te odhodke v celoti pripoznala že v prvem četrtletju 2023. Primerjalni zneski za prejšnja obdobja so prilagojeni tako, da odražajo to spremembo v predstavitvi. Več informacij o spremembi v razkritju 2.2. Nerevidiranih zgoščenih medletnih računovodskih izkazih NLB Skupine in NLB.

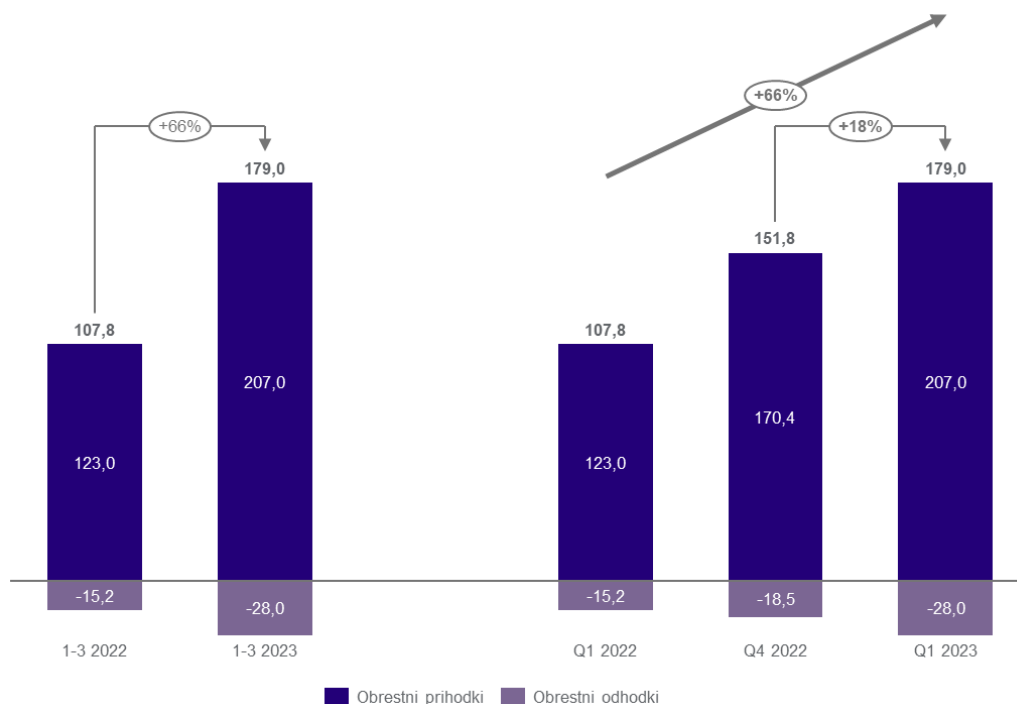
Izkaz poslovnega izida³

Tabela 3: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB

| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba | | Q1 2023 | Q4 2022 | Q1 2022 | Sprememba v zadnjem kvartalu | |
|---|--------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|--------------|
| Čisti obrestni prihodki | 179,0 | 107,8 | 71,2 | +66 % | 179,0 | 151,8 | 107,8 | 27,1 | +18 % |
| Čiste opravnine | 66,1 | 64,5 | 1,6 | +2 % | 66,1 | 69,2 | 64,5 | -3,1 | -4 % |
| Prejete dividende | 0,0 | 0,0 | 0,0 | +0 % | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | +0 % |
| Čisti prihodki iz finančnih poslov | 8,9 | 5,2 | 3,7 | +72 % | 8,9 | 12,6 | 5,2 | -3,8 | -30 % |
| Čisti drugi prihodki | -12,1 | -12,8 | 0,7 | +5 % | -12,1 | 1,2 | -12,8 | -13,3 | - |
| Čisti neobrestni prihodki | 63,0 | 57,0 | 6,0 | +10 % | 63,0 | 83,0 | 57,0 | -20,1 | -24 % |
| Skupaj čisti prihodek | 241,9 | 164,8 | 77,1 | +47 % | 241,9 | 234,9 | 164,8 | 7,0 | +3 % |
| Stroški dela | -66,8 | -57,5 | -9,3 | +16 % | -66,8 | -71,2 | -57,5 | 4,5 | +6 % |
| Drugi administrativni stroški | -38,7 | -33,7 | -5,0 | +15 % | -38,7 | -44,2 | -33,7 | 5,5 | +2 % |
| Amortizacija | -11,7 | -11,5 | -0,1 | +1 % | -11,7 | -12,2 | -11,5 | 0,6 | +5 % |
| Stroški skupaj | -117,1 | -102,7 | -14,4 | +14 % | -117,1 | -127,7 | -102,7 | 10,6 | +8 % |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 124,8 | 62,1 | 62,7 | +101 % | 124,8 | 107,2 | 62,1 | 17,6 | +16 % |
| Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja | 18,4 | -4,0 | 22,4 | - | 18,4 | -25,0 | -4,0 | 43,3 | - |
| Druge oslabitve in rezervacije | -6,0 | -0,4 | -5,6 | - | -6,0 | -6,3 | -0,4 | 0,3 | +5 % |
| Oslabitve in rezervacije | 12,4 | -4,4 | 16,8 | - | 12,4 | -31,2 | -4,4 | 43,6 | - |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov | 0,3 | 0,6 | -0,3 | -50 % | 0,3 | -0,4 | 0,6 | 0,7 | - |
| Negativno dobro ime | 0,0 | 172,8 | -172,8 | - | 0,0 | 0,1 | 172,8 | -0,1 | - |
| Rezultat pred davki | 137,5 | 231,1 | -93,6 | -40 % | 137,5 | 75,7 | 231,1 | 61,8 | +82 % |
| Davek iz dohodka | -13,9 | -5,2 | -8,7 | +68 % | -13,9 | -4,2 | -5,2 | -9,8 | - |
| Rezultat manjšinskih lastnikov | 3,4 | 4,1 | -0,7 | +16 % | 3,4 | 2,4 | 4,1 | 1,0 | +10 % |
| Rezultat po davkih | 120,1 | 221,8 | -101,7 | -46 % | 120,1 | 69,1 | 221,8 | 51,1 | +74 % |

Čisti obrestni prihodki

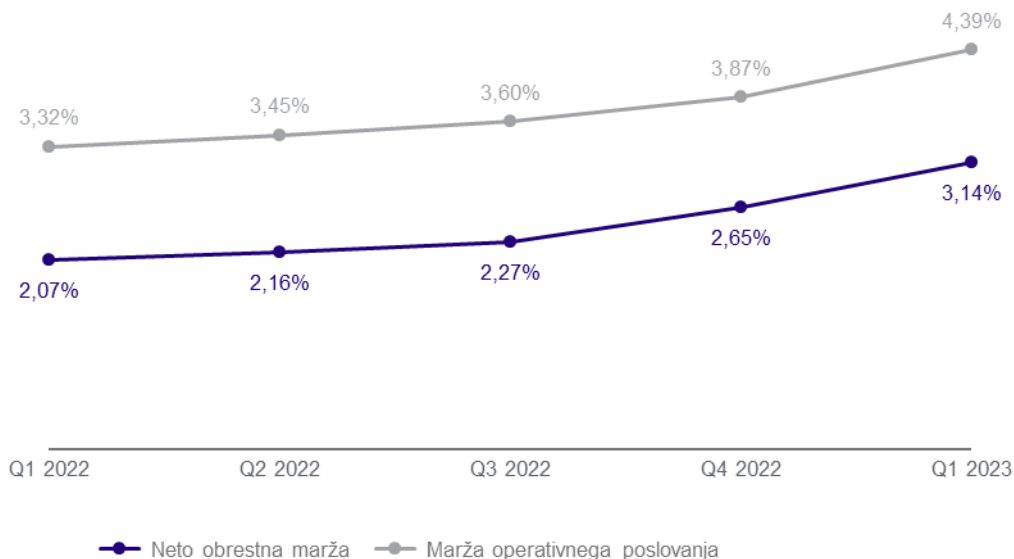
Slika 2: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



³ Glejte Pojasnilo 4.

Čisti obrestni prihodki so znašali 179,0 mio EUR (rast za 66 % glede na enako obdobje lani) in so bili višji v vseh bankah članicah Skupine predvsem zaradi višjih obrestnih mer. Povečanje obrestnih prihodkov je izviralo predvsem iz kreditov strankam (56,8 mio EUR, od tega 23,6 mio EUR pri prebivalstvu in 33,2 mio EUR pri podjetjih in državi) ter stanj pri bankah in centralnih bankah (25,1 mio EUR), obrestni odhodki pa so se povečali predvsem zaradi višjih odhodkov iz grosističnega financiranja, zbranega za minimalno višino kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) ter kapitalsko zahtevo in v manjši meri zaradi višjih odhodkov za depozite strank.

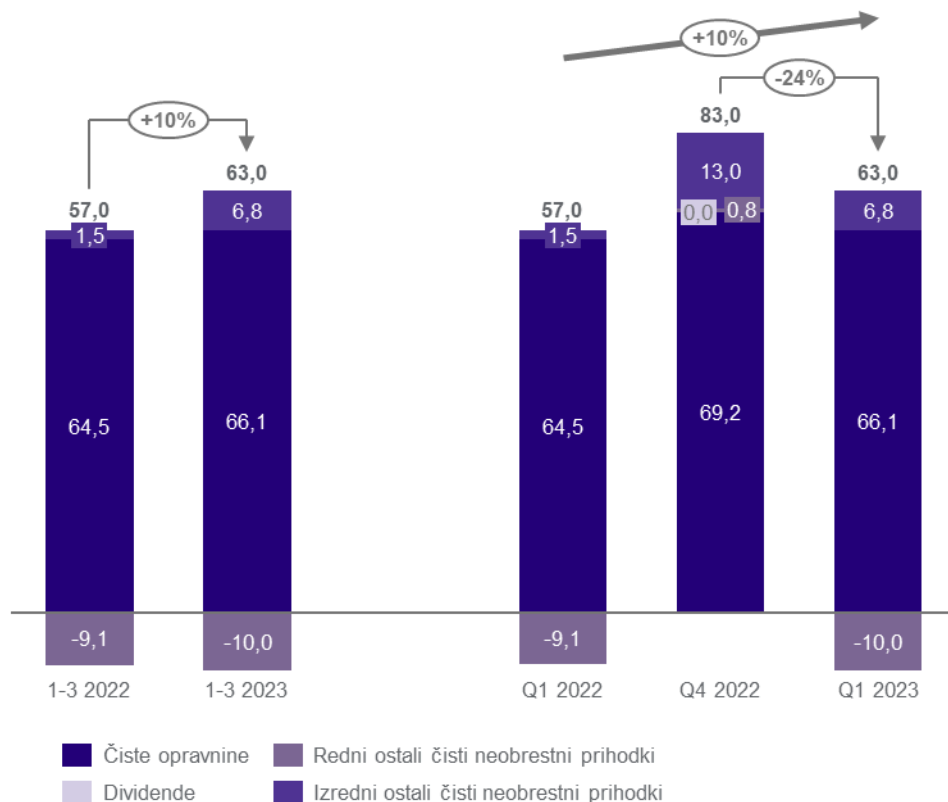
Slika 3: Neto obrestna marža in marža operativnega poslovanja NLB Skupine (četrletni podatki, v %)



Neto obrestna marža Skupine je porasla in je v prvem četrletju leta 2023 znašala 3,14 % (1,07 o.t. višja glede na enako obdobje lani), medtem ko je marža operativnega poslovanja znašala 4,39 % (1,06 o.t. višja kot v enakem obdobju lani).

Čisti neobrestni prihodki⁴

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



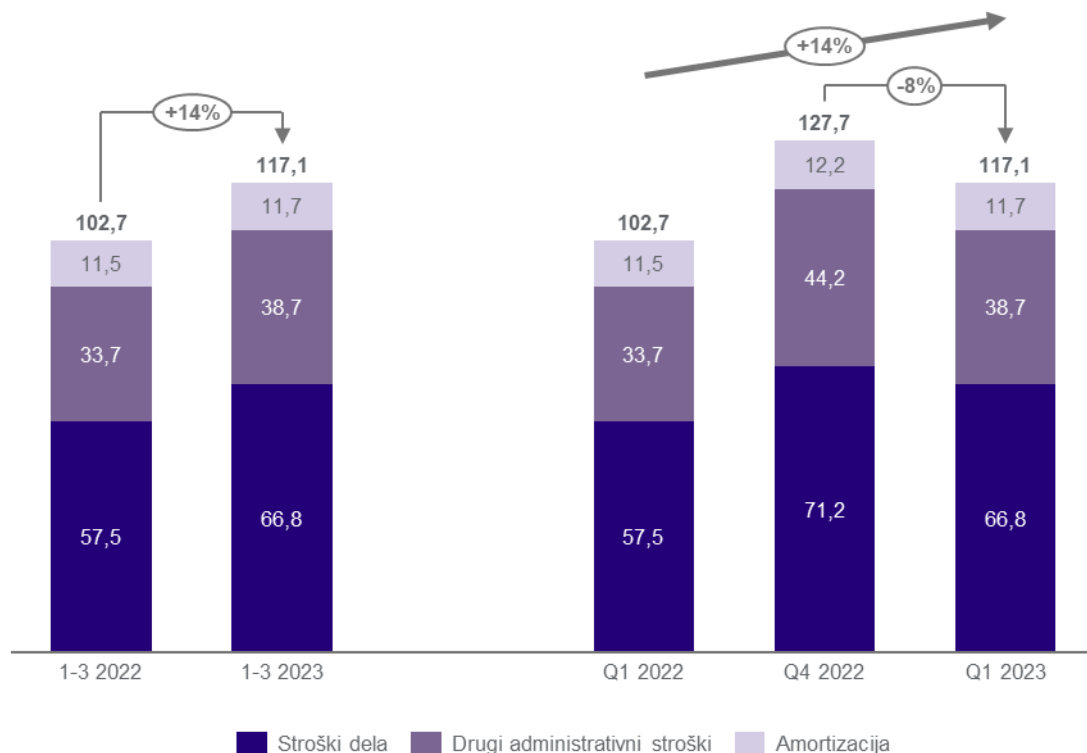
Čisti neobrestni prihodki so znašali 62,9 mio EUR (10 % več kot v enakem obdobju lani). Večji del čistih neobrestnih prihodkov je izhajal iz naslova čistih opravnin, ki so glede na enako obdobje preteklega leta narasle za 2 %, pri čemer so bile povečane provizije za kartično poslovanje in plačilni promet opažene pri vseh bančnih članicah, kar je nevtraliziralo prenehanje zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih v Banki. Omeniti velja tudi dejstvo, da je N Banka postala del Skupine marca 2022 in je bila tako le delno vključena v rezultat lanskega prvega četrletja.

V prvem četrletju leta 2023 so na čiste neobrestne prihodke močno vplivali enkratni odhodki za regulatorne stroške v NLB in N Banki, v naprej vračunani v višini 8,6 mio EUR za DGS in 2,9 mio EUR za SRF. V primerjavi s predhodnim četrletjem je znižanje čistih neobrestnih prihodkov povezano tudi z zelo dobrim rezultatom pri kartičnem poslovanju v četrtem četrletju zaradi sezonsko višje potrošnje.

⁴ Glejte Pojasnilo 4.

Stroški

Slika 5: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



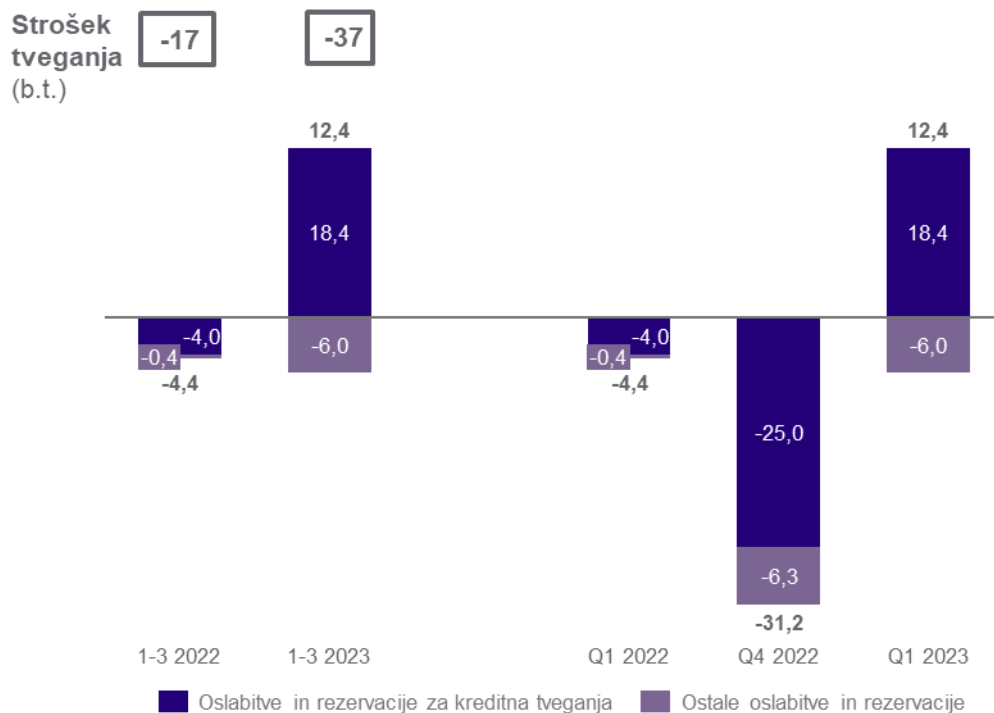
Stroški so znašali 117,1 mio EUR in so bili višji za 14 % glede na enako obdobje lani zaradi povečanja v Banki in vseh bankah članicah JVE. Na Skupino vplivajo naraščajoči stroški dela (višji za 9,3 mio EUR glede na enako obdobje lani) in ostali splošni in administrativni stroški (višji za 5,0 mio EUR glede na enako obdobje lani), ki so v veliki meri povezani z inflacijo, pa tudi stroški, povezani s procesom integracije N Banke (2,0 mio EUR integracijskih stroškov v prvem četrletju 2023) in dejstvom, da so bili stroški N Banke v prvem četrletju leta 2022 le delno vključeni v skupne stroške – ob nevtralizaciji vseh stroškov povezanih z N Banko bi bila rast stroškov nižja, in sicer 8 % v primerjavi z enakim obdobjem.

Skupina je sprejela več strateških pobud (strategija tržnih poti, digitalizacija, brezpapirno in vitko poslovanje, optimizacija poslovne mreže itd.) za ohranitev vzdržne ravni stroškov. Glede na okoliščine in gospodarski položaj so opazni pomembni inflacijski pritiski na področju vseh kategorij stroškov, ki bodo do določene mere nevtralizirali pozitivne učinke ukrepov zniževanja stroškov Skupine. Skladno z nadaljnjimi načrtovanimi investicijami Skupine v tehnološke izboljšave gre pričakovati povišanje stroškov tudi v letu 2023, ki je hkrati tudi prehodno leto zaradi procesov integracije v Sloveniji.

Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) je znašal 48,4 %, kar pomeni znižanje za 13,9 o.t. glede na enako obdobje lani, zaradi močne rasti čistih prihodkov iz poslovanja, ki je izrazilo prehitela rast stroškov.

Oslabitev in rezervacije

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



Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja so bile neto sproščene v višini 18,4 mio EUR, pri čemer so glavni dejavniki pozitivni učinki uspešnega reševanja predhodno odpisanih terjatev zaradi ugodnega okolja za reševanje slabih posojil (NPL) ter pozitiven razvoj portfelja, predvsem zaradi likvidacije ruskih obveznic in poplačil v segmentu podjetij. Strošek tveganja je bil negativen, -37 b.t.

Druge oslavitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 6,0 mio EUR. Glavna razloga za to sta bila sprostitev rezervacij za pravna tveganja v Banki in oblikovanje rezervacij za obveznosti v zvezi z vračili nadomestil v primeru predčasnega poplačila kredita.

Izkaz finančnega položaja

Tabela 4: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine⁵

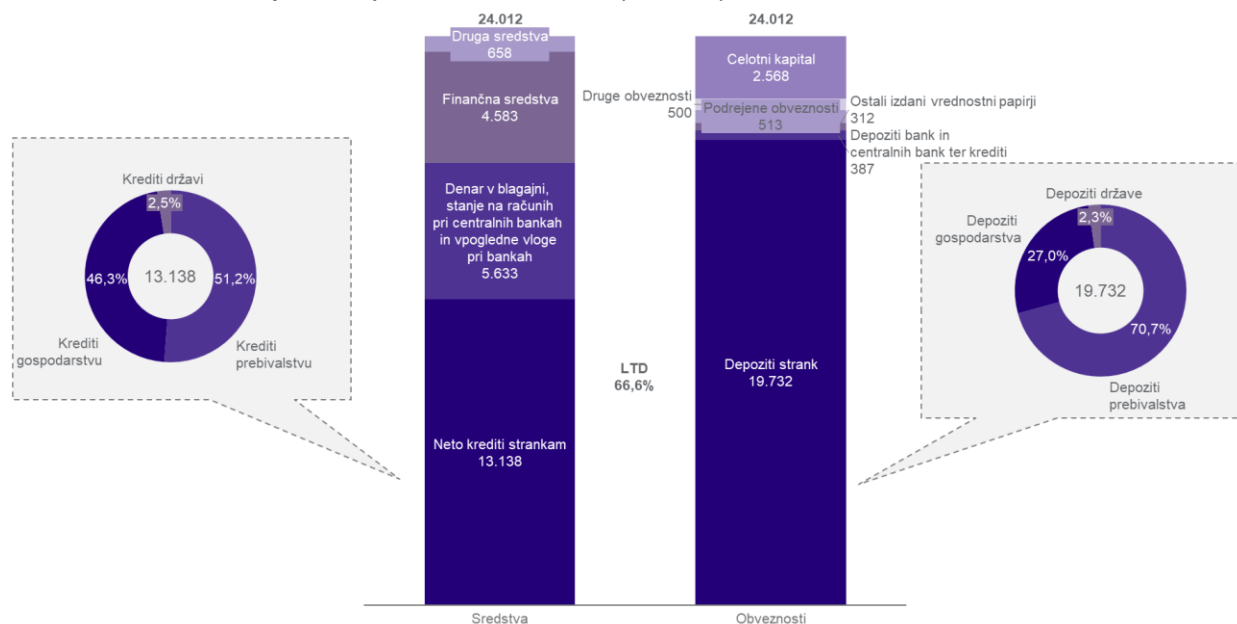
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|------------|-----------------|-----------|
| | | | | | | | |
| v mio EUR | | | | | | | |
| SREDSTVA | | | | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.304,3 | 5.271,4 | 4.865,4 | 32,9 | 1% | 438,9 | 9% |
| Kreditni bankam | 329,1 | 223,0 | 162,8 | 106,1 | 48% | 166,3 | 102% |
| Neto krediti strankam | 13.137,7 | 13.073,0 | 12.108,7 | 64,7 | 0% | 1.029,0 | 8% |
| Bruto krediti strankam | 13.455,0 | 13.397,3 | 12.434,6 | 57,7 | 0% | 1.020,5 | 8% |
| - gospodarstvo | 6.269,3 | 6.345,7 | 5.884,6 | -76,4 | -1% | 384,7 | 7% |
| - prebivalstvo | 6.850,7 | 6.743,4 | 6.242,1 | 107,3 | 2% | 608,6 | 10% |
| - država | 335,0 | 308,2 | 307,9 | 26,8 | 9% | 27,1 | 9% |
| Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam | -317,3 | -324,4 | -325,9 | 7,0 | 2% | 8,5 | 3% |
| Finančna sredstva | 4.582,5 | 4.877,4 | 5.219,9 | -294,9 | -6% | -637,3 | -12% |
| - trgovalna knjiga | 19,3 | 21,6 | 10,9 | -2,3 | -11% | 8,4 | 77% |
| - bančna knjiga | 4.563,3 | 4.855,8 | 5.209,0 | -292,6 | -6% | -645,7 | -12% |
| Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige | 12,0 | 11,7 | 12,1 | 0,3 | 3% | -0,2 | -1% |
| Opremetena osnovna sredstva | 252,1 | 251,3 | 254,0 | 0,8 | 0% | -1,9 | -1% |
| Naložbene nepremičnine | 35,3 | 35,6 | 48,2 | -0,3 | -1% | -12,8 | -27% |
| Neopremetena sredstva | 56,9 | 58,2 | 57,8 | -1,3 | -2% | -0,9 | -2% |
| Druga sredstva | 301,9 | 358,6 | 290,2 | -56,8 | -16% | 11,7 | 4% |
| SKUPAJ SREDSTVA | 24.011,8 | 24.160,2 | 23.019,1 | -148,5 | -1% | 992,7 | 4% |
| OBVEZNOSTI | | | | | | | |
| Depoziti strank | 19.732,0 | 20.027,7 | 18.525,8 | -295,7 | -1% | 1.206,3 | 7% |
| - gospodarstvo | 5.331,8 | 5.565,6 | 4.934,8 | -233,8 | -4% | 397,0 | 8% |
| - prebivalstvo | 13.951,7 | 13.948,7 | 13.097,3 | 2,9 | 0% | 854,4 | 7% |
| - država | 448,5 | 513,4 | 493,6 | -64,9 | -13% | -45,1 | -9% |
| Depoziti bank in centralnih bank | 107,4 | 106,4 | 115,0 | 1,0 | 1% | -7,6 | -7% |
| Kreditni | 279,9 | 281,1 | 1.241,0 | -1,2 | 0% | -961,1 | -77% |
| Podrejene obveznosti | 513,2 | 508,8 | 287,0 | 4,4 | 1% | 226,1 | 79% |
| Ostali izdani vrednostni papirji | 311,7 | 307,2 | 0,0 | 4,5 | 1% | 311,7 | - |
| Druge obveznosti | 499,6 | 506,7 | 484,0 | -7,1 | -1% | 15,6 | 3% |
| Kapital | 2.507,6 | 2.365,6 | 2.244,7 | 142,0 | 6% | 262,9 | 12% |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 60,3 | 56,7 | 121,6 | 3,5 | 6% | -61,3 | -50% |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL | 24.011,8 | 24.160,2 | 23.019,1 | -148,5 | -1% | 992,7 | 4% |

Obseg sredstev Skupine je znašal 24.011,8 mio EUR, kar pomeni znižanje za 148,5 mio EUR glede na konec leta 2022 in rast za 992,7 mio EUR glede na enako obdobje lani.

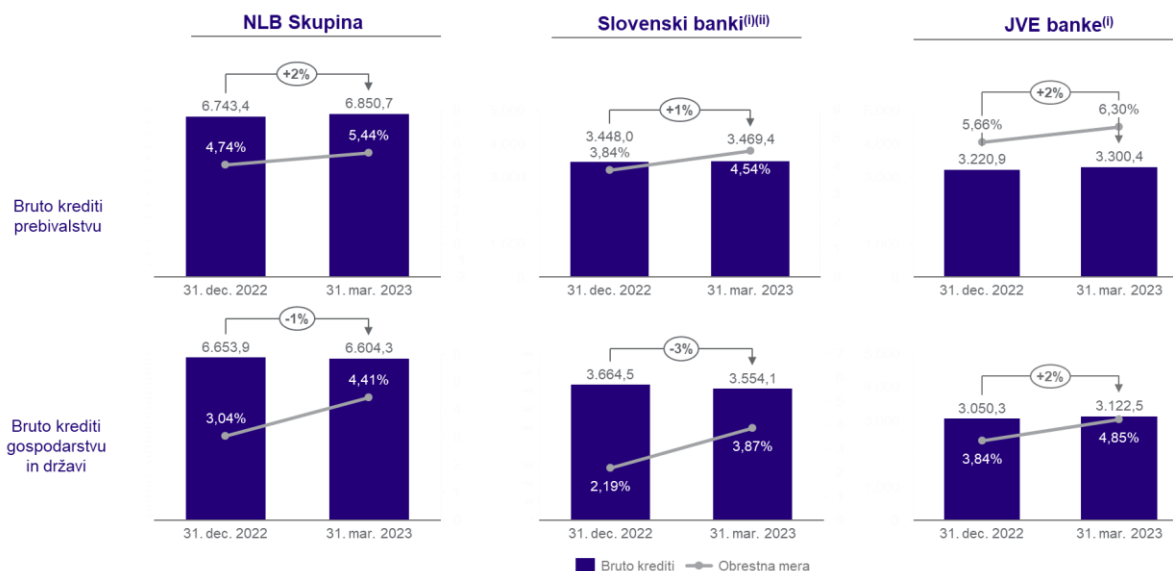
Količnik LTD (neto) na ravni Skupine je znašal 66,6 %, kar pomeni zvišanje za 1,3 o.t. glede na konec leta 2022, zaradi znižanja depozitov.

⁵ Glejte Pojasnilo 4.

Slika 7: Struktura bilance stanja NLB Skupine na dan 31. marca 2023 (v mio EUR)



Slika 8: Dinamika gibanja bruto kreditov strankam NLB Skupine (v mio EUR)



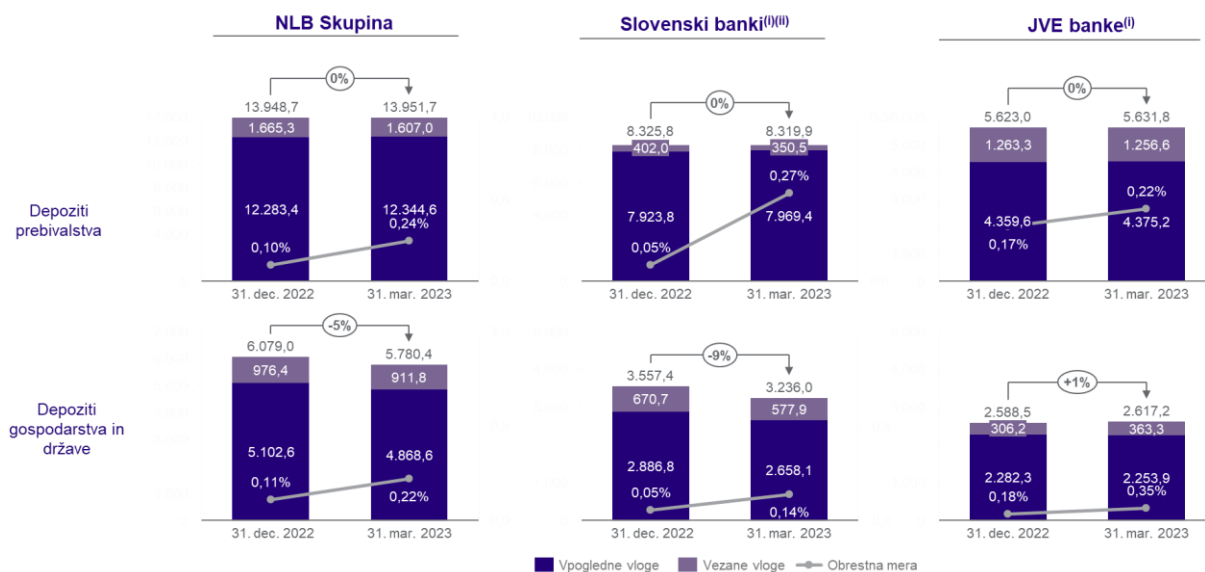
(i) Na posamični osnovi.

(ii) Obrestne mere samo za NLB.

Kot je bilo pričakovati v okolju naraščajočih obrestnih mer, se je povpraševanje po novih kreditih v Skupini upočasnilo, kljub temu pa nova prodaja kreditov ostaja močna z več kot 180 mio EUR novih stanovanjskih kreditov, skoraj 300 mio EUR novih potrošniških kreditov in blizu 600 mio EUR novih kreditov podjetjem, odobrenih v prvem četrtletju 2023.

Bruto krediti strankam so ostali na enaki ravni kot konec leta 2022, bruto krediti fizičnim osebam pa so v slovenskih bankah in bankah JVE zabeležili 1- oziroma 2-odstotno rast glede na konec leta 2022. Bruto krediti podjetjem in državi na trgih JVE so glede na konec leta 2022 zabeležili 2-odstotno rast, medtem ko so v slovenskih bankah glede na konec leta 2022 zabeležili 3-odstotno znižanje – v veliki meri zaradi poplačila približno 145 mio EUR sindiciranih posojil energetiki po normalizaciji krize (zagotovljenih kot izredne linije likvidnostnega financiranja zadevnemu sektorju v nastajajoči energetski krizi v drugem polletju 2022).

Slika 9: Dinamika gibanja depozitov strank NLB Skupine (v mio EUR)

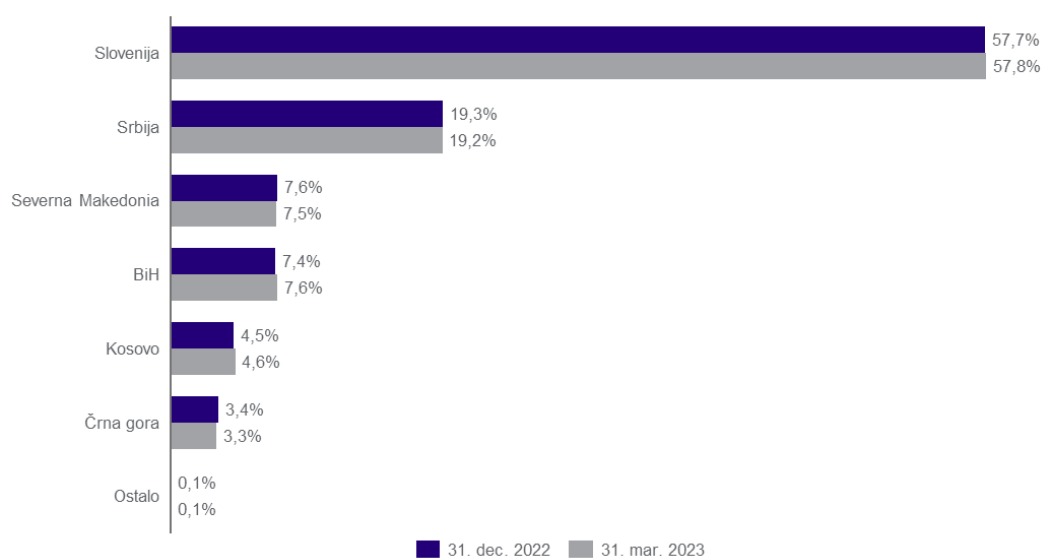


(i) Na posamični osnovi.

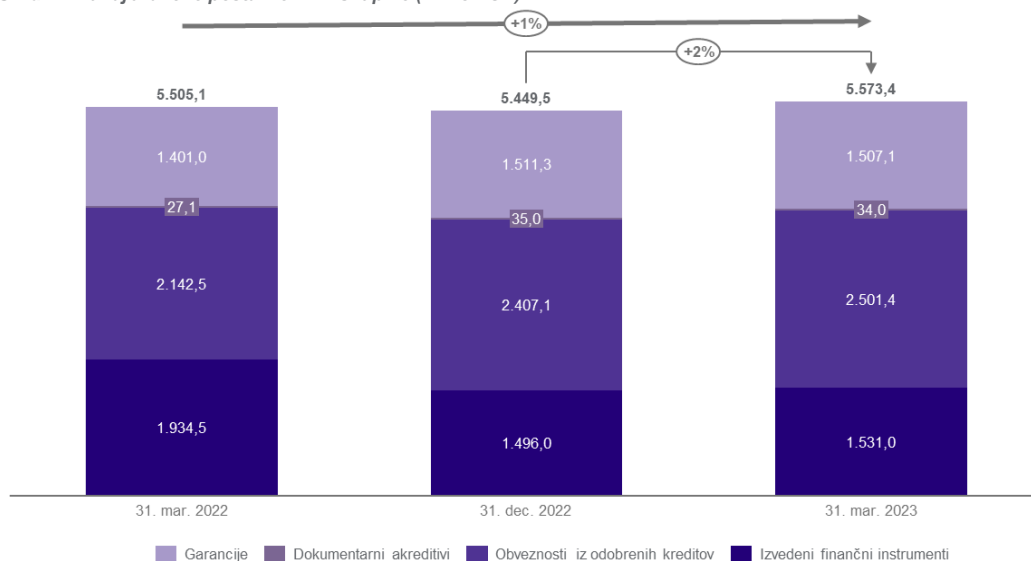
(ii) Obrestne mere samo za NLB.

Depozitna baza Skupine se je glede na konec leta 2022 zmanjšala. Medtem ko so depoziti prebivalstva ostali na enaki ravni kot konec leta 2022 tako v slovenskih kot tudi v JVE bankah, so depoziti gospodarstva in države zabeležili 9-odstotno zmanjšanje v slovenskih bankah, razdeljeno med Banko in N Banko. Ta upad je bil opazen v celotnem slovenskem bančnem sistemu; kljub temu je Banka ohranila tržni delež pri depozitih strank v višini 27,7 %.

Slika 10: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)



Slika 11: Zunajbilančne postavke NLB Skupine (v mio EUR)



Zunajbilančne postavke Skupine so znašale 5.573,4 mio EUR in so se zvišale za 1 % glede na enako obdobje lani.

Obseg garancij se je glede na enako obdobje lani povečal za 106,1 mio EUR, kar je povečalo prihodke od provizij za garancije za 19 %.

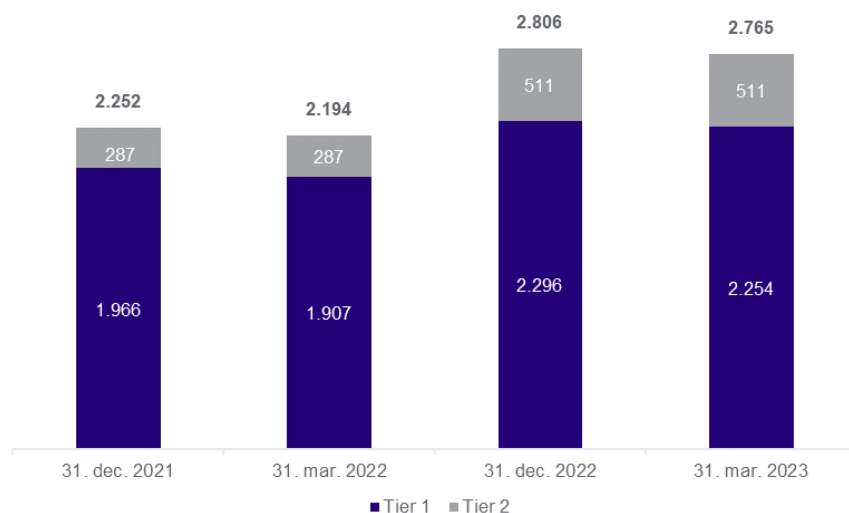
Večji del kreditnih obveznosti je bil razdeljen na kredite (58 %), limite (27 %) in kartice (15 %). Rast posojilnih obveznosti glede na enako obdobje lani je bila posledica likvidnostnih potreb strank in predstavlja nadaljnji potencial za rast obrestnih prihodkov.

Večino izvedenih finančnih instrumentov NLB Skupine Banka sklepa za varovanje pozicij bančne knjige in za trgovanje s strankami, ki pri varovanju svojega poslovnega modela uporabljajo predvsem enostavne valutne in obrestne izvedene finančne instrumente. Izvedeni finančni instrumenti za namene varovanja pozicij iz bančne knjige pa sklepa predvsem Banka, in sicer obrestne zamenjave, ki jih meri v skladu z računovodskimi načeli varovanja poštene vrednosti pred tveganjem. Mikro- in makro varovanja pred tveganjem se uporabljajo za zavarovanje kreditnega portfelja s fiksno obrestno mero, mikro obrestne zamenjave pa za namen zavarovanja vrednostnih papirjev. Valutne zamenjave za kratkoročno zavarovanje likvidnosti se uporabljajo zaradi plasiranja tuje valute.

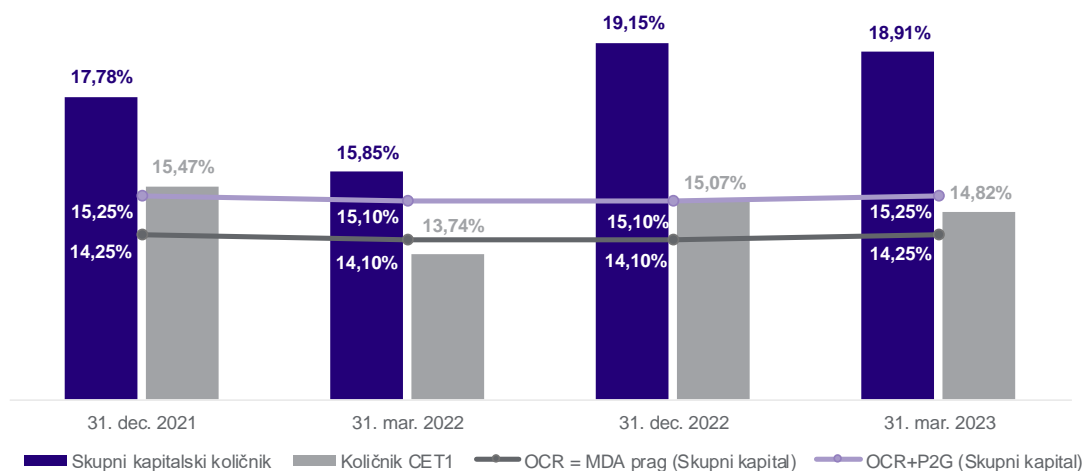
Kapital in likvidnost

Kapital

Slika 12: Kapital NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 13: Kapitalski količniki in regulativni pragi NLB Skupine



Celotna kapitalska zahteva (OCR) za Skupino je znašala 14,25 % in jo sestavljajo:

- Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR) v višini 10,40 % (zahteva v višini 8,00 % iz 1. stebra (P1R) in zahteva v višini 2,40 % iz 2. stebra (P2R)) in
- Skupni kapitalski blažilnik (CBR) v višini 3,85 % (varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,50 %, blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB) v višini 1,25 %, blažilnik sistemskih tveganj v višini 0,10 % in proticiklični kapitalski blažilnik v višini 0,00 %).

Spremembe, ki so začele veljati 1. januarja 2023:

- Zahteva 2. stebra za leto 2023 se je **zmanjšala za 0,2 o.t. na 2,40 %**, kar je posledica boljše splošne SREP ocene.
- Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPB) se je **povečal za 0,25 o.t. na 1,25 %**.
- Nov Sklep BS je uvedel stopnje blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti v Republiki Sloveniji: 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb na drobno, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb. **Blažilnik sistemskih tveganj** je v prvem četrtletju znašal **0,10 %**.

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

Decembra 2022 je BS objavila, da se zaradi vse večjih negotovosti v gospodarskem okolju in sistemskih tveganj proticiklični blažilnik kreditnih izpostavljenosti v Republiki Sloveniji povečuje z 0,0 % na raven 0,5 % skupne izpostavljenosti tveganjem. Banke morajo zahtevo izpolniti do 31. decembra 2023.

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

Tabela 5: Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

| | | 2023 | 2022 | Sprememba 2023-2022 | 2021 |
|--|------------------|---------|---------|------------------------|---------|
| Zahteva 1. stebra (P1R) | CET1 | 4,50 % | 4,50 % | 0,00 % | 4,50 % |
| | AT1 | 1,50 % | 1,50 % | 0,00 % | 1,50 % |
| | T2 | 2,00 % | 2,00 % | 0,00 % | 2,00 % |
| Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R) | CET1 | 1,35 % | 1,46 % | -0,11 % | 1,55 % |
| | Temeljni kapital | 1,80 % | 1,95 % | -0,15 % | 2,06 % |
| | Skupni kapital | 2,40 % | 2,60 % | -0,20 % | 2,75 % |
| Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR) | CET1 | 5,85 % | 5,96 % | -0,11 % | 6,05 % |
| | Temeljni kapital | 7,80 % | 7,95 % | -0,15 % | 8,06 % |
| | Skupni kapital | 10,40 % | 10,60 % | -0,20 % | 10,75 % |
| Zahteva po skupnem blažilniku (CBR) | | | | | |
| Varovalni kapitalski blažilnik | CET1 | 2,50 % | 2,50 % | 0,00 % | 2,50 % |
| DSPB blažilnik | CET1 | 1,25 % | 1,00 % | 0,25 % | 1,00 % |
| Blažilnik sistemskih tveganj | CET1 | 0,10 % | 0,00 % | 0,10 % | 0,00 % |
| Proticiklični blažilnik | CET1 | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag | CET1 | 9,70 % | 9,46 % | 0,24 % | 9,55 % |
| | Temeljni kapital | 11,65 % | 11,45 % | 0,20 % | 11,56 % |
| | Skupni kapital | 14,25 % | 14,10 % | 0,15 % | 14,25 % |
| Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G) | CET1 | 1,00 % | 1,00 % | 0,00 % | 1,00 % |
| | | | | | |
| OCR + P2G | CET1 | 10,70 % | 10,46 % | 0,24 % | 10,55 % |
| | Temeljni kapital | 12,65 % | 12,45 % | 0,20 % | 12,56 % |
| | Skupni kapital | 15,25 % | 15,10 % | 0,15 % | 15,25 % |

Skupni kapitalski količnik Skupine je 31. marca 2023 znašal 18,9 %, količnik CET1 Skupine pa 14,8 %. Oba količnika sta se znižala za 0,3 o.t. glede na konec leta 2022 zaradi nižjega skupnega kapitala. Čeprav so bili skupni prevrednotovalni popravki v prvem četrtletju 2023 pozitivni v višini 21,9 mio EUR, se je skupni kapital od začetka leta zmanjšal za 41,1 mio EUR, saj je januarja 2023 prenehala veljati začasna obravnava vrednotenja državnih vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI) s pozitivnim učinkom 61,7 mio EUR na dan 31. decembra 2022.

V izračun skupnega kapitala ni vključen del izida za leto 2022 v višini 110 mio EUR, ki je predviden za izplačilo dividend v letu 2023, zato po izplačilu dividend ne bo vpliva na kapital.

Tabela 6: Skupna izpostavljenost tveganju NLB Skupine (v mio EUR)

| | v mio EUR | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|--------------|
| | Stanje na dan | | | Sprememba | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | glede na konec leta | v enem letu |
| Tveganju prilagojena aktiva (RWA) | 14.622,3 | 14.653,1 | 13.843,4 | -30,8 | 778,9 |
| Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje | 11.758,0 | 11.797,9 | 11.366,6 | -39,8 | 391,4 |
| Enote centralne ravni držav ali centralnih bank | 993,2 | 1.109,2 | 1.135,9 | -116,1 | -142,7 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 98,8 | 101,2 | 97,0 | -2,4 | 1,7 |
| Subjekti javnega sektorja | 53,1 | 57,9 | 47,1 | -4,8 | 6,0 |
| Institucije | 285,2 | 292,0 | 270,2 | -6,9 | 15,0 |
| Podjetja | 3.524,6 | 3.520,3 | 3.288,7 | 4,3 | 236,0 |
| Izpostavljenosti na drobno | 4.389,3 | 4.371,0 | 4.572,5 | 18,3 | -183,2 |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 1.012,3 | 987,7 | 606,6 | 24,5 | 405,7 |
| Nedonosne izpostavljenosti | 145,1 | 156,4 | 191,0 | -11,3 | -45,9 |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | 690,6 | 642,4 | 543,1 | 48,1 | 147,4 |
| Krite obveznice | 30,8 | 31,5 | 40,2 | -0,7 | -9,4 |
| Kolektivni naložbeni podjemi | 18,3 | 17,9 | 17,5 | 0,4 | 0,8 |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov | 95,2 | 90,1 | 91,8 | 5,1 | 3,4 |
| Druge izpostavljenosti | 421,6 | 420,1 | 465,2 | 1,5 | -43,6 |
| Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA | 1.454,2 | 1.445,1 | 1.232,7 | 9,1 | 221,4 |
| Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje | 1.410,1 | 1.410,1 | 1.244,0 | 0,0 | 166,1 |

Tveganju prilagojena aktiva Skupine se je od konca leta 2022 zmanjšala za 30,8 mio EUR. Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje se je zmanjšala za 39,8 mio EUR, predvsem zaradi zapadlosti likvidnih sredstev v NLB Komercialni banki, Beograd in nižjih sredstev pri CB v tuji valuti (EUR). Zmanjšanje RWA je bilo delno izravnano z višjo RWA pri projektnem financiranju in posojilih prebivalstvu. Na splošno je RWA segmenta podjetij na ravni leta 2022, medtem ko se je segment poslovanja na drobno povečal.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 9,1 mio EUR od začetka leta je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v znesku 12,1 mio EUR, višje tveganju prilagojene aktive za tveganje CVA v višini 4,9 mio EUR in nižje tveganju prilagojene aktive za tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje v višini 8,0 mio EUR (posledica zaključka posameznih poslov).

Zahteva MREL

Zahteva MREL (Minimalna višina kapitala in kvalificiranih obveznosti) za Skupino temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (MPE).

Zahteva MREL, ki jo mora od 1. januarja 2022 izpolnjevati NLB na konsolidirani podlagi na ravni skupine v postopku reševanja (tj. NLB Resolution Group), znaša:

- 25,19 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) + veljaven CBR,
- 8,03 % mere skupne izpostavljenosti (LRE).

Na dan 31. marca 2023 je MREL znašal 34,15 %, kar je nad regulatornimi zahtevami.

Od 1. januarja 2024 mora NLB zagotavljati linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti zaradi približevanja zahtevi MREL, ki znaša:

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

Lastniška struktura NLB

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

Tabela 7: Glavni delničarji NLB na dan 31. marec 2023⁽ⁱ⁾

| Delničar | Število delnic | Odstotek delnic |
|--|-------------------|-----------------|
| Bank of New York Mellon za račun imetnikov GDR ⁽ⁱⁱ⁾ | 10.908.100 | 54,54 |
| • od tega Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | n. p. | >5 in <10 |
| • od tega Schroders plc ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | n. p. | >5 in <10 |
| Republika Slovenija (RS) | 5.000.001 | 25,00 |
| Drugi delničarji | 4.091.899 | 20,46 |
| Skupaj | 20.000.000 | 100,00 |

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

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

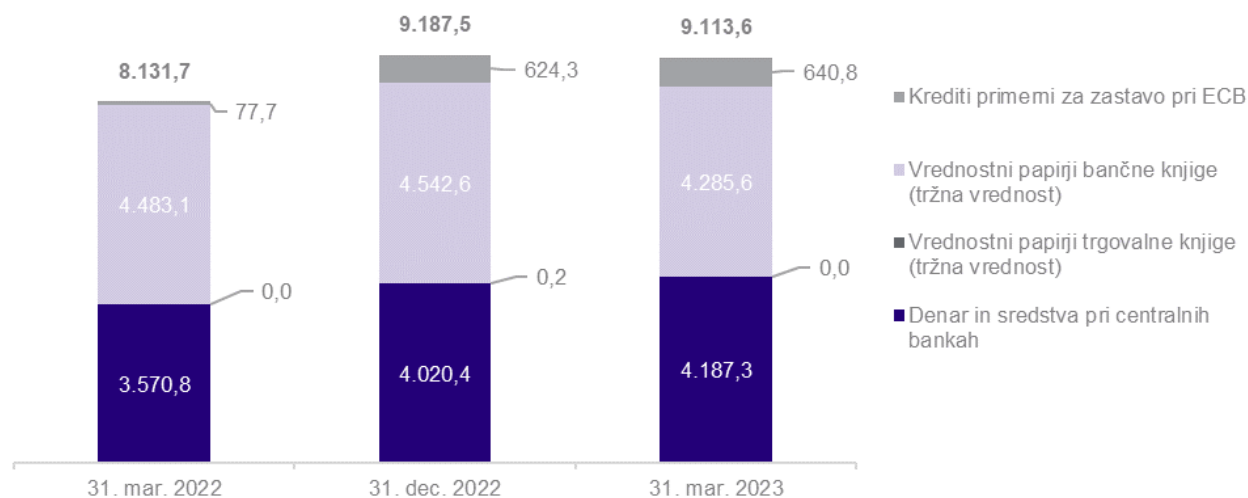
(iii) Informacija o lastništvu GDR temelji na samoprijavi s strani posameznih imetnikov GDR na podlagi določil slovenskega prava.

Likvidnost

Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna, s čimer dosega vrednosti likvidnostnih kazalcev visoko nad regulativnimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja.

Neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine so znašale 9,1 mrd EUR, kar ustreza 38,0 % bilančne vsote (31. decembra 2022: 9,2 mrd EUR ali 39,0 % bilančne vsote). Obremenjene likvidnostne rezerve, uporabljene za operativne in regulativne namene, so izločene iz portfelja likvidnostnih rezerv in so znašale 0,1 mrd EUR – brez obveznih rezerv (31. decembra 2022: 0,1 mrd EUR). Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev se je znižal zaradi redne zapadlosti naložb, ki niso bile reinvestirane v vrednostne papirje, temveč plasirane pri centralnih bankah.

Slika 14: Struktura neobremenjenih likvidnostnih rezerv NLB Skupine odraža trdno likvidnostno pozicijo (v mio EUR)



Obveznice bančne knjige, ki so predstavljale 47,0 % likvidnostnih rezerv Skupine (konec leta 2022: 49,4 %), so bile razpršene po izdajateljih, geografskih območjih in prerezu preostale povprečne zapadlosti z namenom ustreznega upravljanja likvidnostnega in obrestnega tveganja. Investicijska dejavnost se nadaljuje z uravnoveženim pristopom, ki je osredotočen na iskanje privlačnih tržnih priložnosti in hkrati zasleduje učinkovito upravljanje kreditnega tveganja in porabe kapitala.

Segmentna analiza⁶

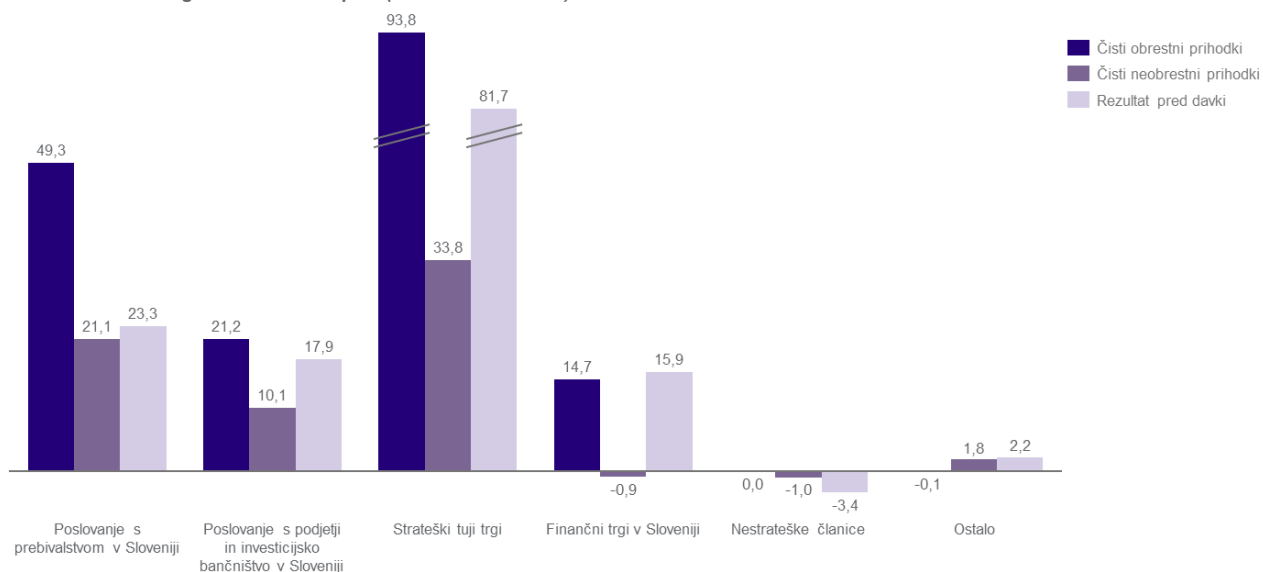
Tabela 8: Segmenti NLB Skupine

| | NLB Skupina | Strateški segmenti | | | | Nestrategski segment | |
|--|-------------|--|--|--|---|--|---|
| | | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | | Drugo |
| | | <p>vklučuje 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>vklučuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb v Banki in N Banki ter del družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s podjetji.</p> | <p>vklučuje 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 NLB Banke, Beograd, novoustanovljeno lizing družbo NLB Lease&Go, Skopje in v letu 2022 kupljeno družbo NLB Lease&Go Leasing, Beograd.</p> | <p>vklučujejo 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>vklučuje poslovanje nestrategskih članic Skupine, in sicer članice REAM in lizing družbe v likvidaciji, NLB Srbijo in NLB Crno goro.</p> |
| Dobiček pred davki (v mio EUR) | 138 | 23 | 18 | 82 | 16 | 2 | -3 |
| Prispevek k dobičku skupine pred davki | 100 % | 17 % | 13 % | 59 % | 12 % | 2 % | -2 % |
| Bilančna vsota (v mio EUR) | 24.012 | 3.691 | 3.254 | 10.112 | 6.545 | 353 | 57 |
| % bilančne vsote | 100 % | 15 % | 14 % | 42 % | 27 % | 1 % | 0 % |
| Razmerje med stroški in prihodki (CIR) | 48,4 % | 51,0 % | 57,2 % | 44,7 % | 16,3 % | 175,4 % | -290,0 % |
| Strošek tveganja (b.t.) | -37 | 26 | -56 | -72 | / | / | / |

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.

6 V 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za odhodke za regulatorne odhodke. V preteklem letu so bili ti odhodki pripoznani v drugem četrtletju 2022, po prejemu obvestila Banke Slovenije. V letu 2023 je Banka te odhodke v celoti pripoznala že v prvem četrtletju 2023. Primerjalni zneski za prejšnja obdobja v segmentih Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji in Finančni trgi v Sloveniji so prilagojeni tako, da odražajo to spremembo v predstavitvi. Več informacij o spremembi v razkritju 2.2. Nerevidiranih zgoščenih medletnih računovodskih izkazih NLB Skupine in NLB.

Slika 15: Rezultati segmentov NLB Skupine (1-3 2023 v mio EUR)



Ključni trgi in dejavnosti so dosegli dobiček pred davki v višini 140,9 mio EUR, pri čemer je največji delež k dobičku pred davki Skupine prispeval segment Strateški tuji trgi, 81,7 mio EUR, sledijo Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji s 23,3 mio EUR, Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji s 17,9 mio EUR in Finančni trgi v Sloveniji s 15,9 mio EUR. Nestrategske članice so zabeležile 3,4 mio EUR izgube.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Poudarki

- Povečanje čistih obrestnih prihodkov zaradi višje obrestne marže na depozite strank.
- Solidna prodaja novih kreditov kljub upočasnitvi, povezani z okoljem višjih obrestnih mer.
- Stanovanjski kredit pod pogoji Zakona o stanovanjski jamstveni shemi za mlade dodan v ponudbo.
- Oblikovanje drugih rezervacij za obveznosti v zvezi z vračili nadomestil v primeru predčasnega odplačila kredita.
- Uvedba platforme NLB Cashback, ki prinaša vračilo dela vrednosti nakupov za Mastercard kartice z odloženim plačilom.
- Privatno bančništvo je prejelo nagrado za najboljšo slovensko banko za premožnejše stranke.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 9: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | |
|--|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba | | Q1 2023 | Q4 2022 | Q1 2022 | Sprememba v zadnjem kvartalu |
| Čisti obrestni prihodki | 49,3 | 20,7 | 28,6 | 138% | 49,3 | 34,1 | 20,7 | 45% |
| Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾ | 22,6 | 23,2 | -0,6 | -3% | 22,6 | 23,2 | 23,2 | -2% |
| Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱ⁾ | 26,7 | -2,5 | 29,2 | - | 26,7 | 10,9 | -2,5 | 144% |
| Čisti neobrestni prihodki | 21,1 | 18,4 | 2,7 | 14% | 21,1 | 29,3 | 18,4 | -28% |
| od tega čiste opravilnine | 28,2 | 26,5 | 1,6 | 6% | 28,2 | 28,7 | 26,5 | -2% |
| Skupaj čisti prihodki | 70,4 | 39,2 | 31,2 | 80% | 70,4 | 63,4 | 39,2 | 11% |
| Stroški skupaj | -35,9 | -29,3 | -6,6 | -23% | -35,9 | -44,2 | -29,3 | 19% |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 34,5 | 9,8 | 24,6 | - | 34,5 | 19,2 | 9,8 | 80% |
| Oslabitve in rezervacije | -11,5 | -1,9 | -9,7 | - | -11,5 | -10,7 | -1,9 | -8% |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov | 0,3 | 0,6 | -0,3 | -50% | 0,3 | -0,4 | 0,6 | - |
| Rezultat pred davki | 23,3 | 8,6 | 14,6 | 176% | 23,3 | 8,2 | 8,6 | 184% |

| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | Sprememba glede na konec leta | Letna sprememba |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|-----------------|
| Neto krediti strankam | 3.607,8 | 3.586,5 | 3.337,4 | 21,2 | 1% |
| Bruto krediti strankam | 3.665,8 | 3.641,0 | 3.382,3 | 24,8 | 1% |
| Stanovanjski krediti | 2.195,2 | 2.173,9 | 1.908,8 | 21,3 | 1% |
| Obrestna mera na stanovanjske kredite ⁽ⁱⁱ⁾ | 2,93 % | 2,35 % | 2,24 % | 0,69 o.t. | 0,69 o.t. |
| Potrošniški krediti | 655,7 | 640,9 | 638,1 | 14,8 | 2% |
| Obrestna mera na potrošniške kredite ⁽ⁱⁱ⁾ | 8,00 % | 7,11 % | 6,92 % | 0,89 o.t. | 1,08 o.t. |
| N Banka, Ljubljana | 420,2 | 446,1 | 502,7 | -26,0 | -5% |
| NLB Lease&Go, Ljubljana | 76,0 | 69,0 | 46,4 | 7,1 | 10% |
| Ostalo | 318,6 | 311,1 | 284,3 | 7,6 | 2% |
| Depoziti strank | 9.091,3 | 9.085,8 | 8.412,6 | 5,6 | 0% |
| Obrestna mera na depozite ⁽ⁱⁱ⁾ | 0,25 % | 0,05 % | 0,03 % | 0,20 o.t. | 0,22 o.t. |
| N Banka, Ljubljana | 442,3 | 502,0 | 517,5 | -59,8 | -13% |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 69,9 | 67,7 | 65,1 | 2,2 | 3% |

| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba |
|-------------------------------------|----------|----------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.) | 26 | 25 | 1 |
| OR | 51,0 % | 74,9 % | -23,8 o.t. |
| Neto obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾ | 3,18 % | 1,48 % | 1,70 o.t. |

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

(ii) Obrestna marža in obrestne mere le za NLB.

Čisti obrestni prihodki so bili za 28,6 mio EUR višji glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi dviga ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplivala na obrestno maržo za depozite strank. Depozitne obrestne mere so po svoji naravi manj elastične, kar se v okolju naraščajočih tržnih obrestnih mer in ob upoštevanju nizkega trajanja depozitne osnove odraža v višji marži. Po drugi strani pa se je povprečna marža na kreditnem portfelju znižala, saj stari portfelji z visokimi maržami zapadajo in prevladujejo krediti, sklenjeni od sredine leta 2020. V zadnjih letih je trg postal vse bolj konkurenčen, kar je znižalo obrestne mere (in marže) strank. Poleg tega nedavna gibanja tržnih obrestnih mer niso bila celoti vključena v kreditne obrestne mere za nove posle, kar se odraža v padajoči marži na ravni portfelja. Vendar je treba opozoriti, da so bili glavni dejavniki medletne rasti čistih obrestnih prihodkov na ravni Banke višje tržne obrestne mere in višji obseg kreditov.

Čisti neobrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani povečali za 1,6 mio EUR, večinoma zaradi prevzema N Banke marca 2022 in višjih provizij bančnega zavarovalništva, vendar so bili delno nevtralizirani zaradi prenehanja zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih (0,6 mio EUR).

Stroški so se glede na enako obdobje lani zvišali za 6,6 mio EUR, predvsem zaradi višjih stroškov poslovanja, ki so bili posledica inflacijskih pritiskov.

Oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 11,5 mio EUR zaradi povečanja obsega in razvoja portfelja ter oblikovanja drugih rezervacij za obveznosti v zvezi z vračili nadomestil v primeru predčasnega odplačila kredita.

Banka še naprej krepi svoj vodilni položaj s 26,4-odstotnim tržnim deležem pri kreditih prebivalstvu (31. marec 2022: 25,1 %) in 32,0-odstotnim deležem pri depozitih prebivalstvu (31. marec 2022: 31,3 %). Po združitvi z N Banko se bo tržni delež povečal, trenutni tržni delež N Banke znaša 2,9 % na področju kreditiranja in 1,4 % na področju depozitov. Poslovanje s prebivalstvom v NLB Lease&Go, Ljubljana se je uspešno nadaljevalo z enakomerno rastjo in zabeležilo 10-odstotno povečanje portfelja od začetka leta.

Tržni delež stanovanjskih kreditov Banke še naprej narašča in je dosegel 26,9 % (31. marec 2022: 25,0 %). **Obseg kreditov** v Banki je bil ob podpori predanih prodajnih ekip in uspešnih trženjskih akcijah glede na konec leta višji za 1 % tako v portfelju stanovanjskih kot potrošniških kreditov, kljub upočasnitvi, povezani z dvigom obrestnih mer.

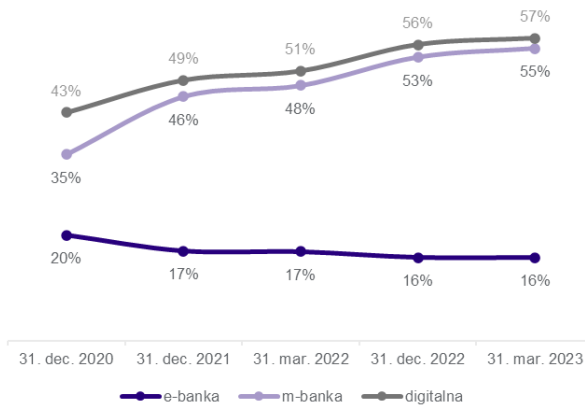
Začela se je trženjska akcija stanovanjskih kreditov za mlade kreditojemalce, v kateri bodo tudi letos 100 mladim družinam povrnjeni 3 obroki v skupni višini do 1.000 EUR. Kreditojemalci, mlajši od 38 let, lahko ob reševanju stanovanjskega vprašanja pridobijo tudi kredit pod pogoji Zakona o stanovanjski jamstveni shemi za mlade, ki je sedaj del ponudbe Banke.

Banka potrebe svojih strank financira tudi z višjimi rednimi limiti v okviru NLB paketov Mladostni, Aktivni, Premium in Privatno, redni limit pa je sedaj vključen tudi v paketu Moj svet in na Osnovnem računu.

Depoziti strank so ostali na enaki ravni od začetka leta.

Tudi v prvem četrletju se je glede na enako obdobje lani število aktivnih digitalnih uporabnikov povečalo za 14 %. Rast števila uporabnikov mobilne banke Klikin in spletne banke NLB Klik v primerjavi z enakim obdobjem lani ostaja stabilna, in sicer 14-odstotna (14.713 novih uporabnikov v prvem četrletju) oziroma 6-odstotna (6.482 novih uporabnikov v prvem četrletju), kar se dobro odraža tudi v digitalni pokritosti aktivnih strank (na spodnji sliki). Posodobitve Klikina so prinesle nekaj novosti, med drugim naročilo za aktivacijo SMS obrokov za kartice z odloženim plačilom. Novo digitalno banko NLB Klik so pričeli uporabljati prvi uporabniki, ki lahko izkusijo enotno uporabniško izkušnjo in funkcionalnosti tako v spletni kakor tudi mobilni različici.

Slika 16: Digitalna pokritost ⁽ⁱ⁾



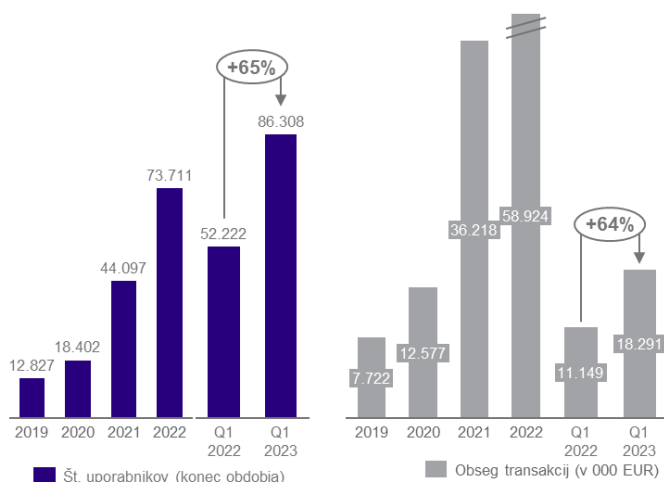
(i) Delež aktivnih uporabnikov e-/m-banke in aktivnih digitalnih uporabnikov v številu strank z aktivnim transakcijskim računom.

Banka se zavzema za preprosto, varno in okolju prijazno opravljanje storitev na vsakem koraku. Ker je mobilna banka Klikin udobna in našim strankam zmeraj pri roki, je zato njihova prva in logična izbira pri izvajanju plačil. Z možnostjo izbire pa je vsekakor druga izbira plačilo na bankomatu. Univerzalni plačilni nalog (UPN) je enoten za vsa plačila v evrih, zato lahko stranke Banke naloge UPN plačujejo na bankomatih brez provizije, plačilo pa je preprosto in možno 24 ur na dan, 7 dni v tednu.

Kontaktni center je trdno pozicioniran kot prodajna pot in proaktiven pri kontaktiranju strank. Nova enotna podpora za upravljanje stikov je zdaj podprta s t. i. modelom NLP (Natural Language Processing), ki e-sporočila strank razvrsti s prepoznavo vsebine vprašanja, podpora pa se postopno uvaja tudi v kontaktnih centrih bank Skupine. V prvem četrletju leta 2023 je delež sklenjenih osnovnih bančnih produktih financiranja, kot so potrošniški krediti in limiti, znašal 11,5 % prodaje v Banki. Glede na enako obdobje lani pa je bila v prvem četrletju zabeležena tudi 22-odstotna rast uporabe video klicev.

V prvem četrletju je bila izvedena celovita prenova NLB Pay, vključno z vizualno prenovo, izboljšano uporabniško izkušnjo in varnostnimi izboljšavami. Dodana je bila tudi možnost dodajanja katerekoli trgovske kartice zvestobe.

Slika 17: NLB Pay v številkah



Poslovanje z NLB Mastercard karticami z odloženim plačilom prinaša na slovenski trg novost – vračilo dela vrednosti nakupov. Z NLB Cashback imajo stranke možnost na kartični račun dobiti povrnjen del zneska plačila, s čimer Banka spodbuja potrošniško ravnanje in povečanje preference kartic. Vsem imetnikom NLB Mastercard kartic z odloženim plačilom bomo ob mesečni porabi nad 300 EUR vsak mesec na kartični račun vrnili 5 EUR.

Pri zaščiti in spremljanju sumljivih transakcij je bilo uvedeno povratno sporočilo (SMS), ki se ustvari na osnovi ugotovljenih tveganih transakcij v varnostnem sistemu. Sporočilo vključuje razlog in navodila za pošiljanje povratnega sporočila s ključno besedo za potrditev ali zavrnitev transakcije. Ob spletnem plačilu je kartica začasno blokirana, dokler Banka ne prejme odgovora stranke.

Banka sodeluje v programu mednarodne kartične sheme Visa *Slovenija plačuje digitalno*, kar bo prispevalo tudi k zmanjševanju deleža gotovinskih plačil in širitvi mreže POS terminalov Banke za komitente mikro segmenta.

Segment privatnega bančništva Banke je v prvem četrletju 2023 prejel posebno nagrado Euromoney's Private Banking Award. NLB Privatno bančništvo je bilo prepoznano kot najboljša slovenska banka za premožnejše posameznike.

NLB Skladi z 39,0-odstotnim tržnim deležem ostajajo največja družba za upravljanje sredstev in vzajemnih skladov v Sloveniji. Obseg neto prilivov je v prvem četrletju znašal 37,2 mio EUR, kar predstavlja 49,7 % vseh neto prilivov na trgu. Skupna sredstva v upravljanju so znašala 2.060,2 mio EUR (31. december 2022: 1.883,5 mio EUR), od tega je 1.631,3 mio EUR v vzajemnih skladih (31. december 2022: 1.460,3 mio EUR) in 428,9 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (31. december 2022: 423,2 mio EUR).

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Poudarki

- Rast čistih obrestnih prihodkov zaradi višje obrestne marže na depozite strank.
- Rast provizij za kartično poslovanje in garancije je bila delno izravnana z ukinitvijo nadomestil za visoka stanja na računih.
- Umirjanje rasti obsega kreditov in depozitov, a pri tem Banka še vedno ohranja in izboljšuje tržne deleže.
- Močna regijska prisotnost pri financiranju večjih poslovnih projektov, ki se osredotoča tudi na trajnostno financiranje.
- Rast obsega trgovskega poslovanja se nadaljuje in Banka ohranja visoke tržne deleže.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 10: Rezultati segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

| | v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-------------|-----------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba | | Q1 2023 | Q4 2022 | Q1 2022 | Sprememba v zadnjem kvartalu |
| Čisti obrestni prihodki | 21,2 | 10,2 | 11,0 | 108% | 21,2 | 16,0 | 10,2 | 33% |
| Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾ | 14,2 | 12,1 | 2,1 | 17% | 14,2 | 13,3 | 12,1 | 7% |
| Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱⁱ⁾ | 7,0 | -1,9 | 8,9 | - | 7,0 | 2,7 | -1,9 | 16% |
| Čisti neobrestni prihodki | 10,1 | 12,0 | -1,9 | -18% | 10,1 | 11,5 | 12,0 | -12% |
| od tega čiste opravnine | 9,7 | 11,2 | -1,5 | -18% | 9,7 | 9,5 | 11,2 | 2% |
| Skupaj čisti prihodki | 31,3 | 22,2 | 9,1 | 41% | 31,3 | 27,5 | 22,2 | 14% |
| Stroški skupaj | -17,9 | -12,5 | -5,4 | 44% | -17,9 | -20,3 | -12,5 | 12% |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 13,4 | 9,7 | 3,7 | 38% | 13,4 | 7,1 | 9,7 | 88% |
| Oslabitve in rezervacije | 4,4 | 4,1 | 0,4 | 10% | 4,4 | -6,8 | 4,1 | - |
| Rezultat pred davki | 17,9 | 13,8 | 4,1 | 30% | 17,9 | 0,4 | 13,8 | - |

| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|------|-----------------|------|
| Neto krediti strankam | 3.255,6 | 3.370,1 | 3.060,8 | -114,5 | -3% | 194,8 | 6% |
| Bruto krediti strankam | 3.306,8 | 3.424,6 | 3.122,8 | -117,7 | -3% | 184,0 | 6% |
| Gospodarstvo | 3.209,5 | 3.311,5 | 2.962,7 | -102,0 | -3% | 246,8 | 8% |
| Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja | 2.549,7 | 2.623,2 | 2.211,9 | -73,5 | -3% | 337,8 | 15% |
| Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja ⁽ⁱⁱ⁾ | 3,74 % | 1,95 % | 1,76 % | 1,79 o.t. | | 1,98 o.t. | |
| Investicijsko bančništvo | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 8% | 0,0 | 8% |
| Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb | 56,4 | 60,8 | 83,6 | -4,4 | -7% | -27,2 | -31% |
| N Banka, Ljubljana | 471,1 | 506,7 | 592,0 | -35,7 | -7% | -120,9 | -20% |
| NLB Lease&Go, Ljubljana | 132,2 | 120,7 | 75,1 | 11,5 | 10% | 57,1 | 76% |
| Država | 97,2 | 112,9 | 160,0 | -15,7 | -14% | -62,8 | -38% |
| Obrestna mera na kredite državi ⁽ⁱⁱ⁾ | 6,88 % | 2,59 % | 3,89 % | 4,29 o.t. | | 2,99 o.t. | |
| Depoziti strank | 2.394,4 | 2.731,0 | 2.322,6 | -336,5 | -14% | 71,8 | 3% |
| Obrestna mera na depozite ⁽ⁱⁱ⁾ | 0,18 % | 0,07 % | 0,03 % | 0,11 o.t. | | 0,15 o.t. | |
| N Banka, Ljubljana | 269,5 | 396,5 | 326,9 | -127,0 | -34% | -57,4 | -14% |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 64,9 | 67,6 | 85,5 | -2,7 | -4% | -20,6 | -24% |

| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba |
|-------------------------------------|----------|----------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.) | -56 | -64 | 8 |
| CR | 57,2 % | 56,3 % | 0,9 o.t. |
| Neto obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾ | 2,91 % | 1,64 % | 1,27 o.t. |

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

(ii) Obrestna marža in obrestna mere le za NLB.

Banka na področju poslovanja s podjetji in investicijskega bančništva sodeluje s skoraj 10.000 zvestimi strankami in ima več kot 20-odstotni tržni delež na področju kreditov in depozitov. Ključno vodilo poslovanja je močna osredotočenost na stranke in njihove potrebe, kjer Banka ponuja zelo široko paleto finančnih rešitev za podporo našemu gospodarstvu.

Čisti obrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani zvišali za 11,0 mio EUR, predvsem zaradi dviga ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplivala na obrestno maržo za depozite strank. Depozitne obrestne mere so po svoji naravi manj elastične, kar se v okolju naraščajočih tržnih obrestnih mer in ob upoštevanju nizkega trajanja depozitne osnove odraža v višji marži. Po drugi strani pa se je povprečna marža na kreditnem portfelju znižala, saj stari portfelji z višjimi maržami zapadajo in prevladujejo krediti, sklenjeni od sredine leta 2020. V zadnjih letih je trg postal vse bolj konkurenčen, kar je znižalo obrestne mere (in marže) strank. Poleg tega nedavna gibanja tržnih obrestnih mer niso bila v celoti vključena v kreditne obrestne mere za nove posle, kar se odraža v padajoči marži na ravni portfelja. Vendar je treba opozoriti, da so bili glavni dejavniki medletne rasti čistih obrestnih prihodkov na ravni Banke višje tržne obrestne mere in višji obseg kreditov.

Čiste opravnine so bile glede na enako obdobje lani nižje. Prihodki iz naslova kartičnega poslovanja in garancij so bili višji, a so bili nevtralizirani s prenehanjem zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih, kar je v prvem četrtletju leta 2023 negativno vplivalo na prihodke od provizij v višini 2,0 mio EUR.

Stroški so se glede na enako obdobje lani povečali za 5,4 mio EUR, predvsem zaradi višjih stroškov poslovanja, ki so bili posledica inflacijskih pritiskov.

Oslabitve in rezervacije so bile sproščene v višini 4,4 mio EUR, večinoma zaradi uspešnega reševanja predhodno odpisanih terjatev.

Obseg bruto kreditov se je od začetka leta zmanjšal za 114,5 mio EUR. Po dokaj nemirnem okolju v drugi polovici leta 2022, ki jo je zaznamovala tudi t. i. »energetska kriza«, na katero se je Banka hitro odzvala in ključna slovenska energetska podjetja podprla z ustreznimi izrednimi likvidnostnimi linijami, so se razmere v prvem četrtletju leta 2023 umirile, uporabljeno stanje omenjenih izrednih likvidnostnih linij pa se je precej zmanjšalo. Banka vidi to kot dober signal, vseeno pa gospodarsko okolje ostaja negotovo in je opazna močna previdnost podjetij pri poslovanju. V prvem četrtletju leta 2023 je Banka gospodarstvu odobrila 162,1 mio EUR novih kreditov, obseg stanja danih kreditov pa se je v primerjavi s koncem leta 2022 zmanjšal za 2,7 %, predvsem zaradi prej omenjenega zmanjšanja uporabe izrednih likvidnostnih linij. Kljub temu je Banka v tem obdobju dodatno povežala svoj tržni delež za 0,8 o.t. na 21,3 %. S povečanjem portfelja za 11,5 mio EUR se povečuje prispevek NLB Lease&Go, Ljubljana v segmentu. Kreditni portfelj N Banke podjetjem je bil v prvem četrtletju leta 2023 relativno stabilen z rednimi odplačili.

Obseg depozitov se je glede na konec leta zaradi splošno opaznega zmanjšanja v celotnem slovenskem bančnem sistemu zmanjšal za 336,5 mio EUR ali 8,9 %, vendar ima Banka še vedno visok tržni delež v višini 20,6 %, kar je ponovno potrdilo zaupanje strank. V zadnjem mesecu se je trend upadanja v bančnem sistemu normaliziral.

Banka ostaja eden vodilnih slovenskih ponudnikov na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost **sredstev v skrbništvu** se je od začetka leta povežala, predvsem na domačih trgih, in je znašala 17,5 mrd EUR (31. decembra 2022: 16,4 mrd EUR).

Na področju **trgovinskega bančništva** se nadaljuje rast garancijskega poslovanja, kjer ima Banka vodilni položaj. Obseg izdanih garancij se je glede na konec leta v prvem četrtletju leta 2023 dodatno povežal za 2,2 % in Banka ohranja visok tržni delež 33,5 %. Močan poudarek je namenjen tudi razvoju odkupov terjatev in produktu dobaviteljskega kredita, ki ga je Banka razvila v zadnjem četrtletju leta 2022. Aktivna posojilna dejavnost poteka na področju čezmejnega poslovanja, kjer je obseg stanja črpanih posojil konec prvega četrtletja leta 2023 znašal 341 mio EUR, dodatno pa je bil obseg odobrenih in še nečrpanih posojil v znesku 107 mio EUR. Pomemben del te posojilne dejavnosti je tudi močno spodbujanje pomembnih trajnostnih zelenih projektov v celotni regiji.

Pri **borznoposredniških storitvah** je banka v prvem četrtletju izvršila naročila strank v skupni višini 204,5 mio EUR (31. marec 2022: 368,1 mio EUR), medtem ko je na področju trgovanja s finančnimi instrumenti sklenila valutne posle v skupni vrednosti 224,1 mio EUR (31. marec 2022: 336,9 mio EUR) in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 48,1 mio EUR (31. marec 2022: 85,9 mio EUR).

Uspešno se razvija platforma NLB Trading, ki strankam borznega posredovanja omogoča sodoben način interakcije z Banko pri izvrševanju naročil za trgovanje s finančnimi instrumenti, prav tako pa lansko leto na novo razviti produkt prodaje in odkupa fizičnega zlata kaže zelo dobre rezultate in veliko zanimanje strank.

Banka je bila aktivna na področju **finančnega svetovanja podjetjem**. Poleg svetovanja pri postopku nakupa podjetja je svetovala podjetjem pri pridobivanju virov financiranja z organizacijo sindiciranega posojila in organizacijo izdaje obveznic v skupnem znesku 22,6 mio EUR.

Na področju **digitalnega plačevanja** je banka s celovito prenovo NLB Pay izboljšala rešitve za pravne osebe. Uvedena je bila nova plačilna metoda Flik P2eM pri spletnih trgovcih. Poleg tega je mednarodna kartična shema Visa Banko povabila v program *Slovenija plačuje digitalno*, ki Banki omogoča širitev prodajnih mest in hkrati zmanjšuje delež gotovinskih plačil. Ciljna skupina programa so predvsem mikro in mala podjetja.

V ospredje Banka postavlja tudi **posredniško sodelovanje** s hčerinsko družbo Lease&Go, s čimer strankam omogočamo dodatne finančne rešitve financiranja poslovanja na področju vozil in opreme.

Strateški tuji trgi

Poudarki

- Dvoštevna rast čistih obrestnih prihodkov in višja neto obrestna marža v večini bančnih članic.
- Močna rast kreditnih aktivnosti, ki presega rast na lokalnih trgih.
- Depozitna osnova ostaja stabilna.
- Izjemna rast lizing portfelja v Srbiji.
- NLB DigIT pridobil certifikat ISO za storitve digitalnih rešitev na finančnih trgih.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 11: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | |
|---|--------------|-------------|-----------------|------------|--------------|--------------|------------------------------|------------|
| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba | Q1 2023 | Q4 2022 | Q1 2022 | Sprememba v zadnjem kvartalu | |
| Čisti obrestni prihodki | 93,8 | 66,3 | 27,5 | 41% | 93,8 | 84,8 | 66,3 | 11% |
| Obrestni prihodki | 102,5 | 72,9 | 29,6 | 41% | 102,5 | 91,4 | 72,9 | 12% |
| Obrestni odhodki | -8,6 | -6,5 | -2,1 | 32% | -8,6 | -6,5 | -6,5 | 32% |
| Čisti neobrestni prihodki | 33,8 | 27,8 | 5,9 | 21% | 33,8 | 37,8 | 27,8 | -11% |
| od tega čiste opravnine | 28,6 | 27,1 | 1,4 | 5% | 28,6 | 32,2 | 27,1 | -1% |
| Skupaj čisti prihodki | 127,6 | 94,2 | 33,5 | 36% | 127,6 | 122,7 | 94,2 | 4% |
| Stroški skupaj | -57,1 | -53,3 | -3,7 | -7% | -57,1 | -62,8 | -53,3 | 9% |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 70,6 | 40,8 | 29,7 | 73% | 70,6 | 59,9 | 40,8 | 18% |
| Oslabitve in rezervacije | 11,1 | 3,2 | 7,9 | - | 11,1 | -15,0 | 3,2 | - |
| Rezultat pred davki | 81,7 | 44,1 | 37,6 | 85% | 81,7 | 44,9 | 44,1 | 82% |
| od tega Rezultat manjšinskih lastnikov | 3,4 | 4,1 | -0,7 | -16% | 3,4 | 2,4 | 4,1 | 40% |

| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | Sprememba glede na konec leta | Letna sprememba |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|-----------------|
| Neto krediti strankam | 6.237,3 | 6.077,5 | 5.660,8 | 159,7 | 3% |
| Bruto krediti strankam | 6.424,6 | 6.271,4 | 5.850,2 | 153,2 | 2% |
| Prebivalstvo | 3.300,4 | 3.221,0 | 2.982,9 | 79,5 | 2% |
| Obrestna mera na kredite prebivalstva | 6,30 % | 5,66 % | 5,55 % | 0,64 o.t. | 0,75 o.t. |
| Gospodarstvo | 2.900,1 | 2.869,0 | 2.732,8 | 31,1 | 1% |
| Obrestna mera na kredite podjetij | 4,78 % | 3,84 % | 3,60 % | 0,94 o.t. | 1,18 o.t. |
| Država | 224,1 | 181,4 | 134,6 | 42,7 | 24% |
| Obrestna mera na kredite državi | 5,85 % | 3,65 % | 3,13 % | 2,20 o.t. | 2,72 o.t. |
| Depoziti strank | 8.208,0 | 8.171,2 | 7.775,2 | 36,8 | 0% |
| Obrestna mera na depozite | 0,26 % | 0,17 % | 0,18 % | 0,09 o.t. | 0,08 o.t. |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 154,2 | 160,6 | 185,2 | -6,4 | -3% |

| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba |
|---------------------------|----------|----------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.) | -72 | -26 | -46 |
| CIR | 44,7 % | 56,6 % | -11,9 o.t. |
| Neto obrestna marža | 3,88 % | 2,83 % | 1,04 o.t. |

Bančne članice na trgih JVE so visoko likvidne in z močno kapitalsko osnovo pomembne ponudnice finančnih storitev v različnih poslovnih segmentih. Tržni delež bančnih članic glede na bilančno vsoto presega 10 % na petih od šestih trgih. Večina članic Skupine je realizirala višjo rast kreditov prebivalstvu v primerjavi z rastjo lokalnega bančnega sektorja. V času pritiskov na obrestne mere in pretresov v bančnem sektorju po vsem svetu so bančne članice Skupine še naprej dosegale trdne ključne finančne kazalnike in dosegle dobre rezultate v prvem četrtletju leta 2023.

Ne glede na porast obrestnih mer in znižanje povpraševanja po kreditih na nekaterih trgih so bančne članice Skupine zabeležile močno 10-odstotno rast (574,4 mio EUR) kreditov glede na enako obdobje lani, medtem ko so v primerjavi s koncem leta zabeležile 2-odstotno rast (153,2 mio EUR). Največjo rast bruto kreditov strankam so glede na enako obdobje lani dosegle NLB Banka, Sarajevo (16 %), NLB Komercijalna Banka, Beograd (12 %) in NLB Banka, Priština (12 %). Doseganje visokih rezultatov pri prodaji novih kreditov se je v prvem četrtletju nadaljevalo pri vseh bančnih članicah tako v segmentu poslovanja s podjetji kot poslovanja s prebivalstvom, tudi s pomočjo ponudbe izboljšanih produktov in storitev, kar vključuje poenostavitve in posodobitve poslovne mreže in izboljšane digitalne rešitve za stranke.

NLB Lease&Go Leasing, Beograd, je dosegel izjemno rast novih financiranj finančnega lizinga za 14 milijonov EUR od začetka leta in povečal tržni delež finančnega lizinga v državi na približno 8 %.

Na vedenje strank je vplivalo okolje naraščajočih cen in izpadov v bančnem sektorju, kar je vodilo do rahlega znižanja povpraševanja po kreditih in odliva depozitov v nekaterih državah. Kljub temu je splošno zaupanje v bančni sektor ostalo močno, tako da je v primerjavi s stanjem konec leta skupna **depozitna osnova** ostala stabilna oziroma je prišlo do njenega 6-odstotnega povečanja glede na enako obdobje lani.

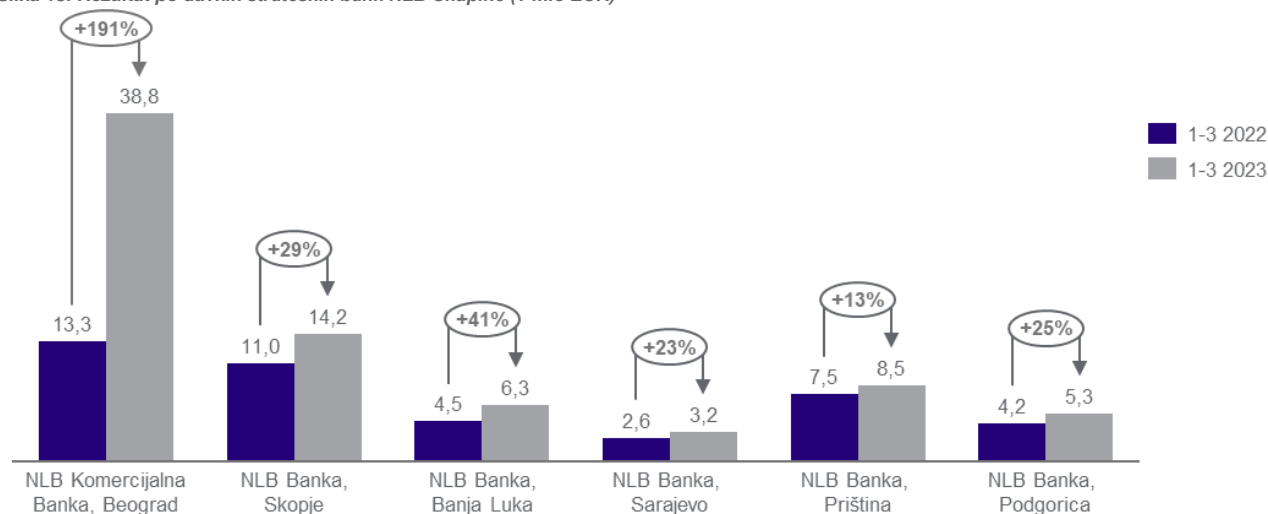
Čisti obrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani povečali za 27,5 mio EUR zaradi višjih obsegov in naraščajočih obrestnih mer. Porast je bil razviden pri vseh bančnih članicah, ob čemer je bil daleč največji vpliv višjih obrestnih mer viden v NLB Komercialni Banki, Beograd, in sicer 17,4 mio EUR glede na enako obdobje lani (vključno z NLB Banko, Beograd v prvem četrtletju leta 2022).

Čisti neobrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani povečali za 5,9 mio EUR, od tega čiste opravnine za 1,4 mio EUR.

Stroški so se glede na enako obdobje lani povečali za 3,7 mio EUR, predvsem zaradi višjih stroškov poslovanja zaradi inflacijskih pritiskov in ustanovitve dveh novih lizing družb in NLB Digit, Beograd.

Oslabitve in rezervacije so bile neto sproščane v višini 11,1 mio EUR, predvsem zaradi uspešnega reševanja NPL.

Slika 18: Rezultat po davkih strateških bank NLB Skupine (v mio EUR)⁽ⁱ⁾



(i) Dobiček NLB Komercialne Banke, Beograd v letu 2022 vključuje tudi dobiček NLB Banke, Beograd (Komercialna banka, Beograd in NLB Banka, Beograd sta se združili aprila 2022).

Ne glede na močen konkurenčni pritisk na višino obrestnih mer tako na strani sredstev kot na strani obveznosti so neto obrestne marže bančnih članic Skupine narasle za do 120 b.t. V prvem četrtletju leta 2023 je **neto obrestna marža** bančnih članic skupaj dosegla 3,9 % v razponu med 2,9 % (NLB Banka, Sarajevo) in 4,6 % (NLB Banka, Podgorica).

Poslovanje s prebivalstvom

Kljub strahu glede potencialnega zniževanja kreditiranja so bančne članice v prvem četrtletju dosegle močno rast novih kreditov prebivalstvu tako glede na stanje konec leta kot tudi glede na enako obdobje lani. Povečanje kreditnega portfelja prebivalstvu je bilo vidno pri vseh bančnih članicah. Prodaja novih kreditov je bila še vedno visoka, zlasti pri potrošniških kreditih. Bruto krediti prebivalstvu so zabeležili 11-odstotno rast glede na enako obdobje lani in 3-odstotno rast v primerjavi s koncem leta. Najvišjo rast glede na enako obdobje lani so dosegle NLB Banka, Priština (17 %), NLB Banka, Sarajevo (16 %) in NLB Banka, Banja Luka (14 %).

Vse bančne članice so povečale tržne deleže kreditov prebivalstvu v različnih podsegmentih v razponu od 10 do 70 b.t. v primerjavi s koncem leta. Močno rast stanovanjskih kreditov prebivalstvu sta dosegli NLB Banka, Sarajevo in NLB Banka, Podgorica, največjo rast tržnega deleža potrošniških posojil prebivalstvu pa sta dosegli NLB Banka, Banja Luka in NLB Banka, Skopje. NLB Banka, Priština je v obdobju od konca leta pri financiranju prebivalstva dosegla najvišjo rast na lokalnem trgu, tudi rast kreditov prebivalstvu v NLB Komercialni Banki, Beograd je bila visoko nad rastjo lokalnega trga. Obseg novih ESG kreditov se je v prvem četrtletju povečal zaradi ponudbe različnih NLB Zelenih partnerskih kreditov – Eco stanovanjski kredit prek poslovnih partnerjev, Eco kredit za belo tehniko, električna in hibridna vozila ipd. Zaradi nemirnega stanja v bančnem sektorju v prvem četrtletju leta 2023 so stranke večjo pozornost posvečale varnosti svojih depozitov – ker bančne članice Skupine veljajo za varen pristan, je skupni obseg depozitov prebivalstva v bančnih članicah JVE ostal stabilen glede na stanje konec leta oziroma se je povečal za 4 % glede na enako obdobje lani.

Poslovanje s podjetji

Bančne članice so ohranile pozitiven trend pri odobravanju novega financiranja in privabljanju novih podjetij. V segmentu podjetij so zabeležile 6-odstotno rast glede na enako obdobje lani in 1-odstotno rast v primerjavi s koncem preteklega leta. Najvišjo rast glede na enako obdobje lani sta dosegli NLB Banka, Sarajevo (16 %) in NLB Banka, Priština (9 %). NLB Komercijalna Banka, Beograd je v prvem četrletju dosegla 3,5-odstotno rast kreditov podjetjem glede na konec leta ter s tem visoko preseгла rast lokalnega trga in tako povečala tržni delež kreditov podjetjem za 13 o.t.

Skupen obseg depozitov podjetij pri bančnih članicah v JVE je ostal stabilen glede na stanje konec leta oziroma se je povečal za 13 % glede na enako obdobje lani.

Finančni trgi v Sloveniji

Poudarki

- Nadaljnja diverzifikacija likvidnostnih rezerv, reinvestiranje zapadlih obveznic in povečana stanja pri centralni banki.
- Preostala izpostavljenost do Ruske federacije je bila odprodana v prvem četrtletju leta 2023.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 12: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | |
|---|-------------|------------|-----------------|------------|-------------|-------------|------------|------------------------------|
| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba | | Q1 2023 | Q4 2022 | Q1 2022 | Sprememba v zadnjem kvartalu |
| Čisti obrestni prihodki | 14,7 | 10,3 | 4,4 | 43% | 14,7 | 16,5 | 10,3 | -11% |
| od tega ALM ⁽ⁱ⁾ | 8,2 | 6,5 | 1,7 | 26% | 8,2 | 12,1 | 6,5 | -32% |
| Čisti neobrestni prihodki | -0,9 | -1,8 | 0,9 | 51% | -0,9 | 1,3 | -1,8 | - |
| Skupaj čisti prihodki | 13,8 | 8,5 | 5,4 | 63% | 13,8 | 17,7 | 8,5 | -22% |
| Stroški skupaj | -2,3 | -2,2 | -0,1 | -4% | -2,3 | -2,6 | -2,2 | 12% |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 11,6 | 6,3 | 5,3 | 84% | 11,6 | 15,2 | 6,3 | -24% |
| Oslabitve in rezervacije | 4,3 | -1,5 | 5,8 | - | 4,3 | -3,0 | -1,5 | - |
| Rezultat pred davki | 15,9 | 4,8 | 11,1 | - | 15,9 | 12,2 | 4,8 | 31% |

| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|-----------|-----------------|------|
| Stanje na računih CB | 3.534,6 | 3.373,7 | 3.116,8 | 161,0 | 51% | 417,8 | 13% |
| Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige | 2.911,0 | 2.993,3 | 3.223,8 | -82,3 | -3% | -312,7 | -18% |
| Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾ | 0,89 % | 0,74 % | 0,72 % | 0,15 o.t. | - | 0,17 o.t. | - |
| Kreditii | 160,0 | 160,5 | 1.046,5 | -0,4 | 0% | -886,5 | -84% |
| Obrestne mere ⁽ⁱⁱ⁾ | 2,26 % | -0,72 % | -0,89 % | 2,98 o.t. | - | 3,15 o.t. | - |
| Podrejene obveznosti (dodatni kapital) | 513,2 | 508,8 | 287,0 | 4,4 | 1% | 226,1 | 79% |
| Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾ | 6,74 % | 4,16 % | 3,69 % | 2,58 o.t. | - | 3,05 o.t. | - |
| Ostali izdani vrednostni papirji | 311,7 | 307,2 | 4,5 | 1% | 311,7 | - | |
| Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾ | 6,12 % | 6,00 % | 0,12 o.t. | - | 6,12 o.t. | - | |

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

(ii) Obrestne mere le za NLB.

Glavno poslanstvo segmenta so še naprej aktivnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. Trg se nenehno spremlja, z namenom zmanjšanja nadaljnjih možnih neplačil dolga izdajateljev, ki so vključeni v portfelj obveznic bančne knjige, in upravljanja portfelja glede na premike na trgu (okolje rastočih donosov) ter glede na gospodarske podatke (inflacija, recesija/stagflacija).

Čisti obrestni prihodki so bili za 4,4 mio EUR višji glede na enako obdobje lani in 1,8 mio EUR nižji glede na konec leta. Glede na enako obdobje lani so se čisti obrestni prihodki povečali predvsem zaradi prevzema N Banke, medtem ko je bilo znižanje v četrtletni primerjavi zabeleženo zaradi delnega prenosa ALM rezultata iz zakladništva na segment prebivalstva in gospodarstva.

Na dan 31. marec 2023 Banka nima več nobene izpostavljenosti do Ruske federacije. Izpostavljenost v nominalni vrednosti 8 mio USD, ki bi sicer zapadla septembra 2023, je bila prodana v začetku februarja 2023, kar je prispevalo k sprostiti oslabitev v višini 4,3 mio EUR. Banka je temeljito spremljala tudi dogajanja v zvezi s Credit Suisse. Izpostavljenost do obveznic te bančne skupine je bila delno zmanjšana s sodelovanjem na njihovi ponudbi odkupa obveznic marca 2023.

V letu 2023 se še vedno zasleduje cilj nadaljnje diverzifikacije portfelja obveznic bančne knjige, ki se je do konca prvega četrtletja v Banki znižal za 129 mio EUR oziroma na ravni Skupine za 295 mio EUR. Vrednostni papirji, merjeni po FVOCI, so ob koncu prvega četrtletja predstavljali 55 % portfelja obveznic na ravni Skupine in 40 % na ravni Banke. Negativno vrednotenje FVOCI portfelja na ravni Skupine je 31. marca 2023 znašalo 134 mio EUR (znižano za učinke obračunavanja varovanja pred tveganjem in povezanim odloženim davkom), nerealizirane izgube iz portfelja vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti (AC), pa so znašale 152 mio EUR.

Portfelj obveznic na nivoju Skupine vključuje 229 mio EUR (oziroma 5,1 %) dolžniških vrednostnih papirjev ESG, izdanih s strani držav, multilateralnih organizacij ali finančnih institucij.

Stanja na računih centralne banke so se glede na konec preteklega leta povečala za 161,0 mio EUR.

Nestrateske članice

Poudarki

- Nestrateske članice so nadaljevale z unovčenjem premoženja v svoji lasti v skladu z načrtom odprodaje.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 13: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | |
|---|-------------|-------------|-----------------|--------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
| | 1-3 2023 | 1-3 2022 | Letna sprememba | | Q1 2023 | Q4 2022 | Q1 2022 | Sprememba v zadnjem kvartalu |
| Čisti obrestni prihodki | 0,0 | 0,1 | -0,1 | - | 0,0 | 0,1 | 0,1 | - |
| Čisti neobrestni prihodki | -1,0 | 0,7 | -1,7 | - | -1,0 | 2,0 | 0,7 | - |
| Skupaj čisti prihodki | -1,0 | 0,8 | -1,8 | - | -1,0 | 2,1 | 0,8 | - |
| Stroški skupaj | -2,9 | -2,6 | -0,3 | -11% | -2,9 | -3,9 | -2,6 | 26% |
| Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami | -3,9 | -1,8 | -2,1 | -122% | -3,9 | -1,8 | -1,8 | -117% |
| Oslavitve in rezervacije | 0,5 | 0,6 | -0,1 | -17% | 0,5 | -1,7 | 0,6 | - |
| Rezultat pred davki | -3,4 | -1,1 | -2,2 | -197% | -3,4 | -3,5 | -1,1 | 4% |

| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | Sprememba glede na konec leta | Letna sprememba |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|-----------------|
| Sredstva segmenta | 57,3 | 61,5 | 93,8 | -4,3 | -7% |
| Neto krediti strankam | 12,7 | 13,8 | 22,0 | -1,1 | -5% |
| Bruto krediti strankam | 33,4 | 35,4 | 51,6 | -2,0 | -4% |
| Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev | 37,2 | 39,6 | 65,5 | -2,4 | -4% |
| Ostala aktiva | 7,4 | 8,1 | 6,3 | -0,7 | -11% |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 31,0 | 32,3 | 44,7 | -1,2 | -3% |

Zmanjševanje portfelja je ostal glavni cilj nestrateskega segmenta v vseh nestrateskih portfeljih, temu pa sledi nadaljnje zniževanje stroškov. Skladno s strategijo dezinvestiranja je segment glede na konec leta zabeležil zmanjšanje bilančne vsote v višini 4,3 mio EUR. Rezultat pred obdavčitvijo je bil negativen (-3,4 mio EUR).

Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, 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.

Močan gospodarski zagon po recesiji, kot posledici razmer v času covida, je leta 2023 prešel v razmere stagflacije. Zaradi naraščajoče inflacije, visokih obrestnih mer, šibkejšega zunanjega povpraševanja in večje negotovosti je pričakovati postopno umirjanje gospodarske rasti. V regiji Skupine še vedno pričakujejo zmerno rast, čeprav bi relativno visoki inflacijski pritiski in druge negotovosti lahko nakazovali nadaljnjo upočasnitev, in sicer na področju zasebne potrošnje in investicij.

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. V luči inflacijskih pritiskov in napovedi zmanjšanja gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala morebitne vplive na kreditni portfelj. Rast kreditiranja podjetij in prebivalstva naj bi predvsem v trenutnih razmerah ostala razmeroma zmerna. Z vidika kakovosti kreditnega portfelja Skupina skrbno spremlja najbolj prizadete segmente z namenom, da v zelo zgodnji fazi odkrije vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja. 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 ustrezni 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. Skupina z integracijo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja pozorno spremlja in skrbno upravlja portfelj obveznic, kjer so predvsem državne obveznice, da bi omejila morebitne vplive na višino regulatornega kapitala.

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 tečajji,
- 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 (za prihodnji dve leti). Izhodišča za pripravo obeh alternativnih scenarijev zajemajo statistične tehnike 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. Celovit pregled in posodobitev scenarijev bosta izvedena in zaključena pred zaključkom prihodnjega četrtletja.

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 pričakovanjih 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 ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) ter načrt sanacije, da se določi, kako lahko hude in nepričakovane

spremembe v poslovnem in makro okolju vplivajo na kapitalsko 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 kapitalskim 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.

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.

Zaradi spremenjenega okolja obrestnih mer Skupina še naprej pozitivno revidira napovedi za redne prihodke v letu 2023. Pričakuje se, da bi redni prihodki znašali okrog 1.000 mio EUR (zvišanje za ~ 100 mio EUR v primerjavi s predhodno napovedjo). Na podlagi nizkega stroška tveganja v prvem četrtletju ter analize dinamike kakovosti sredstev Skupina pričakuje, da bo strošek tveganja med 30 b.t. in 40 b.t. v celotnem letu 2023, kar je rahlo izboljšanje prejšnje napovedi. Ob upoštevanju višjih pričakovanih rednih prihodkov, pričakovanih stabilnih stroškov in nekoliko izboljšanih pričakovanih glede stroška tveganja, je Skupina zvišala tudi napoved za ROE po davkih nad 14 % (s prejšnjih okoli 11 %) in podobno se pričakuje, da bo normalizirani ROE po davkih presešel 18 % (prej je kazalo, da bo normalizirani ROE znašal okoli 14 %).

Na slavnostnem prvem Dnevu vlagateljev, ki je potekal maja 2022, je Skupina objavila več ključnih kazalnikov uspešnosti za leto 2025, tj. redni dobiček bo presešel 300 mio EUR, prispevek srbskega trga k čistemu dobičku Skupine bo v višini 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 aktive, ROE po davkih pa bo presešel 12 %. Skupina ostaja zavezana doseganju teh ključnih kazalnikov uspešnosti, poleg tega pa je v Letnem poročilu izboljšala napovedi (glede rednega dobička na približno 400 mio EUR, zmogljivosti za taktične združitve in prevzeme na 2 mrd EUR tveganju prilagojene aktive in ROE po davkih več kot 13 %) in jih glede tržnih pričakovanj še izboljšuje (redni dobiček več kot 400 mio EUR, ROE po davkih okoli 14 %). Kljub navajanju znatno povečane zmogljivosti za taktične združitve in prevzeme z 2 mrd EUR na okrog 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive, obeti ne vključujejo morebitne anorganske komponente rasti.

Ukrepi in potenciali, načrtani v zgornji strategiji, se odražajo v napovedih Skupine za obdobje 2023–2025.

Tabela 14: Uspešnost na trgu in napovedi za obdobje 2023–2025

| | Zadnja napoved za leto 2023 | Popravljen napoved za leto 2023 | Zadnja napoved za leto 2025 | Popravljen napoved za leto 2025 |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---|
| Redni prihodki | ~ 900 mio EUR | ~1.000 mio EUR | > 1.000 mio EUR | > 1.000 mio EUR |
| Stroški | ~ 490 mio EUR | ~ 490 mio EUR | Na nivoju leta 2023 ali nižji | Na nivoju leta 2023 |
| Strošek tveganja | 30-50 b.t. | 30-40 b.t. | 30-50 b.t. | 30-50 b.t. |
| Rast kreditov | Srednje visoko enomestno število | Srednje visoko enomestno število | Visoko enomestno število | Visoko enomestno število |
| Dividende | 110 mio EUR | 110 mio EUR | 500 mio EUR (2022-2025) | 500 mio EUR (2022-2025) |
| ROE po davkih | ~11 % | > 14 % | > 13 % | ~ 14 % |
| Normaliziran ROE ⁽ⁱ⁾ | ~14 % | > 18 % | > 17 % | ~ 20 % |
| Redni dobiček | | | ~ 400 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 2 mrd EUR tveganju prilagojene aktive | Zmogljivost za taktične združitve in prevzeme v višini ~ 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive |

(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 aktivno in zmanjšan za kapitalski prispevek manjšinskih lastnikov.

Napoved za leto 2023

Makroekonomska slika

Napovedi za evrsko območje so odvisne od nadaljnjega poteka vojne v Ukrajini, hitrosti umirjanja inflacije in umerjanja denarne politike. Slednje bo zmanjšalo rast trgovine in izvoza, investicije v osnovna sredstva pa se bodo verjetno zmanjšale, saj bodo stroški dela na enoto in stroški zadolževanja poskočili. Skupna inflacija se bo letos hitro znižala zaradi padcev veleprodajnih cen energije in hrane ter odpravljanja ozkih grl v dobavni verigi. Osnovna inflacija bo kratkoročno še naprej vztrajala, vendar bi se morala v prihodnje prav tako umiriti. Zdi se, da je edini del inflacije, ki bi lahko še nekoliko narasel, inflacija v storitvenem sektorju zaradi rastočih stroškov dela. Upočasnitev gospodarske rasti naj bi zadržala skupno rast plač, kar naj bi med letom zmanjšalo tudi inflacijo v storitvenem sektorju. Kljub temu naj bi dodeljevanje sredstev EU podpiralo gospodarsko aktivnost. Zaradi stagnacije naj bi se povpraševanje na trgu dela nekoliko zmanjšalo (kar bi moralo umiriti zahteve glede plač). Pričakuje se, da bo regija Skupine leta 2023 zrasla za 1,3 %, leta 2024 pa za 2,7 %. Letos naj bi se regija širila bistveno počasneje. Zasebna potrošnja naj bi se ob še vedno visoki inflaciji, nižanju realnih plač in višjih obrestnih merah precej ohladila. Poleg tega bo manj spodbudno svetovno gospodarsko okolje verjetno vplivalo na zunanji sektor. Geopolitični spori zamegljujejo regionalne obete, vendar naj bi ostali regionalno omejeni.

Prihodki

Obeti glede rednih prihodkov za leto 2023 so se izboljšali, in sicer od predhodno objavljenih okoli 900 mio EUR na okoli 1.000 mio EUR, predvsem zaradi spremenjenega okolja obrestnih mer. Pričakovana rast obrestnih prihodkov naj bi temeljila predvsem na višjih obrestnih merah, odobravanju novih kreditov 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. Nadaljnja rast digitalne prodaje, navzkrižne prodaje in pridobivanja novih strank bi morali še naprej podpirati rast čistih opravnin.

Stroški

Skupina bo še naprej izvajala strog načrt obvladovanja stroškov, ki obravnava tako stroške dela kot tudi 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, pri čemer se pričakuje, da bodo le-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. Poslovanje s prebivalstvom in podjetji naj bi na vseh trgih še naprej raslo v skladu z rastjo trgov ali višje. Na pričakovanja vplivajo višje obrestne mere, inflacijski pritiski in nizka rast BDP.

Skupina pozorno spremlja makroekonomske in geopolitične razmere in tesno komunicira s ključnimi strankami glede ugotavljanja morebitnih sprememb v poslovnih okoliščinah. Po drugi strani lahko upočasnitev gospodarske rasti zaradi šibkejšega zunanjega povpraševanja, še vedno povišane inflacije in večje negotovosti omejujejo kreditno sposobnost prebivalstva ali vplivajo na nižjo rast investicij. Da bi omogočili zgodnjo identifikacijo pomembnega povečanja kreditnega tveganja, je Skupina okreplila sistem zgodnjega opozarjanja.

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 med 30 b.t in 40 b.t.

Likvidnost

Pričakuje se, da bo likvidnostni položaj Skupine ostal zelo močan in stabilen, tudi če se uresniči zelo neugoden likvidnostni scenarij, saj ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve večinoma v obliki visokokakovostnih likvidnih sredstev. Večji del likvidnostnih rezerv predstavlja portfelj obveznic, večinoma državnih, ki jih v Skupini skrbno spremljamo.

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 300-500 mio EUR, najverjetneje v zeleni obliki (zeleno obveznice). 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 združitve in 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.

Upravljanje tveganj

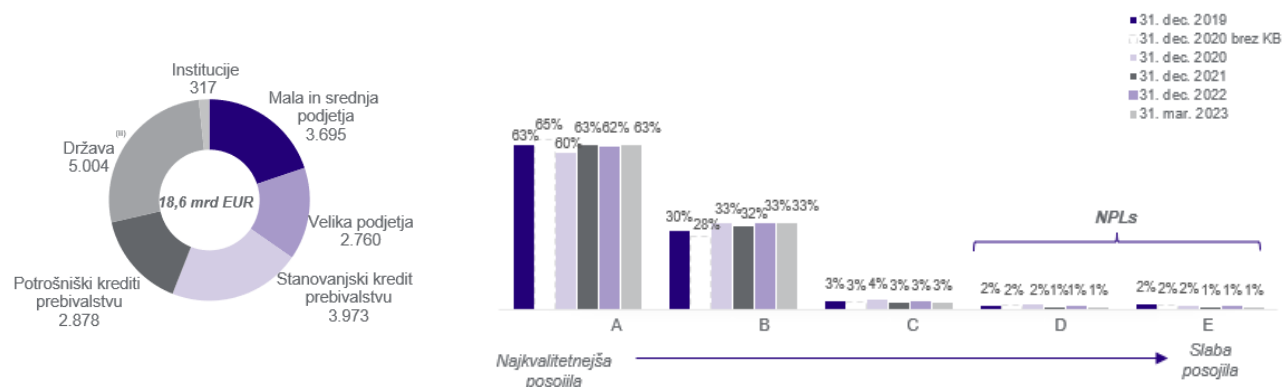
Banka daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za dolgoročno donosno in vzdržno poslovanje Skupine. Glavna načela glede prevzemanja in upravljanja tveganj so opredeljena v Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj (Risk Appetite) in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj Skupine (Risk Strategy), ki sta pripravljena v skladu s poslovno strategijo. Okvir upravljanja tveganj Skupine je usmerjen v prihodnost, prilagojen njenemu poslovnemu modelu in temu ustrezno opredeljenemu profilu tveganosti. Poseben poudarek je na vključenosti analize tveganj, vključno z dejavniki tveganja ESG, v proces sprejemanja odločitev na strateški in operativni ravni, razpršenosti s ciljem omejevanja visoke koncentracije, optimalni porabi kapitala in njegovi alokaciji, ustrezni tveganjem prilagojeni cenovni politiki ter zagotavljanju skladnosti poslovanja z notranjimi akti in zadevno regulativo.

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 in tri lizing družbe. 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.

Skupina je kot sistemsko pomembna institucija vključena v izvajanje stresnih testov EBA na ravni EU in stresnih testov ECB SSM. Ta vseevropski stresni test je zasnovan, da bi ocenili odpornost evropskega bančnega sektorja v trenutnem negotovem in spreminjajočem se makroekonomskem okolju. Rezultati vaje bodo predvidoma objavljeni konec julija 2023.

Zagotavljanje visoke kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj na področju tveganj s poudarkom na preudarnem prevzemanju tveganj, ustreznosti kakovosti novo odobrenih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina stalno razvija širok razpon naprednih pristopov na področju ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, in sicer, da bi še nadgradila obstoječa orodja za upravljanje tveganj ter sočasno zagotavljala hitrejšo odzivnost do strank. Pristop prestrukturiranja je v Skupini osredotočen na zgodnje odkrivanje strank z morebitnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno obravnavo.

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

Slika 19: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine⁽ⁱ⁾ (bruto krediti) po segmentih (v mio EUR) in boniteti komitentov⁽ⁱⁱ⁾

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

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

(iii) Država vključuje izpostavljenosti do centralnih bank.

V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto posojila) znaša delež danih naložb prebivalstvu 36,8 %, delež naložb velikim podjetjem 14,8 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 19,8 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni visoke koncentracije. Delež posojil prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno pa prevladuje segment hipotekarnih posojil. V letu 2023 se pričakuje zmerna organska rast posojil, vendar s počasnejšim tempom kot v preteklem letu. Večina kreditnega portfelja je denominirana v evrih, medtem ko preostanek izhaja iz lokalnih valut bančnih članic v regiji JVE. Z vidika obrestne mere se za več kot 50 % kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva uporablja fiksna obrestna mera, za preostali del portfelja pa spremenljiva obrestna mera (večinoma Euribor kot referenčna mera).

Tabela 15: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine, odobrenega podjetjem po dejavnosti na dan 31. marec 2023

| Kreditni portfelj | | v tisoč EUR | |
|--|------------------|--------------|----------------|
| Segment podjetij po panogah | NLB Skupina | % | Δ 2023 |
| Storitve - Gostinstvo, Hoteli | 213.163 | 3 % | -3.528 |
| Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles | 7 | 0 % | 1 |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti | 90.549 | 1 % | 10.757 |
| Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov | 329.388 | 5 % | 3.154 |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti | 23.537 | 0 % | -118 |
| Gradbeništvo | 594.708 | 9 % | 24.957 |
| Izobraževanje | 13.507 | 0 % | -375 |
| Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima | 484.388 | 8 % | -66.150 |
| Finance | 172.085 | 3 % | -52.594 |
| Zdravstvo in socialno varstvo | 45.602 | 1 % | -1.235 |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti | 301.514 | 5 % | -13.416 |
| Industrija | 1.459.665 | 23 % | 815 |
| Rudarstvo in pridobivanje kamnin | 49.815 | 1 % | -4.395 |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti | 193.453 | 3 % | 6.325 |
| Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti | 186.176 | 3 % | -2.522 |
| Poslovanje z nepremičninami | 299.704 | 5 % | -13.111 |
| Storitve | 15.023 | 0 % | -1.729 |
| Promet in skladiščenje | 620.664 | 10 % | -8.846 |
| Oskrba z vodo | 57.315 | 1 % | 5.939 |
| Trgovina na debelo in drobno | 1.302.692 | 20 % | 24.720 |
| Drugo | 2.535 | 0 % | 1.228 |
| Skupaj podjetja | 6.455.490 | 100 % | -90.122 |

| Kreditni portfelj | | v tisoč EUR | |
|---|------------------|-------------|------------|
| Glavne proizvodne dejavnosti | NLB Skupina | % | Δ 2023 |
| Proizvodnja prehrabnih izdelkov | 212.228 | 3 % | -12.100 |
| Proizvodnja električne opreme | 197.549 | 3 % | -5.122 |
| Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in opreme | 192.758 | 3 % | 1.895 |
| Proizvodnja kovin | 139.960 | 2 % | -5.830 |
| Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov | 104.935 | 2 % | -2.126 |
| Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polpriklonikov | 81.722 | 1 % | 11.040 |
| Proizvodnja drugih strojev in naprav | 76.138 | 1 % | 2.595 |
| Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas | 75.947 | 1 % | 2.761 |
| Ostale proizvodnje dejavnosti | 378.427 | 6 % | 7.700 |
| Skupaj industrija | 1.459.665 | 23 % | 815 |

| Kreditni portfelj | | v tisoč EUR | |
|---|------------------|-------------|---------------|
| Glavne dejavnosti trgovine na debelo in drobno | NLB Skupina | % | Δ 2023 |
| Trgovina na debelo, razen z motornimi vozili | 728.990 | 11 % | -3.105 |
| Trgovina na drobno, razen z motornimi vozili | 447.349 | 7 % | 26.112 |
| Trgovina na debelo in drobno ter popravila motornih vozil in motornih koles | 126.353 | 2 % | 1.714 |
| Skupaj trgovina na debelo in drobno | 1.302.692 | 20 % | 24.720 |

Slika 20: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. marec 2023

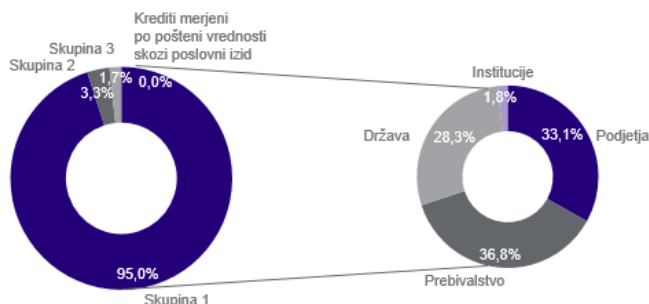


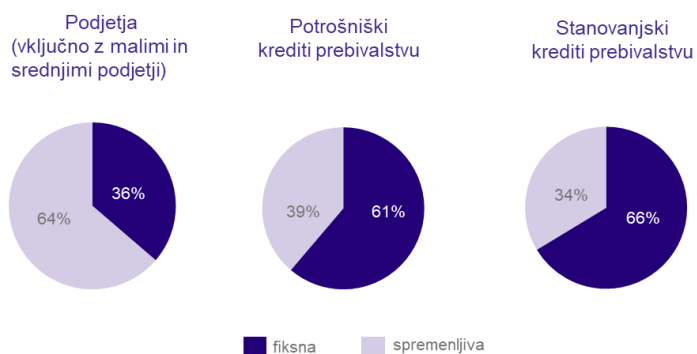
Tabela 16: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. marec 2023; v mio EUR

| | 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 | 17.701,0 | 95,0 % | 243,5 | 606,7 | 3,3 % | -11,6 | 320,1 | 1,7 % | -7,9 | 80,2 | 0,5 % | 38,9 | 6,4 % | 185,8 | 58,0 % |
| od tega podjetja | 5.860,8 | 90,8 % | -59,3 | 402,1 | 6,2 % | -23,6 | 192,6 | 3,0 % | -7,3 | 51,6 | 0,9 % | 24,8 | 6,2 % | 107,2 | 55,7 % |
| od tega prebivalstvo | 6.519,0 | 95,2 % | 96,1 | 204,6 | 3,0 % | 12,0 | 127,4 | 1,9 % | -0,7 | 27,2 | 0,4 % | 14,1 | 6,9 % | 78,4 | 61,6 % |
| od tega država | 5.004,2 | 100,0 % | 258,6 | - | - | - | 0,1 | 0,0 % | 0,1 | 1,2 | 0,0 % | - | - | 0,1 | 98,2 % |
| od tega institucije | 317,0 | 100,0 % | -51,9 | - | - | - | 0,1 | 0,0 % | 0,1 | 0,1 | 0,0 % | - | - | 0,1 | 91,4 % |

Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (95,0 %), majhen delež pa v 2. skupino (3,3 %) in v 3. skupino (1,7 %). Krediti v skupinah 1 do 3 se vrednotijo po odplačni vrednosti, medtem ko preostali manjši del (0,002 %) predstavljajo krediti, merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Po pravilih MSRP 3 se vsa sredstva prevzeta NLB Komercialne Banke, Beograd kot tudi N Banke na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti v računovodskih izkazih Skupine. Tako so bila vsa posojila ustrezno razporejena bodisi v 1. skupino (donosni portfelj) ali v 3. skupino (nedonosni portfelj). Za posojila iz 3. skupine veljajo posebna pravila, saj so kot slabe naložbe pripoznana že na začetku in po pošteni vrednosti brez dodatnih popravkov vrednosti za kreditne izgube.

Kakovost portfelja ostaja stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini na segmentu podjetij in prebivalstva ter relativno nizkim odstotkom slabih posojil. Odstotek portfelja posojil v 1. skupini v segmentu prebivalstva ostaja na podobni ravni kot konec leta 2022, tj. na 95,2 %, v segmentu podjetij pa se je kljub neugodnim gospodarskim razmeram izboljšal na raven 90,8 %, kar je posledica previdne kreditne politike.

Slika 21: Portfelj kreditov podjetjem in prebivalstvu NLB Skupine (v mio EUR) po obrestnih merah na dan 31. marec 2023



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 se je v prvem četrtletju nadaljeval trend prehoda s spremenljivih na fiksne obrestne mere, več kot 64 % portfelja kreditov prebivalstvu je vezanega na fiksno obrestno mero.

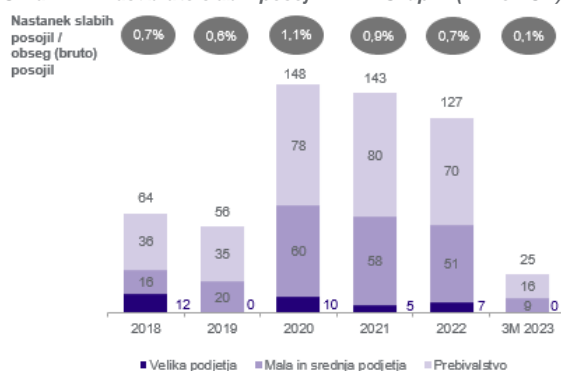
Obseg izpostavljenosti do podjetij, zavarovanih s poslovnimi nepremičninami (CRE), ostaja na ravni s konca leta 2022 in znaša 2,3 mrd EUR. V to kategorijo so vključene vse izpostavljenosti, ki so zavarovane s poslovnimi nepremičninami, ne glede na razmerje med posojilom in vrednostjo zavarovanja ali namenom financiranja. V večini primerov portfelj CRE

vključuje nepremičnine, ki jih lastniki uporabljajo za opravljanje svoje dejavnosti, kar pomeni, da so krediti CRE, zlasti v regiji za MSP, močno zavarovani s poslovnimi nepremičninami kot rezervno možnostjo odplačevanja, medtem ko se posojila odobrijo na podlagi denarnih tokov podjetja. Največji krediti v kategoriji CRE so povezani tudi s projektnim financiranjem, ki je omejeno z izjavo o prevzemanju tveganj in predstavlja manj kot 10 % celotnega obsega izpostavljenosti v kategoriji CRE.

Negotove makroekonomske razmere so se odrazile v razmeroma nizkem kumulativnem obsegu novih NPL v prvih treh mesecih v višini 24,7 mio EUR, kar predstavlja 0,1 % kreditnega portfelja. Kljub temu ostaja kakovost kreditnega portfelja Skupine visoka, pri čemer Skupina sledi preudarnim posojilnim standardom in ima vzpostavljene učinkovite sisteme zgodnjega opozarjanja.

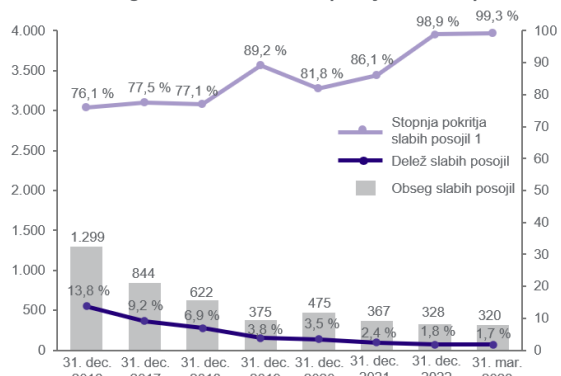
Strošek tveganja je bil konec prvega četrletja negativen in je znašal 37 b.t., predvsem zaradi prodaje ruskih državnih obveznic in pozitivnih učinkov, realiziranih pri izterjavi. Na makroekonomske razmere v regiji bi lahko dodatno vplivala visoka inflacija in razmeroma nizka rast BDP, kar bi lahko negativno vplivalo na višino stroška tveganja v prihajajočih obdobjih, vendar njihov vpliv ne bi smel biti pretiran.

Slika 22: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)



Natančno opredeljeni cilji v Strategiji NPL Skupine in aktivna izterjava so omogočali proaktivno upravljanje portfelja nedonosnih terjatev. Pristop upravljanja slabih posojil v Skupini daje velik poudarek prestrukturiranju in uporabi drugih orodij za upravljanje slabih posojil, kot so prodaja ali zaplomba zavarovanj ter prodaja terjatev in zastavljenih sredstev. Večletni trend upadanja obsega nedonosnega kreditnega portfelja se je nadaljeval tudi v letu 2023, predvsem na račun poplačil in ozdravljenih komitentov. Obseg nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini se je v primerjavi s koncem leta 2022 znižal na 320,1 mio EUR (konec leta 2022: 328,3 mio EUR). Vsi učinki so se odrazili na 1,7-odstotnem deležu slabih posojil, medtem ko je ta delež po mednarodno bolj primerljivem razmerju NPE po metodologiji organa EBA znašal 1,3 %. Kazalnik deleža bruto slabih posojil, ki ga opredeljuje EBA, je ostal na enaki ravni kot konec leta 2022 in je konec prvega četrletja znašal 2,4 %.

Slika 23: Obseg in delež nedonosnih posojil NLB Skupine in stopnja pokritja⁽ⁱ⁾



(i) Po interni definiciji.

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

izterjavo izpostavljenosti, ki niso imele realnih možnosti poplačila. To obsežno znanje je na voljo v celotni Skupini, v enotah za tveganja, prestrukturiranje in izterjavo pa imajo usposobljene zaposlene, ki so zmožni strokovno in učinkovito obravnavati povečan obseg strank s finančnimi težavami, če bo to potrebno. Zaradi tega, pa tudi zaradi vgrajenih orodij za zgodnje opozarjanje ter učinkovitih mehanizmov za analizo in poročanje, je Skupini omogočeno, da proaktivno zazna in sodeluje s strankami, ki bodo morda soočene s finančnimi težavami.

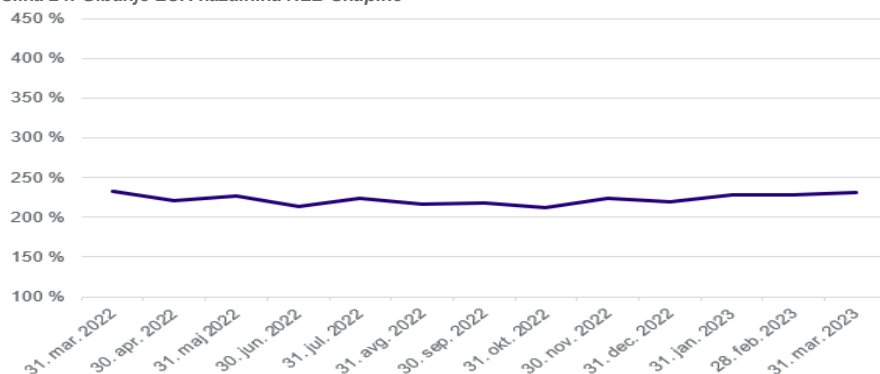
Skupina pozorno spremlja makroekonomske in geopolitične razmere in tesno komunicira s ključnimi strankami glede ugotavljanja morebitnih sprememb v poslovnih okoliščinah. Po drugi strani lahko upočasnitev gospodarske rasti zaradi šibkejšega zunanjega povpraševanja, še vedno povišane inflacije in večje negotovosti omejujejo kreditno sposobnost prebivalstva ali vplivajo na nižjo rast investicij. Da bi omogočila zgodnjo identifikacijo pomembnega povečanja kreditnega tveganja, je Skupina okrepila sistem zgodnjega opozarjanja.

Pomembna prednost Skupine je stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 99,3 %. Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za slaba posojila) je znašala 58,0 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (43,4 % za december 2022). To omogoča dodatno zmanjševanje obsega slabih posojil brez pomembnega vpliva na višino stroškov tveganja v naslednjih letih.

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

Likvidnostni položaj Skupine je ostal stabilen. Učinki vojne v Ukrajini, njene splošne gospodarske posledice in nedavni dogodki v bančnem sistemu niso povzročili pomembnih likvidnostnih odlivov. Skupina izkazuje zelo dober likvidnostni položaj na konsolidirani ravni in na ravni posameznih bančnih članic, kar se odraža tudi v preseganju mejne vrednosti kazalnika količnika likvidnostnega kritja (LCR), ki znaša 231,3 %, ter višini razpoložljivih rezerv, ki znašajo 9.113,6 mio EUR, predvsem v obliki plasmajev pri ECB in prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, vključno s sistemom zgodnjega obveščanja. Financiranje Skupine in posameznih bank članic temelji pretežno na nebančnih depozitih, predvsem na segmentu prebivalstva, ki predstavlja zelo stabilen vir s tendenco stalne rasti. To se odraža v zelo ugodni ravni kazalnika LTD, ki znaša 66,6 % in daje Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

Slika 24: Gibanje LCR kazalnika NLB Skupine



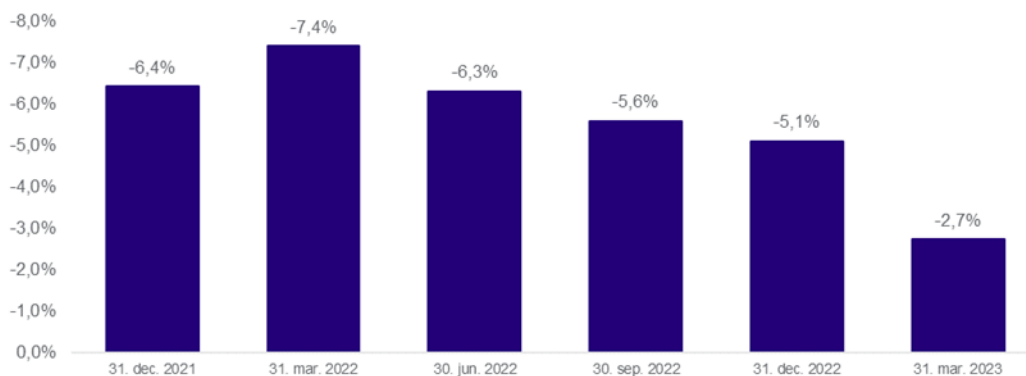
Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je na nizki ravni, ob koncu prvega četrtletja je znašala 0,81 % kapitala. Po drugi strani pa strukturne devizne pozicije, pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu na konsolidirani ravni, ki izhajajo iz naložb v hčerinske družbe izven evrskega območja, vplivajo na RWA za tržno tveganje Skupine.

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.

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 sklopu kazalnika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE). Po drugi strani se izpostavljenost upravlja s stabilnimi vlogami, ki predstavljajo najpomembnejši element upravljanja obrestnega tveganja. Skupina za varovanje pred tveganjem v manjši meri uporablja tudi enostavne (»plain vanilla«) izvedene finančne instrumente.

V prvem četrtletju leta 2023 se je izpostavljenost obrestnemu tveganju zmanjšala zaradi uvedbe nove metodologije za vpogledne vloge in stabilni del kapitala v matični banki. Za NLB Skupino je najslabši regulatorni scenarij v primeru vzporednega šoka obrestnih mer za +200 b.t. Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri najslabšem regulatornem scenariju znaša -2,7 % T1 kapitala Skupine.

Slika 25: Gibanje ekonomske vrednosti kapitala NLB Skupine (EVE)



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

Posebna pozornost je namenjena sistemu stresnega testiranja, ki temelji na analizi scenarijev, ki se nanašajo na potencialno malo verjetne dogodke, in modeliranju podatkov na podlagi škodnih dogodkov. Poleg izgub, ki so že vključene v bazo podatkov o škodnih dogodkih, lahko Banka doživi tudi enkratne in nepredvidljive ekstremne dogodke. Prav tako se redno spremljajo, analizirajo in poročajo ključni indikatorji tveganja, ki služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja na širšem področju operativnih tveganj, da bi izboljšali obstoječe notranje kontrole in omogočili pravočasno odzivanje.

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. Skupina integrira in obvladuje ta tveganja znotraj vzpostavljenega okvira za obvladovanje kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja. Upravljanje tveganj ESG tako sledi smernicam organov ECB in EBA ter stremi k celostni vključenosti v vse relevantne procese.

NLB Skupina izvaja oceno materialnosti kot del celotnega procesa identifikacije tveganj, s katero določi raven izpostavljenosti tranzicijskega in fizičnega tveganja, kateremu je Skupina izpostavljena. Izpostavljenost Skupine tem tveganjem je relativno nizka. Tranzicijsko tveganje je ocenjeno kot bolj materialno kot fizično tveganje. Z implementacijo Strategije neto ničelnih emisij NLB Skupine v letu 2023 se pričakuje, da se bodo vplivi teh tveganj na dolgi rok postopoma zmanjševali. Rezultati internih podnebni stresnih testov niso pokazali pomembnih vplivov na kapitalski in likvidnostni položaj NLB Skupine.

Trajnostni razvoj

V letu 2023 Skupina nadaljuje z uresničevanjem svoje trajnostne agende v vseh treh stebrih Okvira trajnostnega razvoja.

V **stebri trajnostnega financiranja** je glavni poudarek 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 nadaljuje 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 **stebri trajnostnega poslovanja** Skupina nadaljuje z razkrivanjem vseh relevantnih podatkov ESG in še naprej implementira taksonomijo EU. Banka bo še okrepila upravljanje trajnostnega razvoja s standardizacijo trajnostnega razvoja v celotni Skupini, z razvojem celovite politike, ciljev in akcijskih načrtov ESG, v skladu s predpisi, priporočili redne notranje revizije in najboljšo mednarodno prakso ESG. Skupina bo še naprej zniževala svoj operativni ogljični odtis z uvajanjem energetske učinkovitosti in upravljanja z energetske viri. Skupina bo nadgradila tudi vse relevantne interne akte za vključevanje kriterijev ESG v dobavno verigo. Po podpisu Zaveze k spoštovanju človekovih pravic v poslovanju januarja 2023 bo v Skupini do konca leta 2023 pripravljen in implementiran celovit sistem upravljanja človekovih pravic. Banka bo še naprej omogočala redna trajnostna izobraževanja za vse svoje zaposlene in nove aktivnosti v zvezi z dobrim počutjem zaposlenih ter v skladu s certifikatom Družini prijazno podjetje.

V **stebri prispevek k družbi** bo Skupina bo še naprej prispevala k razvoju lokalnih skupnosti ter nadaljevala s sponzorstvi in donacijami, ki sledijo ciljem ZN za trajnostni razvoj. Za večjo trajnostno ozaveščenost zaposlenih bo drugo leto zapovrstjo organiziran Trajnostni dan NLB Skupine.

Posli s povezanimi osebami

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

Korporativno upravljanje

Uprava

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

V prvem četrletju 2023 ni bilo sprememb v Upravi Banke.

Nadzorni svet

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

Nadzorni svet NLB se je na seji dne 23. februarja 2023 seznanil z nerevidiranimi rezultati NLB Skupine v letu 2022.

V prvem četrletju 2023 v sestavi Nadzornega sveta ni bilo sprememb.

Skupščina

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

V prvem četrletju 2023 Skupščina Banke ni bila sklicana niti izpeljana.

Priporočila javnim družbam za obveščanje

Skladno z določili 2. točke poglavja 2.1.3 Priporočil javnim družbam za obveščanje Banka izjavlja, da v prvem četrletju 2023 ni bilo sprememb v Upravi, Nadzornem svetu in Notranji reviziji NLB.

Dogodki po 31. marcu 2023

Dne 14. aprila 2023 je bila sodnemu registru Okrožnega sodišča v Ljubljani predložena Pogodba o pripojitvi, sklenjena 16. novembra 2022 med prevzemno družbo NLB in prevzeto družbo N Banko.

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

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

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

| NLB Skupina | | | | | |
|--|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 1-3 2023 | 1-12 2022 | 1-9 2022 | 1-6 2022 | 1-3 2022 |
| Števec | | | | | |
| Kreditne oslavitve in rezervacije ⁽ⁱ⁾ | -48,7 | 17,6 | -15,3 | -6,7 | -18,9 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečni neto krediti strankam ⁽ⁱⁱ⁾ | 13.087,6 | 12.256,6 | 12.012,6 | 11.649,5 | 11.022,0 |
| Strošek tveganja (b.t.) | -37 | 14 | -13 | -6 | -17 |

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

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

(iii) V izračunu stroška tveganja za 2022 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR, niso anualizirane.

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

| NLB Skupina | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 1-3 2023 | 1-12 2022 | 1-9 2022 | 1-6 2022 | 1-3 2022 |
| Števec | | | | | |
| Stroški skupaj | 117,1 | 460,3 | 332,6 | 218,7 | 102,7 |
| Imenovalec | | | | | |
| Skupaj čisti prihodki | 241,9 | 798,5 | 563,7 | 358,1 | 164,8 |
| Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) | 48,4 % | 57,6 % | 59,0 % | 61,1 % | 62,3 % |

(i) 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za odhodke iz naslova vplačil v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, podatki za 1-3 2022 so prilagojeni (več informacij v pojasnilu 2.2. Nerevidiranih zgoščenih medletnih računovodskih izkazov NLB Skupine in NLB).

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

MSRP 9 razvrščanje v skupine za portfelj kreditov:

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

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

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

Kreditni portfelj vključuje kredite bankam, kredite drugim strankam, kredite, ki so merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FVTPL), ter stanja pri centralnih bankah in drugih bankah. Večina kreditnega portfelja je razvrščena v skupine skladno s pravili MSRP 9. Preostali manjši del (0,002 % konec prvega četrletja 2023) predstavlja finančna sredstva, merjena po FVTPL. Razvrstitev v posamezno skupino je odvisna od izračuna na podlagi internega vira podatkov, s katerim Skupina meri kakovost kreditnega portfelja, in je tudi objavljen v Letnem in Medletnih poročilih.

| v mio EUR | | |
|--|---------------|-------------------------------|
| | NLB Skupina | NLB Skupina (brez N Banke) |
| | 31. mar. 2023 | 31. mar. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini | 17.701,0 | 16.685,4 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov | 18.627,9 | 17.525,9 |
| Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino | 95,0 % | 95,2 % |

| v mio EUR | | |
|--|---------------|-------------------------------|
| | NLB Skupina | NLB Skupina (brez N Banke) |
| | 31. mar. 2023 | 31. mar. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini | 606,7 | 544,7 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov | 18.627,9 | 17.525,9 |
| Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino | 3,3 % | 3,1 % |

| v mio EUR | | |
|---|---------------|-------------------------------|
| | NLB Skupina | NLB Skupina (brez N Banke) |
| | 31. mar. 2023 | 31. mar. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini | 320,1 | 295,8 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov | 18.627,9 | 17.525,9 |
| Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino | 1,7 % | 1,7 % |

| v mio EUR | | |
|--|---------------|-------------------------------|
| | NLB Skupina | NLB Skupina (brez N Banke) |
| | 31. mar. 2023 | 31. mar. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini | 5.860,8 | 5.379,6 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov podjetjem | 6.455,5 | 5.908,3 |
| Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino | 90,8 % | 91,1 % |

| v mio EUR | | |
|--|---------------|-------------------------------|
| | NLB Skupina | NLB Skupina (brez N Banke) |
| | 31. mar. 2023 | 31. mar. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini | 402,1 | 353,1 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov podjetjem | 6.455,5 | 5.908,3 |
| Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino | 6,2 % | 6,0 % |

| v mio EUR | | |
|---|---------------|-------------------------------|
| | NLB Skupina | NLB Skupina (brez N Banke) |
| | 31. mar. 2023 | 31. mar. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini | 192,6 | 175,5 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov podjetjem | 6.455,5 | 5.908,3 |
| Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino | 3,0 % | 3,0 % |

| v mio EUR | | |
|---|---------------|-------------------------------|
| | NLB Skupina | NLB Skupina (brez N Banke) |
| | 31. mar. 2023 | 31. mar. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini | 6.519,0 | 6.194,5 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu | 6.851,0 | 6.506,2 |
| Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino | 95,2 % | 95,2 % |

| v mio EUR | | |
|---|---------------|-------------------------------|
| | NLB Skupina | NLB Skupina (brez N Banke) |
| | 31. mar. 2023 | 31. mar. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini | 204,6 | 191,6 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu | 6.851,0 | 6.506,2 |
| Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino | 3,0 % | 2,9 % |

| v mio EUR | | |
|---|---------------|-------------------------------|
| | NLB Skupina | NLB Skupina (brez N Banke) |
| | 31. mar. 2023 | 31. mar. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini | 127,4 | 120,2 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu | 6.851,0 | 6.506,2 |
| Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino | 1,9 % | 1,8 % |

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

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

| v mio EUR | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | | | | | | | | |
| | 31. mar. 2023 | 28. feb. 2023 | 31. jan. 2023 | 31. dec. 2022 | 30. nov. 2022 | 31. oct. 2022 | 30. sep. 2022 | 31. aug. 2022 | 31. jul. 2022 | 30. jun. 2022 | 31. maj 2022 | 30. apr. 2022 | 31. mar. 2022 |
| Števec | | | | | | | | | | | | | |
| Likvidnostni blažilnik | 6.131,6 | 6.093,1 | 6.069,0 | 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 |
| Imenovalec | | | | | | | | | | | | | |
| Neto likvidnostni odliv | 2.651,4 | 2.663,4 | 2.649,8 | 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 |
| LCR | 231,3 % | 228,8 % | 229,0 % | 220,3 % | 223,4 % | 212,8 % | 218,5 % | 217,2 % | 224,6 % | 213,0 % | 226,3 % | 221,2 % | 233,3 % |

Na podlagi zakona EK o LCR.

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

| v mio EUR | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 |
| Števec | | | |
| Neto krediti strankam | 13.137,7 | 13.073,0 | 12.108,7 |
| Imenovalec | | | |
| Depoziti strank | 19.732,0 | 20.027,7 | 18.525,8 |
| Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD) | 66,6 % | 65,3 % | 65,4 % |

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

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | 1-3 2023 | 1-12 2022 | 1-9 2022 | 1-6 2022 | 1-3 2022 |
| Števec | | | | | |
| Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾ | 725,8 | 504,9 | 472,1 | 456,5 | 437,2 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 23.106,7 | 21.988,4 | 21.740,5 | 21.497,5 | 21.087,6 |
| Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo | 3,14 % | 2,30 % | 2,17 % | 2,12 % | 2,07 % |

(i) Čisti obrestni prihodki so anualizirani, 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 obrestonosna aktiva za Skupino je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljena s (t+1).

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

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Q1 2023 | Q4 2022 | Q3 2022 | Q2 2022 | Q1 2022 |
| Števec | | | | | |
| Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾ | 725,8 | 602,4 | 502,7 | 475,6 | 437,2 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 23.106,7 | 22.730,4 | 22.155,9 | 22.045,9 | 21.087,6 |
| Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna) | 3,14 % | 2,65 % | 2,27 % | 2,16 % | 2,07 % |

(i) Čisti obrestni prihodki (četrletni) so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v četrletju, deljena s številom dni v četrletju in pomnožena s številom dni v letu.

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

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

| v mio EUR | | |
|--|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 1-3 2023 | 1-3 2022 |
| Števec | | |
| Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾ | 725,8 | 437,2 |
| Imenovalec | | |
| Povprečna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 24.049,9 | 22.006,7 |
| Neto obrestna marža na celotno aktivo | 3,02 % | 1,99 % |

(i) Čisti obrestni prihodki so anualizirani, 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 Skupino je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljena s (t+1).

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

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

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

V nadaljevanju predstavljamo izračune na podlagi notranjega vira podatkov.

| v mio EUR | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 30. sep. 2022 | 30. jun. 2022 | 31. mar. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec | | | | | | |
| Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18 | 354,9 | 373,6 | 397,6 | 418,5 | 415,8 | 415,5 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18 | 28.119,8 | 28.133,2 | 27.097,5 | 26.182,7 | 26.339,2 | 24.328,0 |
| Odstotek nedonosne izpostavljenosti (EBA definicija) | 1,3 % | 1,3 % | 1,5 % | 1,6 % | 1,6 % | 1,7 % |

NPL – Slaba posojila vključujejo posojila do komitentov z bonitetno oceno D in E; 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 komitentov z bonitetno oceno D in E, posojila z zapadlostjo najmanj 90 dni ali posojila, za katera je malo verjetno, da bodo poplačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabitve). Delež slabih posojil je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim Skupina spremlja kakovost portfelja.

| v mio EUR | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | 31. dec. 2021 | 31. dec. 2020 | 31. dec. 2019 | 31. dec. 2018 | 31. dec. 2017 |
| Števec | | | | | | | | |
| Skupen obseg slabih posojil | 320,1 | 328,3 | 377,6 | 367,4 | 474,7 | 374,7 | 622,3 | 844,5 |
| Imenovalec | | | | | | | | |
| Skupen obseg bruto kreditov | 18.627,9 | 18.403,9 | 16.937,1 | 15.541,8 | 13.686,6 | 9.793,5 | 9.017,2 | 9.130,4 |
| Odstotek slabih posojil | 1,7 % | 1,8 % | 2,2 % | 2,4 % | 3,5 % | 3,8 % | 6,9 % | 9,2 % |

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

| v mio EUR | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 | 31. dec. 2021 | 31. dec. 2020 | 31. dec. 2019 | 31. dec. 2018 | 31. dec. 2017 |
| Števec | | | | | | | | |
| Oslabitve za vsa posojila | 317,8 | 324,8 | 327,1 | 316,5 | 388,4 | 334,2 | 479,6 | 654,8 |
| Imenovalec | | | | | | | | |
| Skupen obseg slabih posojil | 320,1 | 328,3 | 377,6 | 367,4 | 474,7 | 374,7 | 622,3 | 844,5 |
| Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1) | 99,3 % | 98,9 % | 86,6 % | 86,1 % | 81,8 % | 89,2 % | 77,1 % | 77,5 % |

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 Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.

| v mio EUR | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 |
| Števec | | | |
| Oslabitve za slaba posojila | 185,8 | 187,4 | 214,4 |
| Imenovalec | | | |
| Skupen obseg slabih posojil | 320,1 | 328,3 | 377,6 |
| Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2) | 58,0 % | 57,1 % | 56,8 % |

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

| v mio EUR | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 |
| Števec | | | |
| Neto obseg slabih posojil | 134,3 | 140,9 | 163,3 |
| Imenovalec | | | |
| Skupen obseg neto kreditov | 18.310,0 | 18.079,1 | 16.610,1 |
| Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL) | 0,7 % | 0,8 % | 1,0 % |

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

Delež slabih posojil (po def. organa EBA) – Bruto delež slabih posojil je razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo slabih posojil in drugih finančnih sredstev ter skupno bruto vrednostjo posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo organa EBA (poročilo Finrep 18). V ta izračun niso vključena kratkoročna sredstva v posesti za prodajo, stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog pri bankah, tako v števcu kot tudi imenovalcu. Spodnji izračuni so pripravljene na osnovi internih virov podatkov.

| v mio EUR | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. mar. 2022 |
| Števec | | | |
| Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog | 329,3 | 337,2 | 385,5 |
| Imenovalec | | | |
| Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog | 13.906,4 | 13.796,0 | 12.716,9 |
| Delež NPL (EBA definicija) | 2,4 % | 2,4 % | 3,0 % |

Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE) – Metoda ekonomske vrednosti lastniškega kapitala se uporablja za merjenje vpliva sprememb tržnih obrestnih mer na ekonomsko vrednost finančnih instrumentov. 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 treba glede na stanje na finančnih trgih. V izračun so vključene tako vedenjske kot tudi avtomatske opcije ter razporeditev stabilnega dela vpoglednih depozitov.

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

| v tisoč EUR | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 30. sep. 2022 | 30. jun. 2022 | 31. mar. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec | | | | | | |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE) | -61.615,8 | -110.452,4 | -115.458,9 | -129.345,0 | -141.035,8 | -126.650,6 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Kapital (Temeljni - Tier I) | 2.254.020,0 | 2.166.333,0 | 2.065.707,0 | 2.048.380,0 | 1.906.112,0 | 1.972.485,0 |
| EVE v % od Kapitala | -2,7 % | -5,1 % | -5,6 % | -6,3 % | -7,4 % | -6,4 % |

Marža operativnega poslovanja (MOP) (kumulativna) – izračunana kot razmerje med anualiziranimi operativnimi poslovnimi čistimi prihodki in povprečnimi sredstvi.

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | 1-3 2023 | 1-12 2022 | 1-9 2022 | 1-6 2022 | 1-3 2022 |
| Števec | | | | | |
| Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾ | 1.054,7 | 820,0 | 787,0 | 763,1 | 730,7 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾ | 24.049,9 | 22.975,9 | 22.722,0 | 22.458,6 | 22.006,7 |
| MOP (kumulativna) | 4,39 % | 3,57 % | 3,46 % | 3,40 % | 3,32 % |

(i) Operativni poslovni čisti prihodki (kumulativni) so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljeno s številom dni v obdobju in pomnoženo s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz podrejenih vrednostnih papirjev), čiste opravnine in čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju iz naslova nakupov in prodaj tujih valut.

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

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

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Q1 2023 | Q4 2022 | Q3 2022 | Q2 2022 | Q1 2022 |
| Števec | | | | | |
| Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾ | 1.054,7 | 917,9 | 834,0 | 795,1 | 730,7 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾ | 24.049,9 | 23.740,9 | 23.185,2 | 23.050,6 | 22.006,7 |
| MOP (kvartalna) | 4,39 % | 3,87 % | 3,60 % | 3,45 % | 3,32 % |

(i) Operativni poslovni čisti prihodki (četrletni) so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljeno s številom dni v četrletju in pomnoženo s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz podrejenih vrednostnih papirjev), čiste opravnine in čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju iz naslova nakupov in prodaj tujih valut.

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna sredstva (četrletna) za Skupino so izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrletju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrletja, deljena s (t+1).

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

| v mio EUR | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | 1-3 2023 | 1-12 2022 | 1-9 2022 | 1-6 2022 | 1-3 2022 |
| Števec | | | | | |
| Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾ | 480,6 | 274,0 | 275,7 | 235,6 | 217,6 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾ | 2.436,5 | 2.248,7 | 2.209,5 | 2.172,4 | 2.122,6 |
| ROE po davkih | 19,7 % | 12,2 % | 12,5 % | 10,8 % | 10,3 % |

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

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

(iii) ROE po davkih je za leto 2022 izračunan brez učinka negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke, v izračunu 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR, niso anualizirane. Leta 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za odhodke iz naslova vplačil v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, podatki za 1-3 2022 so prilagojeni (več informacij v pojasnilu 2.2. Nerevidiranih zgoščenih medletnih računovodskih izkazov NLB Skupine in NLB).

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

| v mio EUR | | |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| NLB Skupina | | |
| | 1-3 2023 | 1-3 2022 |
| Števec | | |
| Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾ | 480,6 | 217,6 |
| Imenovalec | | |
| Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾ | 24.049,9 | 22.006,7 |
| ROA po davkih | 2,0 % | 1,0 % |

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

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

(iii) ROA po davkih je za leto 2022 izračunan brez učinka negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke, v izračunu 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane na dan prevzema za donosni portfelj N Banke v višini 8,9 mio EUR, niso anualizirane. Leta 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za odhodke iz naslova vplačil v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, podatki za 1-3 2022 so prilagojeni (več informaciji v pojasnilu 2.2. Nerevidiranih zgoščenih medletnih računovodskih izkazov NLB Skupine in NLB).

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

| v mio EUR | | | | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | | | | |
| | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 | 30. sep. 2022 | 30. jun. 2022 | 31. mar. 2022 | 31. dec. 2021 | 30. sep. 2021 | 30. jun. 2021 |
| Števec | | | | | | | | |
| Skupni kapital | 2.765,2 | 2.806,4 | 2.369,6 | 2.336,2 | 2.194,0 | 2.252,5 | 2.200,6 | 2.172,4 |
| Imenovalec | | | | | | | | |
| Skupna izpostavljenost tveganju | 14.622,3 | 14.653,1 | 14.283,7 | 14.172,5 | 13.843,4 | 12.667,4 | 12.824,4 | 12.755,6 |
| Količnik skupnega kapitala | 18,9 % | 19,2 % | 16,6 % | 16,5 % | 15,8 % | 17,8 % | 17,2 % | 17,0 % |

| v mio EUR | |
|-----------------------------------|---------------|
| NLB | |
| | 31. mar. 2023 |
| Števec | |
| Skupni kapital | 1.979,5 |
| Imenovalec | |
| Skupna izpostavljenost tveganju | 7.934,8 |
| Količnik skupnega kapitala | 24,9 % |

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 17: Nerevidirani zgoščeni izkaz poslovnega izida NLB Skupine za obdobje, končano 31. marca 2023

| Poslovno poročilo | v mio EUR | Finančno poročilo | v tisoč EUR | Pojasnila |
|--|----------------|--|--|------------------------------|
| Čisti obrestni prihodki | 179,0 | Prihodki iz obresti in podobni prihodki Odhodki za obresti in podobni odhodki | 207.009 (28.040) | 4.1. 4.1. |
| Čiste opravnine | 66,1 | Prihodki iz opravnin (provizij) Odhodki za opravnine (provizije) | 91.685 (25.580) | 4.3. 4.3. |
| Prejete dividende | 0,0 | Prihodki iz dividend | 49 | 4.2. |
| | | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | (781) | 4.4. |
| | | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 5.929 | 4.5. |
| Čisti prihodki iz finančnih poslov | 8,9 | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev | 577 (283) (64) 3.654 (138) | 4.6. 4.6. 4.6. 4.6. |
| Čisti drugi prihodki | (12,1) | Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | (794) 2.206 (18.182) 4.673 | 4.7. 4.9. 4.14. |
| Čisti neobrestni prihodki | 63,0 | | 62.951 | |
| Skupaj čisti prihodki | 241,9 | | 241.920 | |
| Stroški dela | (66,8) | Administrativni stroški | (105.458) | 4.8. |
| Drugi administrativni stroški | (38,7) | | | |
| Amortizacija | (11,7) | Amortizacija | (11.654) | 4.10. |
| Stroški skupaj | (117,1) | | (117.112) | |
| Rezultat pred oslabitvam in rezervacijami | 124,8 | | 124.808 | |
| Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja | 18,4 | Rezervacije za kreditne izgube Oslabitve finančnih sredstev | 2.183 16.187 | 4.11. 4.12. |
| Druge oslabitve in rezervacije | (6,0) | Druge rezervacije Oslabitve nefinančnih sredstev | (5.927) (38) | 4.11. 4.12. |
| Oslabitve in rezervacije | 12,4 | | 12.405 | |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigo | 0,3 | Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode) | 307 | |
| Rezultat pred davki | 137,5 | Dobiček iz rednega poslovanja | 137.520 | |
| Davek iz dohodka | (13,9) | Davek iz dohodka | (13.942) | 4.15. |
| Rezultat manjšinskih lastnikov | 3,4 | Manjšinskih lastnikov | 3.437 | |
| Rezultat po davkih | 120,1 | Lastnikov obvladujoče banke | 120.141 | |

Tabela 18: Nerevidirani zgoščeni izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 31. marca 2023

| 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 | 5.304,3 | Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.304.300 | 5.1. |
| Kreditni bankam | 329,1 | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni bankam | 329.112 | 5.5.b) |
| Neto krediti strankam | 13.137,7 | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni strankam, ki niso banke | 13.137.662 | 5.5.c) |
| Finančna sredstva | 4.582,5 | | 4.582.537 | |
| - trgovalna knjiga | 19,3 | Finančna sredstva v posesti za trgovanje | 19.262 | 5.2.a) |
| | | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov) | 19.385 | 5.3. |
| - bančna knjiga | 4.563,3 | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 2.551.235 | 5.4. |
| | | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji | 1.992.655 | 5.5.a) |
| Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige | 12,0 | Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 11.985 | |
| Opremetena osnovna sredstva | 252,1 | Opremetena osnovna sredstva | 252.086 | 5.7. |
| Naložbene nepremičnine | 35,3 | Naložbene nepremičnine | 35.317 | 5.8. |
| Neopretna sredstva | 56,9 | Neopretna sredstva | 56.907 | |
| | | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva | 123.930 | 5.5.d) |
| | | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 54.593 | |
| | | Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | (21.508) | |
| Druga sredstva | 301,9 | Terjatve za davek iz dohodka | 995 | |
| | | Terjatve za odloženi davek | 52.757 | 5.13. |
| | | Druga sredstva | 82.005 | 5.9. |
| | | Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 9.092 | 5.6. |
| SKUPAJ SREDSTVA | 24.011,8 | Skupaj sredstva | 24.011.770 | |
| OBVEZNOSTI | | | | |
| Depoziti strank | 19.732,0 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke | 19.732.023 | 5.11. |
| Depoziti bank in centralnih bank | 107,4 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank | 107.425 | 5.11. |
| Kreditni | 279,9 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni bank in centralnih bank | 201.025 | 5.11. |
| | | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni strank, ki niso banke | 78.896 | 5.11. |
| Podrejene obveznosti | 513,2 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - izdani vrednostni papirji | 824.915 | 5.11. |
| Ostali izdani vrednostni papirji | 311,7 | | | |
| | | Finančne obveznosti v posesti za trgovanje | 19.086 | 5.2.b) |
| | | Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 2.093 | 5.3. |
| | | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti | 282.462 | 5.11.c) |
| Druge obveznosti | 499,6 | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 2.467 | |
| | | Rezervacije | 122.641 | 5.12. |
| | | Obveznosti za davek iz dohodka | 16.526 | |
| | | Obveznosti za odloženi davek | 2.604 | 5.13. |
| | | Druge obveznosti | 51.748 | 5.15. |
| Kapital | 2.507,6 | Delniški kapital | 2.507.596 | |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 60,3 | Kapital manjšinskih lastnikov | 60.263 | |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL | 24.011,8 | Skupaj obveznosti in kapital | 24.011.770 | |



Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB na dan 31. marca 2023

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

Kazalo

| | |
|--|------------|
| Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 31. marca | 71 |
| Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 31. marca | 72 |
| Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 31. marca in 31. decembra | 73 |
| Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 31. marca | 75 |
| Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 31. marca | 77 |
| Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom | 78 |
| 1. Osnovni podatki | 78 |
| 2. Pomembnejše računovodske usmeritve | 78 |
| 2.1. Izjava o skladnosti | 78 |
| 2.2. Primerjalne informacije | 78 |
| 2.3. Računovodske usmeritve | 78 |
| 3. Spremembe v sestavi NLB Skupine | 79 |
| 4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida | 81 |
| 4.1. Obrestni prihodki in odhodki | 81 |
| 4.2. Prihodki iz dividend | 81 |
| 4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah | 82 |
| 4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 82 |
| 4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 82 |
| 4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 82 |
| 4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) | 83 |
| 4.8. Administrativni stroški | 83 |
| 4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog | 83 |
| 4.10. Amortizacija | 83 |
| 4.11. Rezervacije | 83 |
| 4.12. Oslabitve | 84 |
| 4.13. Pridobitev N Banke d.d., Ljubljana | 84 |
| 4.14. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | 86 |
| 4.15. Davek iz dohodka | 87 |
| 5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja | 87 |
| 5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 87 |
| 5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | 87 |
| 5.3. Finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 87 |
| 5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 88 |
| 5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | 88 |
| 5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 89 |
| 5.7. Opredmetena osnovna sredstva | 89 |
| 5.8. Naložbene nepremičnine | 89 |
| 5.9. Druga sredstva | 89 |
| 5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev | 90 |
| 5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | 92 |
| 5.12. Rezervacije | 93 |
| 5.13. Odloženi davek | 95 |
| 5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 95 |
| 5.15. Druge obveznosti | 96 |
| 5.16. Izdani drugi kapitalski instrumenti | 96 |
| 5.17. Knjigovodska vrednost delnice | 96 |
| 5.18. Kapitalska ustreznost | 97 |
| 5.19. Zunajbilančne obveznosti | 98 |
| 5.20. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti | 98 |
| 6. Segmentna analiza | 105 |
| 7. Razkritja glede povezanih oseb | 107 |
| 8. Odvisne družbe | 110 |
| 9. Dogodki po končanem obdobju poročanja | 111 |

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 31. marca

| v tisoč EUR | | | | | |
|---|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| | | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti | | 204.526 | 119.978 | 92.746 | 44.855 |
| Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki | | 2.483 | 3.043 | 2.714 | 2.849 |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | 4.1. | 207.009 | 123.021 | 95.460 | 47.704 |
| Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti | | (26.269) | (7.673) | (20.519) | (3.439) |
| Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki | | (1.771) | (7.550) | (1.541) | (6.374) |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | 4.1. | (28.040) | (15.223) | (22.060) | (9.813) |
| Čiste obresti | | 178.969 | 107.798 | 73.400 | 37.891 |
| Prihodki iz dividend | 4.2. | 49 | 41 | 8.414 | 9.471 |
| Prihodki iz opravnin (provizij) | 4.3. | 91.685 | 88.632 | 39.549 | 40.449 |
| Odhodki za opravnine (provizije) | 4.3. | (25.580) | (24.101) | (8.634) | (8.672) |
| Čiste opravnine (provizije) | | 66.105 | 64.531 | 30.915 | 31.777 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 4.4. | (781) | (1.746) | (788) | (1.050) |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 4.5. | 5.929 | 7.709 | 1.490 | 3.312 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 4.6. | 577 | (222) | 478 | 155 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | | (283) | - | (144) | - |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji | | (64) | 19 | (43) | 19 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | | 3.654 | (588) | 2.217 | (1.360) |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev | | (794) | 720 | 22 | 52 |
| Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) | 4.7. | 2.206 | 2.974 | 1.694 | (1.757) |
| Administrativni stroški | 4.8. | (105.458) | (91.191) | (49.090) | (41.952) |
| Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog | 4.9. | (18.182) | (16.461) | (9.713) | (9.713) |
| Amortizacija | 4.10. | (11.654) | (11.514) | (4.182) | (4.314) |
| Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev | | (138) | (6) | - | - |
| Rezervacije za kreditne izgube | 4.11. | 2.183 | 760 | 1.074 | 524 |
| Druge rezervacije | 4.11. | (5.927) | (363) | (5.741) | - |
| Oslabitev finančnih sredstev | 4.12. | 16.187 | (4.787) | 3.625 | 253 |
| Oslabitev nefinančnih sredstev | 4.12. | (38) | 7 | - | - |
| Negativno dobro ime | 4.13. | - | 172.810 | - | - |
| Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode) | | 307 | 610 | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | 4.14. | 4.673 | 13 | 188 | 10 |
| Dobiček iz rednega poslovanja | | 137.520 | 231.114 | 53.816 | 23.318 |
| Davek iz dohodka | 4.15. | (13.942) | (5.202) | (2.576) | (371) |
| Čisti dobiček obdobja | | 123.578 | 225.912 | 51.240 | 22.947 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 120.141 | 221.810 | 51.240 | 22.947 |
| Manjšinskih lastnikov | | 3.437 | 4.102 | - | - |
| Dobiček na delnico/popravljene dobiček na delnico (v EUR na delnico) | | 6,01 | 11,09 | 2,56 | 1,15 |

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

| v tisoč EUR | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| | NLB Skupina | | NLB | | |
| | 1. 1. - 31. 3. | 1. 1. - 31. 3. | 1. 1. - 31. 3. | 1. 1. - 31. 3. | |
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | |
| | Pojasnila | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi | | 123.578 | 225.912 | 51.240 | 22.947 |
| Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi | | 21.956 | (56.724) | 9.201 | (40.015) |
| <i>Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</i> | | | | | |
| Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | 1.483 | (89) | 284 | (761) |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 5.14. | (220) | 55 | (54) | 145 |
| <i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid</i> | | | | | |
| Pretvorba v tujo valuto | | 1.843 | 984 | - | - |
| Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja | | 1.843 | 984 | - | - |
| Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | 19.484 | (61.727) | 7.805 | (40.677) |
| Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja | | 23.970 | (64.241) | 11.638 | (41.980) |
| Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid | | (4.486) | 2.514 | (3.833) | 1.303 |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 5.14. | (634) | 4.053 | 1.166 | 1.278 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | | 145.534 | 169.188 | 60.441 | (17.068) |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 142.003 | 166.528 | 60.441 | (17.068) |
| Manjšinskih lastnikov | | 3.531 | 2.660 | - | - |

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

| v tisoč EUR | | | | | |
|---|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 |
| | | nerevidirani | revidirani | nerevidirani | revidirani |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.1. | 5.304.300 | 5.271.365 | 3.477.634 | 3.339.024 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 5.2.a) | 19.262 | 21.588 | 20.208 | 21.692 |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 5.3. | 19.385 | 19.031 | 15.964 | 15.411 |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 5.4. | 2.551.235 | 2.919.203 | 1.174.071 | 1.334.061 |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 5.5.a) | 1.992.655 | 1.917.615 | 1.674.975 | 1.597.448 |
| - krediti bankam | 5.5.b) | 329.112 | 222.965 | 328.060 | 350.625 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 5.5.c) | 13.137.662 | 13.072.986 | 6.026.442 | 6.054.413 |
| - druga finančna sredstva | 5.5.d) | 123.930 | 177.823 | 77.903 | 114.399 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | | 54.593 | 59.362 | 54.568 | 59.362 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | | (21.508) | (23.767) | (21.723) | (23.767) |
| Naložbe v kapital odvisnih družb | | - | - | 904.040 | 904.040 |
| Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | | 11.985 | 11.677 | 4.571 | 4.571 |
| Opredmetena sredstva | | | | | |
| Opredmetena osnovna sredstva | 5.7. | 252.086 | 251.316 | 76.563 | 78.592 |
| Naložbene nepremičnine | 5.8. | 35.317 | 35.639 | 6.753 | 6.753 |
| Neopredmetena sredstva | | 56.907 | 58.235 | 30.425 | 30.425 |
| Terjatve za davek iz dohodka | | 995 | 1.696 | - | - |
| Terjatve za odloženi davek | 5.13. | 52.757 | 55.527 | 34.838 | 34.888 |
| Druga sredstva | 5.9. | 82.005 | 72.543 | 19.757 | 13.161 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 5.6. | 9.092 | 15.436 | 3.873 | 4.235 |
| Skupaj sredstva | | 24.011.770 | 24.160.240 | 13.908.922 | 13.939.333 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 5.2.b) | 19.086 | 21.589 | 19.518 | 22.150 |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 5.3. | 2.093 | 1.796 | 2.617 | 2.514 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 5.11. | 107.425 | 106.414 | 282.026 | 212.656 |
| - krediti bank in centralnih bank | 5.11. | 201.025 | 198.609 | 43.501 | 57.292 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 5.11. | 19.732.023 | 20.027.726 | 10.843.994 | 10.984.411 |
| - krediti strank, ki niso banke | 5.11. | 78.896 | 82.482 | 211 | 216 |
| - izdani vrednostni papirji | 5.11. | 824.915 | 815.990 | 824.915 | 815.990 |
| - druge finančne obveznosti | 5.11.c) | 282.462 | 294.463 | 148.284 | 164.567 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | | 2.467 | 2.124 | 2.223 | 2.124 |
| Rezervacije | 5.12. | 122.641 | 122.652 | 47.375 | 45.216 |
| Obveznosti za davek iz dohodka | | 16.526 | 12.420 | 5.054 | 3.940 |
| Obveznosti za odloženi davek | 5.13. | 2.604 | 2.569 | - | - |
| Druge obveznosti | 5.15. | 51.748 | 49.081 | 25.893 | 25.387 |
| Skupaj obveznosti | | 21.443.911 | 21.737.915 | 12.245.611 | 12.336.463 |
| Delniški kapital | | | | | |
| Osnovni kapital | | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| Kapitalske rezerve | | 871.378 | 871.378 | 871.378 | 871.378 |
| Drugi kapitalski instrumenti | 5.16. | 86.149 | 84.184 | 86.149 | 84.184 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | (138.726) | (160.588) | (72.476) | (81.677) |
| Rezerve iz dobička | | 13.522 | 13.522 | 13.522 | 13.522 |
| Zadržani dobiček | | 1.475.273 | 1.357.089 | 564.738 | 515.463 |
| | | 2.507.596 | 2.365.585 | 1.663.311 | 1.602.870 |
| Kapital manjšinskih lastnikov | | 60.263 | 56.740 | - | - |
| Skupaj kapital | | 2.567.859 | 2.422.325 | 1.663.311 | 1.602.870 |
| Skupaj obveznosti in kapital | | 24.011.770 | 24.160.240 | 13.908.922 | 13.939.333 |

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



Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član

Ljubljana, 11. maj 2023

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

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------|--------------------|-----------------------------|--|-----------------|---------|--------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | | | | | | | | | | |
| NLB Skupina | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalni instrumenti | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Tečajne razlike | Drugo | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Kapital lastnikov obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital |
| | | | | | | | | | | | |
| Pojasnilo | | | | | | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2023 | 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 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | - | 120.141 | 120.141 | 3.437 | 123.578 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | - | 20.066 | 1.796 | - | - | - | 21.862 | 94 | 21.956 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | - | 20.066 | 1.796 | - | - | 120.141 | 142.003 | 3.531 | 145.534 |
| Transakcije z manjšinskimi lastniki | - | - | - | - | - | - | - | 8 | 8 | (8) | - |
| Drugo | - | - | 1.965 | - | - | - | - | (1.965) | - | - | - |
| Stanje 31. marca 2023 | 200.000 | 871.378 | 86.149 | (122.843) | (14.689) | (1.194) | 13.522 | 1.475.273 | 2.507.596 | 60.263 | 2.567.859 |

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------|--------------------|-----------------------------|--|-----------------|--------|--------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | | | | | | | | | | |
| NLB Skupina | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalni instrumenti | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Tečajne razlike | Drugo | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Kapital lastnikov obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital |
| | | | | | | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2022 | 200.000 | 871.378 | 11.366 | (17.184) | (4.734) | 13.522 | 1.004.385 | 2.078.733 | 137.390 | 2.216.123 | |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | - | 221.810 | 221.810 | 4.102 | 225.912 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | (56.171) | 889 | (55.282) | - | - | (55.282) | (1.442) | (56.724) | |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | (56.171) | 889 | - | - | - | 221.810 | 166.528 | 2.660 | 169.188 |
| Transakcije z manjšinskimi lastniki | - | - | (192) | - | (28) | - | - | (348) | (568) | (18.465) | (19.033) |
| Stanje 31. marca 2022 | 200.000 | 871.378 | (44.997) | (16.295) | (4.762) | 13.522 | 1.225.847 | 2.244.693 | 121.585 | 2.366.278 | |

| v tisoč EUR | | | | | | | | | |
|---|-----------------|--------------------|------------------------------|--|----------------|--------------------|------------------|------------------|--|
| NLB | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalski instrumenti | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Skupaj kapital | |
| | | | | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Drugo | | | | |
| Pojasnilo | | | 5.16. | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2023 | 200.000 | 871.378 | 84.184 | (79.743) | (1.934) | 13.522 | 515.463 | 1.602.870 | |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | 51.240 | 51.240 | |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | - | 9.201 | - | - | - | 9.201 | |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | - | 9.201 | - | - | 51.240 | 60.441 | |
| Drugo | - | - | 1.965 | - | - | - | (1.965) | - | |
| Stanje 31. marca 2023 | 200.000 | 871.378 | 86.149 | (70.542) | (1.934) | 13.522 | 564.738 | 1.663.311 | |

| v tisoč EUR | | | | | | | | | |
|---|-----------------|--------------------|------------------------------|--|-------|--------------------|------------------|------------------|--|
| NLB | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalski instrumenti | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Skupaj kapital | |
| | | | | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Drugo | | | | |
| Stanje 1. januarja 2022 | 200.000 | 871.378 | 12.464 | (3.696) | | 13.522 | 458.266 | 1.551.934 | |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | 22.947 | 22.947 | |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | (40.015) | - | - | - | - | (40.015) | |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | (40.015) | - | - | - | 22.947 | (17.068) | |
| Stanje 31. marca 2022 | 200.000 | 871.378 | (27.551) | (3.696) | | 13.522 | 481.213 | 1.534.866 | |

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

| Pojasnila | v tisoč EUR | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU | | | | |
| Prejete obresti | 220.171 | 156.784 | 93.181 | 55.427 |
| Plačane obresti | (14.493) | (17.544) | (13.045) | (12.762) |
| Prejete dividende | 37 | 57 | 11 | 29.509 |
| Prejete provizije | 93.086 | 89.762 | 39.001 | 40.695 |
| Plačane provizije | (26.441) | (24.599) | (9.267) | (8.763) |
| Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 7 | 2 | - | 1 |
| Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja | 5.432 | 5.579 | 139 | 1.319 |
| Plačila zaposlencem in dobaviteljem | (110.651) | (101.987) | (49.593) | (53.344) |
| Drugi prejemki | 5.001 | 5.285 | 4.702 | 3.117 |
| Drugi izdatki | (7.461) | (10.563) | (1.256) | (3.526) |
| (Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb | (6.827) | (6.597) | - | (975) |
| Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti | 157.861 | 96.179 | 63.873 | 50.698 |
| (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev | 370.154 | (311.390) | 122.927 | (312.299) |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev za trgovanje | 200 | - | 200 | - |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 120 | 4.406 | (40) | 749 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 381.912 | 69.197 | 168.681 | (64.989) |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti | (10.746) | (387.735) | (44.452) | (248.175) |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev | (1.332) | 2.742 | (1.462) | 116 |
| Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti | (321.444) | (58.389) | (101.231) | 386.036 |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti | (321.244) | (55.088) | (102.379) | 386.500 |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti | (200) | (3.301) | 1.148 | (464) |
| Neto denarni tokovi pri poslovanju | 206.571 | (273.600) | 85.569 | 124.435 |
| DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU | | | | |
| Prejemki pri naložbenju | 116.113 | 72.060 | 43.815 | 36.844 |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | 595 | 303 | 83 | 87 |
| Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | 10.856 | 85 | 550 | 85 |
| Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti | 104.662 | 71.672 | 43.182 | 36.672 |
| Izdatki pri naložbenju | (189.869) | 54.373 | (129.620) | (188.362) |
| Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | (5.067) | (4.768) | (1.626) | (1.055) |
| Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev | (4.971) | (4.639) | (3.715) | (2.592) |
| Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike | 3., 4.13. | - | 259.953 | (5.109) |
| Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti | (179.831) | (196.173) | (124.279) | (179.606) |
| Neto denarni tokovi pri naložbenju | (73.756) | 126.433 | (85.805) | (151.518) |
| DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU | | | | |
| Izdatki pri financiranju | (221) | (19.057) | - | - |
| Plačane dividende | (221) | (10) | - | - |
| Izdatki za nakup lastnih delnic odvisne družbe | 3. | - | (19.047) | - |
| Druga izplačila, povezana s financiranjem | - | - | - | - |
| Neto denarni tokovi pri financiranju | (221) | (19.057) | - | - |
| Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike | 361 | 2.145 | (573) | (690) |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov | 132.594 | (166.224) | (236) | (27.083) |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja | 5.500.222 | 5.176.311 | 3.494.435 | 3.254.784 |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja | 5.633.177 | 5.012.232 | 3.493.626 | 3.227.011 |

| Pojasnila | v tisoč EUR | | | | |
|--|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | | |
| | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | |
| | nerevidirani | revidirani | nerevidirani | revidirani | |
| Denar in denarni ustrezniki obsegajo: | | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.1. | 5.305.466 | 5.272.538 | 3.478.008 | 3.339.381 |
| Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev | | 300.101 | 208.404 | 15.618 | 155.054 |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev | | 27.610 | 19.280 | - | - |
| Skupaj | | 5.633.177 | 5.500.222 | 3.493.626 | 3.494.435 |

Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

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

NLB je registrirana in ima sedež v Sloveniji. Poslovni naslov NLB je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1000 Ljubljana. Delnice NLB kotirajo na Ljubljanski borzi, GDR, ki predstavljajo navadne delnice NLB, pa kotirajo na Londonski borzi. Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Na dan 31. marca 2023 in 31. decembra 2022 je največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % plus eno delnico Banke.

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

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

2.1. Izjava o skladnosti

Medletni zgoščeni računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Medletne zgoščene računovodske izkaze je zato treba brati v povezavi z revidiranimi letnimi računovodskimi izkazi za NLB Skupino in NLB za leto 2022, ki so bili pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju EU).

2.2. Primerjalne informacije

V primerjavi s predstavitev računovodskih izkazov za obdobje, ki se je končalo 31. marca 2022, je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za odhodke iz naslova vplačil v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog (pojasnilo 4.9.). V preteklem letu so bili ti odhodki pripoznani v drugem četrtletju 2022, po prejemu obvestila Banke Slovenije. V letu 2023 je Banka te odhodke v celoti pripoznala že v prvem četrtletju 2023. Tej spremembi je prilagojena tudi predstavitev primerjalnih podatkov.

| 31. 03. 2022 | Pojasnila | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|-----------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------------|----------------|
| | | Stara predstavitev | Nova predstavitev | Sprememba | Stara predstavitev | Nova predstavitev | Sprememba |
| <i>Zgoščeni izkaz poslovnega izida:</i> | | | | | | | |
| Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog | 4.9. | (6.748) | (16.461) | (9.713) | - | (9.713) | (9.713) |
| Dobiček iz rednega poslovanja | | 240.827 | 231.114 | (9.713) | 33.031 | 23.318 | (9.713) |
| Čisti dobiček obdobja | | 235.625 | 225.912 | (9.713) | 32.660 | 22.947 | (9.713) |
| Lasrnikov obvladujoče banke | | 231.523 | 221.810 | (9.713) | 32.660 | 22.947 | (9.713) |
| Dobiček na delnico/popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico) | | 11,58 | 11,09 | (0,49) | 1,63 | 1,15 | (0,49) |

2.3. Računovodske usmeritve

Za pripravo zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2022, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2023 in jih je potrdila EU.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2023 ter jih je EU potrdila in NLB Skupina vpeljala

- Dopolnitve MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MSRP stališča 2 – Razkritja računovodskih usmeritev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MRS 8 (dopolnitev) – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev računovodskih ocen (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MSRP 17 (nov standard) – Zavarovalne pogodbe, vključujoč dopolnitve MSRP 17 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MRS 12 (dopolnitev) – Davek iz dobička: Odloženi davek na sredstva in obveznosti, ki izhajajo iz ene transakcije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje).

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

- MRS 1 (dopolnitev in odlog datuma uveljavitve) – Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje);
- MRS 1 (dopolnitev) – Predstavljanje računovodskih izkazov: nekratkoročne obveznosti z zavezami (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje);
- Dopolnitve MSRP 16 – Najemi: obveznost iz najema pri prodaji s povratnim najemom (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje).

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 31. marca 2023

Spremembe kapitala:

- V januarju 2023 je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana povečala kapital družbe Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd z denarjem v višini 2.100 tisoč EUR. Lastniški delež se je povečal s 95,20 % na 99 %. V januarju 2023 je bila družba preimenovana v NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd.

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 4.13.). Na skupščini delničarjev Sberbank banke d.d., Ljubljana, ki je potekala v aprilu 2022, je bila sprejeta odločitev o preimenovanju Sberbank banke d.d., Ljubljana v N Banka d.d., Ljubljana.
- V marcu 2022 je Komercijalna banka a.d. Beograd kupila 2,90 % vseh navadnih delnic v vrednosti 19.047 tisoč EUR lastnih delnic od nesoglasnih delničarjev, ki jih mora Komercijalna 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 Komercijalne banke a.d. Beograd in tako skupaj z obstoječim lastniškim deležem pridobila 90,2155 % osnovnega kapitala in 91,7294 % delnic z glasovalno pravico. Povečanje kapitalске naložbe je bilo pripoznano v višini 15.715 tisoč EUR.
- V juliju 2022 je NLB uspešno zaključila postopek iztisnitve preostalih delničarjev NLB Komercijalne 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 lizing 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. 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 lizing 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.

4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | | | | | | |
| <i>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i> | 204.526 | 119.978 | 70% | 92.746 | 44.855 | 107% |
| Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti | 163.153 | 106.362 | 53% | 64.550 | 38.188 | 69% |
| Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | 5.852 | 3.670 | 59% | 3.703 | 2.613 | 42% |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 10.142 | 9.662 | 5% | 2.525 | 2.857 | -12% |
| Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti | 4.239 | 247 | - | 2.639 | 1.175 | 125% |
| Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah | 21.140 | 37 | - | 19.329 | 22 | - |
| <i>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</i> | 2.483 | 3.043 | -18% | 2.714 | 2.849 | -5% |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 1.081 | 1.049 | 3% | 1.241 | 928 | 34% |
| Negativne obresti | - | 1.982 | - | - | 1.888 | - |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 12 | 12 | 0% | 83 | 33 | 152% |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 1.390 | - | - | 1.390 | - | - |
| Skupaj | 207.009 | 123.021 | 68% | 95.460 | 47.704 | 100% |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | | | | | | |
| <i>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i> | 26.269 | 7.673 | - | 20.519 | 3.439 | - |
| Depoziti strank, ki niso banke | 11.625 | 4.393 | 165% | 6.266 | 767 | - |
| Kreditni bank in centralnih bank | 372 | 145 | 157% | 171 | 56 | - |
| Kreditni strank, ki niso banke | 309 | 250 | 24% | - | - | - |
| Podrejene obveznosti | 8.475 | 2.595 | - | 8.475 | 2.595 | - |
| Izdani vrednostni papirji | 4.530 | - | - | 4.530 | - | - |
| Depoziti bank in centralnih bank | 833 | 195 | - | 1.058 | 16 | - |
| Obveznosti iz najema | 125 | 95 | 32% | 19 | 5 | - |
| <i>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</i> | 1.771 | 7.550 | -77% | 1.541 | 6.374 | -76% |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 302 | 2.477 | -88% | 290 | 2.477 | -88% |
| Negativne obresti | 352 | 3.939 | -91% | 230 | 2.993 | -92% |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 852 | 995 | -14% | 928 | 882 | 5% |
| Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih | 176 | 55 | - | 88 | 20 | - |
| Drugo | 89 | 84 | 6% | 5 | 2 | 150% |
| Skupaj | 28.040 | 15.223 | 84% | 22.060 | 9.813 | 125% |
| Čiste obresti | 178.969 | 107.798 | 66% | 73.400 | 37.891 | 94% |

Postavka »Negativne obresti«, ki je razvrščena v postavko »Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki« v letu 2022, vključuje v glavnini obresti od ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR) v višini 1.955 tisoč EUR za NLB Skupino in 1.875 tisoč EUR za NLB (pojasnilo 5.11.).

4.2. Prihodki iz dividend

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 36 | 31 | 16% | - | - | - |
| Naložbe v odvisne družbe | - | - | - | 8.401 | 9.461 | -11% |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 13 | 10 | 30% | 13 | 10 | 30% |
| Skupaj | 49 | 41 | 20% | 8.414 | 9.471 | -11% |

4.3. Prihodki in odhodki pri opravilih

| | v tisoč EUR | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|-----------|---------------------|---------------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba |
| Prihodki iz opravil | | | | | | |
| <i>Prihodki iz opravil iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i> | | | | | | |
| Kartično in bankomatsko poslovanje | 27.359 | 23.936 | 14% | 10.939 | 9.535 | 15% |
| Transakcijski računi strank | 22.385 | 22.468 | 0% | 13.306 | 12.945 | 3% |
| <i>Drugi prihodki iz opravil</i> | | | | | | |
| Plačilni promet | 22.108 | 20.054 | 10% | 5.748 | 5.685 | 1% |
| Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb | 7.737 | 7.723 | 0% | 2.187 | 2.376 | -8% |
| Dana jamstva | 4.263 | 3.709 | 15% | 2.153 | 1.937 | 11% |
| Investicijsko bančništvo | 3.116 | 3.072 | 1% | 2.345 | 2.423 | -3% |
| Posredovanje zavarovalnih produktov | 2.869 | 2.469 | 16% | 2.267 | 1.960 | 16% |
| Druge storitve | 1.848 | 5.201 | -64% | 604 | 3.588 | -83% |
| Skupaj | 91.685 | 88.632 | 3% | 39.549 | 40.449 | -2% |
| Odhodki za opravila | | | | | | |
| <i>Odhodki za opravila iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i> | | | | | | |
| Kartično in bankomatsko poslovanje | 18.926 | 17.754 | 7% | 6.822 | 6.935 | -2% |
| <i>Drugi odhodki iz opravil</i> | | | | | | |
| Plačilni promet | 3.198 | 2.818 | 13% | 279 | 203 | 37% |
| Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic | 533 | 328 | 63% | 309 | 229 | 35% |
| Investicijsko bančništvo | 1.647 | 1.547 | 6% | 733 | 722 | 2% |
| Prejeta jamstva | 359 | 438 | -18% | 339 | 413 | -18% |
| Druge storitve | 917 | 1.216 | -25% | 152 | 170 | -11% |
| Skupaj | 25.580 | 24.101 | 6% | 8.634 | 8.672 | 0% |
| Čiste opravila | 66.105 | 64.531 | 2% | 30.915 | 31.777 | -3% |

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

| | v tisoč EUR | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | (781) | (1.747) | (788) | (316) |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | - | 1 | - | (734) |
| Skupaj | (781) | (1.746) | (788) | (1.050) |

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

| | v tisoč EUR | | | |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| Nakup in prodaja tujih valut | 6.733 | 5.110 | 1.306 | 1.686 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 63 | (41) | 14 | (57) |
| Izvedeni finančni instrumenti | (867) | 2.640 | 170 | 1.683 |
| Skupaj | 5.929 | 7.709 | 1.490 | 3.312 |

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

| | v tisoč EUR | | | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| Lastniški vrednostni papirji | 562 | (137) | 329 | 189 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 15 | (85) | - | - |
| Kreditni strankam, ki niso banke | - | - | 149 | (34) |
| Skupaj | 577 | (222) | 478 | 155 |

4.7. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

| | v tisoč EUR | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba |
| Drugi poslovni prihodki | | | | | | |
| Prihodki od nebančnih storitev | 1.809 | 1.544 | 17% | 1.625 | 1.443 | 13% |
| Najemnine od naložbenih nepremičnin | 376 | 1.042 | -64% | 79 | 152 | -48% |
| Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost | 55 | 61 | -10% | - | - | - |
| Prodaja naložbenih nepremičnin | - | 32 | - | - | 19 | - |
| Drugi poslovni prihodki | 1.241 | 2.132 | - | 823 | 488 | - |
| Skupaj | 3.481 | 4.811 | -28% | 2.527 | 2.102 | 20% |
| Drugi poslovni odhodki | | | | | | |
| Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij | 17 | 26 | -35% | 17 | 26 | -35% |
| Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost | - | 66 | - | - | - | - |
| Drugi poslovni odhodki | 1.258 | 1.745 | -28% | 816 | 3.833 | -79% |
| Skupaj | 1.275 | 1.837 | -31% | 833 | 3.859 | -78% |
| Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) | 2.206 | 2.974 | -26% | 1.694 | (1.757) | - |

4.8. Administrativni stroški

| | v tisoč EUR | | | | | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba |
| Stroški dela | 66.763 | 57.502 | 16 % | 30.656 | 26.522 | 16 % |
| Splošni in administrativni stroški | 38.695 | 33.689 | 15 % | 18.434 | 15.430 | 19 % |
| Skupaj | 105.458 | 91.191 | 16 % | 49.090 | 41.952 | 17 % |

4.9. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

| | v tisoč EUR | | | | | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba |
| Vplačila v sistem zajamčenih vlog | 15.075 | 14.314 | 5 % | 7.614 | 7.614 | 0 % |
| Vplačila v sklad za reševanje | 3.107 | 2.147 | 45 % | 2.099 | 2.099 | 0 % |
| Skupaj | 18.182 | 16.461 | 10 % | 9.713 | 9.713 | 0 % |

4.10. Amortizacija

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba |
| Amortizacija neopredmetenih sredstev | 3.752 | 3.926 | -4 % | 1.390 | 1.502 | -7 % |
| Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev | | | | | | |
| - lastna opredmetena osnovna sredstva | 5.855 | 5.489 | 7 % | 2.548 | 2.574 | -1 % |
| - pravica do uporabe sredstev | 2.047 | 2.099 | -2 % | 244 | 238 | 3 % |
| Skupaj | 11.654 | 11.514 | 1 % | 4.182 | 4.314 | -3 % |

4.11. Rezervacije

| | v tisoč EUR | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.12.b) | (2.183) | (760) | (1.074) | (524) |
| Rezervacije za pravna tveganja | (3.394) | 373 | (3.559) | - |
| Druge rezervacije | 9.321 | (10) | 9.300 | - |
| Skupaj | 3.744 | (397) | 4.667 | (524) |

4.12. Oslabitve

| | v tisoč EUR | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| Oslabitve finančnih sredstev | | | | |
| Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 26 | (22) | 17 | (14) |
| Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a) | (10.010) | 2.628 | 632 | (1.602) |
| Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a) | 14 | 93 | 69 | 207 |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.10.b) | (5.267) | 767 | (4.621) | 987 |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.b) | 286 | 524 | 94 | 139 |
| Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a) | (1.236) | 797 | 184 | 30 |
| Skupaj oslabitve finančnih sredstev | (16.187) | 4.787 | (3.625) | (253) |
| Oslabitve drugih sredstev | | | | |
| Druga sredstva | 38 | (7) | - | - |
| Skupaj | 38 | (7) | - | - |
| Skupaj oslabitve nefinančnih sredstev | 38 | (7) | - | - |
| Oslabitve skupaj | (16.149) | 4.780 | (3.625) | (253) |

Oslabitve finančnih sredstev v 2022 vključujejo 8.900 tisoč EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub finančnih sredstev v skupini 1, pridobljenih s poslovno združitvijo (pojasnilo 4.13.). Od tega se 8.894 tisoč EUR nanaša na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, 5 tisoč EUR na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 1 tisoč EUR na stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.

Sproščanje oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa v 2023, se nanaša predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga, ki je bil prodan v februarju 2023 (pojasnilo 5.4.).

4.13. Pridobitev N Banke d.d., Ljubljana

Na ravni Evropske centralne banke in Enotnega odbora za reševanje je bila 28. 02. 2022 sprejeta odločitev, da bančna skupina Sberbank Europe AG, ki je imela hčerinsko banko tudi v Sloveniji, prekine s poslovanjem. Hkrati je bilo sprejeto tudi prehodno obdobje oziroma kratkotrajni moratorij, v katerem se je za slovensko hčerinsko banko Sberbank banka d.d. poiskala rešitev za zagotovitev nemotenega poslovanja vsem njenim komitentom. Tako je z namenom ohranitve finančne stabilnosti v Sloveniji Enotni odbor za reševanje 1. marca 2022 v sodelovanju z Banko Slovenije sprejel shemo in sklep za reševanje Sberbank banke d.d., Ljubljana. Na podlagi tega sklepa je Banka Slovenije izdala odločbo z uporabo instrumenta prodaje poslovanja na način, da se od imetnikov delnic prenesejo na prevzemnika vse delnice. V postopku iskanja novega lastnika Sberbank banke d.d., Ljubljana je bil sklenjen dogovor o prodaji z NLB, 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 |
| Naložbene nepremičnine | 464 |
| Neopredmetena sredstva | 1.424 |
| Terjatve za davek iz dohodka | 46 |
| Terjatve za odloženi davek | 4.481 |
| Druga sredstva | 2.169 |
| Skupaj sredstva | 1.526.457 |
| Finančne obveznosti v posesti za trgovanje | 4.698 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 24.937 |
| - krediti bank in centralnih bank | 190.008 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 1.072.411 |
| - druge finančne obveznosti | 30.155 |
| Rezervacije (pojasnilo 5.16.) | 21.896 |
| Obveznosti za davek iz dohodka | 2.249 |
| Druge obveznosti | 2.184 |
| Skupaj obveznosti | 1.348.538 |
| Pridobljena neto opredeljena sredstva | 177.919 |
| Dano nadomestilo | 5.109 |
| Izpogajani nakup (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.

Tehnike vrednotenja, uporabljene za merjenje pošteno vrednosti pridobljenih materialnih sredstev in obveznosti, so bile naslednje:

| Pridobljena sredstva | Tehnika vrednotenja |
|------------------------------|---|
| Donosna posojila | <i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Ker gre za donosna posojila, je bilo predpostavljeno, da bodo odplačana z bodočimi denarnimi tokovi v skladu z amortizacijskimi načrti. Kreditno tveganje je bilo upoštevano pri posojilih, ki so v lokalnih računovodskih izkazih N Banke razvrščeni v stopnjo 2, z ustreznim zmanjšanjem prihodnjih denarnih tokov. Ocenjeno je bilo tudi tveganje predplačil pri potrošniških in stanovanjskih posojilih. <i>Diskontne stopnje,</i> uporabljene za določitev pošteno vrednosti kreditov, temeljijo na podatkih, ki jih javno objavlja Banka Slovenije. Le-ti predstavljajo tržne obrestne mere in so zato najbolj primerni. Diskontne stopnje se razlikujejo glede na produkt, segment strank, ročnost in valuto. |
| Nedonosna posojila | <i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Ker gre za nedonosna posojila, na splošno ni mogoče domnevati, da bodo poplačana z denarnimi tokovi iz rednega poslovanja stranke. Namesto tega je bilo uporabljeno načelo nedelujočega podjetja, pri čemer je bila kot pričakovani denarni tok upoštevana likvidacijska vrednost zavarovanja s premoženjem. Za oceno likvidacijske vrednosti zavarovanja, ki je bilo nato diskontirano za obdobje štirih let, z zahtevanim donosom 15 %, so bili uporabljeni ustrezni odbitki glede na starost ocen, vrsto zavarovanja, vrsto lokacije in vrsto nepremičnine. |
| Dolžniški vrednostni papirji | Pošteno vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščene na 1. raven hierarhije pošteno vrednosti, so bile določene na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identičnega sredstva. Za potrebe vrednotenja dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščenih na 2. raven, je bil uporabljen na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Pri vrednotenju dolžniških vrednostnih papirjev so bile uporabljene vrednosti netveganih krivulj donosnosti ter pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni). |
| Nepremičnine | Pri ocenjevanju vrednosti nepremičnin so bili uporabljeni trije načini - na donosu zasnovan način, način tržnih primerjav in pristop preostale vrednosti zemljišča. Vsak način vrednotenja obravnava z različnih vidikov in upošteva podatke iz različnih virov. Najprimernejši način je odvisen od značilnosti in uporabe posamezne nepremičnine. <i>Na donosu zasnovan način:</i> vrednost nepremičnine ocenjuje glede na znesek dohodka, ki ga lahko ustvari. Vrednost nepremičnine se izračuna s pretvorbo pričakovanega dohodka od nepremičnine v oceno sedanje vrednosti dohodka s pomočjo tržne kapitalizacije. Ta metoda se običajno uporablja za vrednotenje nepremičnin, ki ustvarjajo dohodek. <i>Način tržnih primerjav:</i> vrednost nepremičnine ocenjuje s primerjavo vrednosti primerljivih nepremičnin, ki so bile nedavno prodane. Ta način se včasih poimenuje kot "način neposredne primerljive prodaje". Zanesljivost kazalnika, uporabljenega v tej metodi, je odvisna od kakovosti primerljivih podatkov, pridobljenih na trgu, in sposobnosti ocenjevalca, da opravi primerne in sprejemljive prilagoditve. Kadar prodajne transakcije niso na voljo, način tržnih primerjav morda ne bo rezultiral v zanesljivi oceni vrednosti. <i>Pristop preostale vrednosti zemljišča:</i> je metoda za izračun vrednosti zemljišč za namene razvoja. Izvede se tako, da se od skupne vrednosti razvojnega projekta odštejejo vsi stroški, povezani z razvojnimi projekti, vključno z dobičkom, vendar brez stroška zemljišča. Velja samo za zemljišča za namene razvoja in gradbena zemljišča. |
| Pridobljene obveznosti | Tehnika vrednotenja |
| Depoziti | <i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Prihodnji denarni tokovi so bili diskontirani z uporabo tržnih obrestnih mer za vezane vloge. Kot diskontna stopnja so bile uporabljene povprečne obrestne mere za depozite, kot jih objavlja Banka Slovenije. |

Poštena vrednost pridobljenih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 1.148.615 tisoč EUR, od tega se 1.127.261 tisoč EUR nanaša na donosni portfelj in 21.354 tisoč EUR na nedonosnega. Slednji je bil pripoznan kot pridobljeno finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI). Bruto pogodbeni znesek donosnih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 1.135.072 tisoč EUR in za te kredite so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 8.552 tisoč EUR v izkazu poslovnega izida. Bruto pogodbeni znesek nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 49.641 tisoč EUR. Ob tem je pričakovati, da približno 23 mio EUR pogodbenih denarnih tokov ne bo zbranih.

Neposredno po pridobitvi so bile v izkazu poslovnega izida pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube za sredstva v skupini 1 v višini 8.900 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 1.691 tisoč EUR. Dodatno je bilo v konsolidiranih računovodskih izkazih NLB Skupine od pridobitve dalje pripoznanih 4.141 tisoč EUR prihodkov, 1.021 tisoč EUR izgube po davkih in 907 tisoč EUR druge vseobsegajoče izgube. Če bi bila pridobitev 1. januarja 2022, poslovodstvo ocenjuje, da bi konsolidirani prihodki (brez negativnega dobrega imena) v prvih treh mesecih, ki so se končali 31. marca 2022, znašali približno 220 mio EUR in konsolidirani dobiček leta (brez negativnega dobrega imena) za enako obdobje približno 50 mio EUR. Natančen rezultat je težko oceniti zaradi spremenjenih okoliščin med letom, predvsem zaradi vpliva rusko-ukrajinskega konflikta.

4.14. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

| | v tisoč EUR | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| Čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev | 4.673 | 13 | 188 | 10 |
| Skupaj | 4.673 | 13 | 188 | 10 |

4.15. Davek iz dohodka

| | v tisoč EUR | | | | | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|---------------------|-----------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | sprememba |
| Iz rednega poslovanja | 11.977 | 4.881 | 145 % | 1.414 | 595 | 138 % |
| Odloženi davek (pojasnilo 5.13.) | 1.965 | 321 | - | 1.162 | (224) | - |
| Skupaj | 13.942 | 5.202 | 168 % | 2.576 | 371 | - |

5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja

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

| | v tisoč EUR | | | | | |
|--|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah | 4.685.594 | 4.536.526 | 3% | 3.260.418 | 3.104.442 | 5% |
| Blagajna | 462.034 | 489.197 | -6% | 168.589 | 180.483 | -7% |
| Vpogledne vloge pri bankah | 157.838 | 246.815 | -36% | 49.001 | 54.456 | -10% |
| | 5.305.466 | 5.272.538 | 1% | 3.478.008 | 3.339.381 | 4% |
| Popravki vrednosti | (1.166) | (1.173) | 1% | (374) | (357) | -5% |
| Skupaj | 5.304.300 | 5.271.365 | 1% | 3.477.634 | 3.339.024 | 4% |

5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje

a) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | | | |
| Zamenjave | 16.670 | 16.169 | 3% | 17.616 | 16.274 | 8% |
| Opcijske pogodbe | 2.196 | 2.312 | -5% | 2.196 | 2.312 | -5% |
| Terminski posli | 396 | 2.904 | -86% | 396 | 2.903 | -86% |
| Skupaj izvedeni finančni instrumenti | 19.262 | 21.385 | -10% | 20.208 | 21.489 | -6% |
| Vrednostni papirji | | | | | | |
| Zakladne menice | - | 203 | - | - | 203 | - |
| Skupaj vrednostni papirji | - | 203 | - | - | 203 | - |
| - kotirajo na borzi | - | 203 | - | - | 203 | - |
| Skupaj | 19.262 | 21.588 | -11% | 20.208 | 21.692 | -7% |

b) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

| | v tisoč EUR | | | | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | | | |
| Zamenjave | 15.976 | 15.903 | 0% | 16.480 | 16.535 | 0% |
| Opcijske pogodbe | 2.627 | 2.800 | -6% | 2.571 | 2.742 | -6% |
| Terminski posli | 483 | 2.886 | -83% | 467 | 2.873 | -84% |
| Skupaj | 19.086 | 21.589 | -12% | 19.518 | 22.150 | -12% |

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

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Sredstva | | | | | | |
| Delnice | 5.541 | 5.579 | -1% | 5.541 | 5.211 | 6% |
| Investicijski skladi | 10.701 | 10.336 | 4% | 2.458 | 2.308 | 6% |
| Obveznice | 3.143 | 3.116 | 1% | - | - | - |
| Kreditni podjetjem | - | - | - | 7.965 | 7.892 | 1% |
| Skupaj | 19.385 | 19.031 | 2% | 15.964 | 15.411 | 4% |
| Obveznosti | | | | | | |
| Kreditni podjetjem | - | - | - | 1.745 | 1.786 | (0) |
| Druge finančne obveznosti | 2.093 | 1.796 | 0 | 872 | 728 | 0 |
| Skupaj | 2.093 | 1.796 | 0 | 2.617 | 2.514 | 0 |

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

Razčlenitev po vrstah

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Obveznice | 2.159.946 | 2.506.224 | -14% | 1.090.016 | 1.196.760 | -9% |
| Delnice | 23.419 | 22.285 | 5% | 269 | 269 | 0% |
| Skład za reševanje bank | 58.510 | 58.122 | 1% | 42.799 | 42.515 | 1% |
| Zakladne menice | 281.750 | 310.748 | -9% | 40.987 | 94.517 | -57% |
| Komercialni zapisi | 27.610 | 21.824 | 27% | - | - | - |
| Skupaj | 2.551.235 | 2.919.203 | -13% | 1.174.071 | 1.334.061 | -12% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b) | (9.119) | (15.876) | 43% | (2.682) | (8.799) | 70% |

Na dan 31. marca 2023, Banka nima več nobene izpostavljenosti do Rusije. Ruska državna obveznica v nominalnem znesku 8.000 tisoč USD, ki bi sicer zapadla septembra 2023, je bila prodana v začetku februarja 2023.

5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

| | v tisoč EUR | | | | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Dolžniški vrednostni papirji | 1.992.655 | 1.917.615 | 4% | 1.674.975 | 1.597.448 | 5% |
| Kreditni bankam | 329.112 | 222.965 | 48% | 328.060 | 350.625 | -6% |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 13.137.662 | 13.072.986 | 0% | 6.026.442 | 6.054.413 | 0% |
| Druga finančna sredstva | 123.930 | 177.823 | -30% | 77.903 | 114.399 | -32% |
| Skupaj | 15.583.359 | 15.391.389 | 1% | 8.107.380 | 8.116.885 | 0% |

a) Dolžniški vrednostni papirji

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Država | 1.493.780 | 1.486.496 | 0% | 1.194.322 | 1.184.601 | 1% |
| Gospodarstvo | 90.519 | 84.979 | 7% | 70.311 | 64.913 | 8% |
| Banke | 390.288 | 323.944 | 20% | 390.288 | 323.944 | 20% |
| Finančne organizacije | 22.137 | 25.980 | -15% | 22.137 | 25.980 | -15% |
| | 1.996.724 | 1.921.399 | 4% | 1.677.058 | 1.599.438 | 5% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b) | (4.069) | (3.784) | -8% | (2.083) | (1.990) | -5% |
| Skupaj | 1.992.655 | 1.917.615 | 4% | 1.674.975 | 1.597.448 | 5% |

b) Krediti bankam

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Kreditni | 684 | 782 | -13% | 127.336 | 127.717 | 0% |
| Vezane vloge | 153.441 | 118.241 | 30% | 196.605 | 221.271 | -11% |
| Odкупljene terjatve | 4.404 | 1.853 | 138% | 4.404 | 1.853 | 138% |
| Začasno kupljeni vrednostni papirji | 170.863 | 102.358 | 67% | - | - | - |
| | 329.392 | 223.234 | 48% | 328.345 | 350.841 | -6% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a) | (280) | (269) | -4% | (285) | (216) | -32% |
| Skupaj | 329.112 | 222.965 | 48% | 328.060 | 350.625 | -6% |

c) Krediti strankam, ki niso banke

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Kreditni | 12.611.780 | 12.626.259 | 0% | 5.824.093 | 5.873.443 | -1% |
| Okvirni krediti | 466.116 | 425.135 | 10% | 229.243 | 208.499 | 10% |
| Terjatve iz finančnega najema | 225.750 | 193.948 | 16% | - | - | - |
| Posojilne kartice | 147.524 | 148.870 | -1% | 64.943 | 64.460 | 1% |
| Terjatve iz danih jamstev | 3.479 | 2.772 | 26% | 2.286 | 1.423 | 61% |
| | 13.454.649 | 13.396.984 | 0% | 6.120.565 | 6.147.825 | 0% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a) | (316.987) | (323.998) | 2% | (94.123) | (93.412) | -1% |
| Skupaj | 13.137.662 | 13.072.986 | 0% | 6.026.442 | 6.054.413 | 0% |

d) Druga finančna sredstva

| | v tisoč EUR | | | | | |
|--|----------------|----------------|-------------|---------------|----------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Terjatve v obračunu in drugi začasni računi | 33.598 | 36.712 | -8% | 22.533 | 19.370 | 16% |
| Terjatve iz kartičnega poslovanja | 18.959 | 41.364 | -54% | 15.464 | 30.544 | -49% |
| Terjatve do kupcev | 7.343 | 8.516 | -14% | 546 | 2.710 | -80% |
| Terjatve za opravnine | 8.617 | 8.737 | -1% | 921 | 2.359 | -61% |
| Terjatve do poravnalnega računa, borznoposredniških družb in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov | 3 | 31.587 | -100% | - | 31.081 | - |
| Razmejeni prihodki | 4.490 | 3.390 | 32% | 5.476 | 3.413 | 60% |
| Terjatve za dividende | - | - | - | 8.401 | - | - |
| Terjatve za dane finančne predujme | 3.380 | 2.563 | 32% | - | - | - |
| Druga finančna sredstva | 56.758 | 53.988 | 5% | 25.611 | 25.935 | -1% |
| | 133.148 | 186.857 | -29% | 78.952 | 115.412 | -32% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a) | (9.218) | (9.034) | -2% | (1.049) | (1.013) | -4% |
| Skupaj | 123.930 | 177.823 | -30% | 77.903 | 114.399 | -32% |

5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Na dan 31. marca 2023 »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo« vključujejo poslovne objekte in sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, ki so v postopku prodaje in na NLB Skupini znašajo 9.092 tisoč EUR (31. decembra 2022: 15.436 tisoč EUR), na NLB pa 3.873 tisoč EUR (31. decembra 2022: 4.235 tisoč EUR).

5.7. Opredmetena osnovna sredstva

Razčlenitev po vrstah

| | v tisoč EUR | | | | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|-----------|---------------|---------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Lastna opredmetena osnovna sredstva | 227.923 | 228.944 | 0% | 73.262 | 75.262 | -3% |
| Pravica do uporabe sredstev | 24.163 | 22.372 | 8% | 3.301 | 3.330 | -1% |
| Skupaj | 252.086 | 251.316 | 0% | 76.563 | 78.592 | -3% |

5.8. Naložbene nepremičnine

| | v tisoč EUR | | | | | |
|------------------|---------------|---------------|------------|--------------|--------------|-----------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Gradbeni objekti | 34.850 | 34.576 | 1% | 6.571 | 6.571 | 0% |
| Zemljišča | 467 | 1.063 | -56% | 182 | 182 | 0% |
| Skupaj | 35.317 | 35.639 | -1% | 6.753 | 6.753 | 0% |

5.9. Druga sredstva

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev | 49.339 | 51.586 | -4% | 3.170 | 3.170 | 0% |
| Nevračunani stroški | 20.923 | 12.200 | 72% | 12.681 | 6.929 | 83% |
| Zaloge | 5.341 | 4.961 | 8% | 3.057 | 2.324 | 32% |
| Terjatve za davke | 2.934 | 1.509 | 94% | 197 | 417 | -53% |
| Terjatve za dane predujme | 3.468 | 2.287 | 52% | 652 | 321 | 103% |
| Skupaj | 82.005 | 72.543 | 13% | 19.757 | 13.161 | 50% |

5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev

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

| v tisoč EUR | | | | | | | | |
|---|--|--|--|---|--|--|---|--|
| NLB Skupina | | | | | | | | |
| | Kreditni bankam | | | Kreditni strankam, ki niso banke | | | Druga finančna sredstva | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 161 | 108 | 91.225 | 45.812 | 186.961 | 1.246 | 38 | 7.750 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (1) | - | 58 | 26 | (70) | 2 | 1 | 2 |
| Prenosi | - | - | 8.426 | (7.029) | (1.397) | 23 | (5) | (18) |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.) | 15 | (1) | (7.974) | 1.059 | 3.224 | (573) | 8 | (597) |
| Odpisi | - | - | - | (1) | (8.792) | (7) | (2) | (229) |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.) | - | - | (56) | (14) | - | - | - | - |
| Tečajne razlike in druga gibanja | (2) | - | 25 | 4 | 5.500 | 104 | (4) | 1.479 |
| Stanje 31. marca 2023 | 173 | 107 | 91.704 | 39.857 | 185.426 | 795 | 36 | 8.387 |
| Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.) | - | - | - | - | 6.249 | - | - | 74 |

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

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

| v tisoč EUR | | | | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|--|---|--|
| NLB | | | | | | | | |
| | Kreditni bankam | | | Kreditni strankam, ki niso banke | | | Druga finančna sredstva | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 216 | - | 21.041 | 8.185 | 64.186 | 203 | 2 | 808 |
| Prenosi | - | - | 2.371 | (2.354) | (17) | 1 | (1) | - |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.) | 69 | - | (3.329) | 2.266 | 4.215 | (115) | - | 299 |
| Odpisi | - | - | - | - | (2.760) | (2) | - | (138) |
| Tečajne razlike in druga gibanja | - | - | (5) | (1) | 325 | - | - | (8) |
| Stanje 31. marca 2023 | 285 | - | 20.078 | 8.096 | 65.949 | 87 | 1 | 961 |
| Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.12.) | - | - | - | - | 2.520 | - | - | - |

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

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

| v tisoč EUR | | | | | |
|--|---|---|--|---|--|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 3.519 | 265 | 9.029 | 70 | 6.777 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (1) | 1 | 5 | - | - |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.) | 311 | (25) | (780) | (4) | (4.483) |
| Odpisi | - | - | - | - | (1.537) |
| Tečajne razlike in druga gibanja | (1) | - | 1 | - | 41 |
| Stanje 31. marca 2023 | 3.828 | 241 | 8.255 | 66 | 798 |

| v tisoč EUR | | | | | |
|---|---|---|--|---|--|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2022 | 3.253 | 52 | 11.148 | 70 | 798 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 2 | 1 | 4 | - | - |
| Prenosi | - | - | (26) | 26 | - |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.) | 257 | 267 | (139) | 934 | - |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.) | - | - | (28) | - | - |
| Tečajne razlike in druga gibanja | (2) | - | 5 | - | - |
| Stanje 31. marca 2022 | 3.510 | 320 | 10.964 | 1.030 | 798 |

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

| v tisoč EUR | | | | | |
|--|---|---|--|---|--|
| NLB | | | | | |
| | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 1.990 | - | 2.022 | - | 6.777 |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.) | 94 | - | (138) | - | (4.483) |
| Odpisi | - | - | - | - | (1.537) |
| Tečajne razlike in druga gibanja | (1) | - | - | - | 41 |
| Stanje 31. marca 2023 | 2.083 | - | 1.884 | - | 798 |

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

5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

| | v tisoč EUR | | | | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|------------|-------------------|-------------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Depoziti bank in centralnih bank | 107.425 | 106.414 | 1% | 282.026 | 212.656 | 33% |
| - Vloge na vpogled | 85.650 | 86.892 | -1% | 257.498 | 193.523 | 33% |
| - Prejeti depoziti | 21.775 | 19.522 | 12% | 24.528 | 19.133 | 28% |
| Kreditni bank in centralnih bank | 201.025 | 198.609 | 1% | 43.501 | 57.292 | -24% |
| Depoziti strank, ki niso banke | 19.732.023 | 20.027.726 | -1% | 10.843.994 | 10.984.411 | -1% |
| - Vloge na vpogled | 17.213.190 | 17.386.022 | -1% | 10.161.167 | 10.268.908 | -1% |
| - Prejeti depoziti | 2.518.833 | 2.641.704 | -5% | 682.827 | 715.503 | -5% |
| Kreditni strank, ki niso banke | 78.896 | 82.482 | -4% | 211 | 216 | -2% |
| Izdani vrednostni papirji | 824.915 | 815.990 | 1% | 824.915 | 815.990 | 1% |
| Druge finančne obveznosti | 282.462 | 294.463 | -4% | 148.284 | 164.567 | -10% |
| Skupaj | 21.226.746 | 21.525.684 | -1% | 12.142.931 | 12.235.132 | -1% |

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. marca 2023 znaša 63.000 tisoč EUR (92.850 tisoč EUR na dan pridobitve banke).

V juniju 2021 je Banka z najemom triletno kreditne tranše v višini 750.000 tisoč EUR sodelovala v 8. operaciji ECB CUODR III. Kredit je bil predčasno vrnjen v juniju 2022.

a) Dolžniški vrednostni papirji

| | v tisoč EUR | | | | | |
|--|--------------------|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| | NLB Skupina in NLB | | | | | |
| | 31. 03. 2023 | | | 31. 12. 2022 | | |
| 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 5-letni MS + 4,159 % p.a. | 46.422 | 45.000 | 45.941 | 45.000 |
| EUR | 19.11.2029 | 3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5-letni MS + 3,833 % p.a. | 120.773 | 120.000 | 119.677 | 120.000 |
| EUR | 05.02.2030 | 3,40 % do 05. 02. 2025, potem 5-letni MS + 3,658 % p.a. | 120.046 | 120.000 | 123.106 | 120.000 |
| EUR | 28.11.2032 | 10,75 % do 28. 11. 2027, potem 5-letni MS + 8,298 % p.a. | 225.933 | 225.000 | 220.054 | 225.000 |
| Skupaj podrejene obveznice | | | 513.174 | 510.000 | 508.778 | 510.000 |
| Senior Preferred obveznice | | | | | | |
| EUR | 19.07.2025 | 6 % do 19. 07. 2024, potem 1-letni MS + 4,835 % p.a. | 311.741 | 30.000 | 307.212 | 300.000 |
| Skupaj Senior Preferred obveznice | | | 311.741 | 30.000 | 307.212 | 300.000 |
| Skupaj dolžniški vrednostni papirji | | | 824.915 | 540.000 | 815.990 | 810.000 |

b) Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev

| NLB Skupina in NLB | v tisoč EUR | | | |
|-------------------------|---------------------|----------------|----------------------------|----------|
| | Podrejene obveznice | | Senior Preferred obveznice | |
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Stanje 1. januarja | 508.778 | 288.519 | 307.212 | - |
| Denarne postavke: | (4.080) | (4.080) | - | - |
| - poplačila obresti | (4.080) | (4.080) | - | - |
| Nedelarne postavke: | 8.476 | 2.594 | 4.529 | - |
| - razmejene obresti | 8.476 | 2.594 | 4.529 | - |
| Stanje 31. marca | 513.174 | 287.033 | 311.741 | - |

c) Druge finančne obveznosti

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Obveznosti za neizvršena izplačila | 80.527 | 70.232 | 15% | 24.736 | 16.281 | 52% |
| Obveznosti po plačilnih karticah | 27.934 | 72.148 | -61% | 24.883 | 54.920 | -55% |
| Obveznosti iz najema | 25.619 | 23.840 | 7% | 3.290 | 3.349 | -2% |
| Vnaprej vračunani stroški | 46.556 | 33.574 | 39% | 25.969 | 15.898 | 63% |
| Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov | 9.604 | 224 | - | 9.599 | 205 | - |
| Obveznosti do dobaviteljev | 9.841 | 19.608 | -50% | 5.625 | 13.455 | -58% |
| Obveznosti za opravnine | 136 | 751 | -82% | 15 | 633 | -98% |
| Druge finančne obveznosti | 82.245 | 74.086 | 11% | 54.167 | 59.826 | -9% |
| Skupaj | 282.462 | 294.463 | -4% | 148.284 | 164.567 | -10% |

5.12. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

| | v tisoč EUR | | | | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|-----------|---------------|---------------|-----------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Rezervacije za prevzete obveznosti | 35.417 | 37.609 | -6% | 19.225 | 20.299 | -5% |
| Skupina 1 | 18.289 | 18.826 | -3% | 8.007 | 8.156 | -2% |
| Skupina 2 | 1.889 | 1.953 | -3% | 202 | 378 | -47% |
| Skupina 3 | 15.239 | 16.830 | -9% | 11.016 | 11.765 | -6% |
| Rezervacije za ugodnosti zaposlenih | 18.373 | 18.026 | 2% | 12.063 | 11.876 | 2% |
| Rezervacije za pravna tveganja | 39.142 | 43.209 | -9% | 25 | 3.584 | -99% |
| Rezervacije za reorganizacijo | 19.512 | 21.036 | -7% | 6.301 | 7.288 | -14% |
| Druge rezervacije | 10.197 | 2.772 | - | 9.761 | 2.169 | - |
| Skupaj | 122.641 | 122.652 | 0% | 47.375 | 45.216 | 5% |

Pravna tveganja

Kot je razkrito v letnih računovodskih izkazih NLB Skupine in NLB za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022, 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. NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje.

Dne 19. julija 2018 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel Zakon za zaščito vrednosti kapitalске 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.

Druge rezervacije

Druge rezervacije na NLB Skupini in NLB se v glavnini nanašajo na obveznost v zvezi z vračilom nadomestil v primeru predčasnega odplačila kredita.

b) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

| v tisoč EUR | | | |
|--|--|--|---|
| | NLB Skupina | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 18.826 | 1.953 | 16.830 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 6 | 2 | 4 |
| Prenosi | 128 | 11 | (139) |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.) | (649) | (77) | (1.457) |
| Tečajne razlike in druga gibanja | (22) | - | 1 |
| Stanje 31. marca 2023 | 18.289 | 1.889 | 15.239 |

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

| v tisoč EUR | | | |
|--|--|--|---|
| | NLB | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 8.156 | 378 | 11.765 |
| Prenosi | 96 | (10) | (86) |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.11.) | (245) | (166) | (663) |
| Stanje 31. marca 2023 | 8.007 | 202 | 11.016 |

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

5.13. Odloženi davek

| v tisoč EUR | | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Terjatve za odloženi davek | | | | |
| Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | 46.254 | 48.415 | 37.429 | 38.028 |
| Oslabitev finančnih sredstev | 8.079 | 9.480 | 905 | 2.050 |
| Rezervacije za obveznosti in stroške | 9.573 | 9.899 | 1.717 | 1.819 |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | 4.467 | 4.737 | 101 | 109 |
| Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih instrumentov merjenih po odplačni vrednosti | 1.871 | 2.046 | - | - |
| Drugo | 116 | 141 | - | - |
| Skupaj terjatve za odloženi davek | 70.360 | 74.718 | 40.152 | 42.006 |
| Obveznosti za odloženi davek | | | | |
| Vrednotenje finančnih instrumentov | 7.877 | 8.375 | 4.642 | 5.283 |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | 1.586 | 1.641 | 163 | 163 |
| Oslabitev finančnih sredstev | 4.422 | 5.501 | 509 | 1.672 |
| Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti | 5.532 | 5.366 | - | - |
| Drugo | 790 | 877 | - | - |
| Skupaj obveznosti za odloženi davek | 20.207 | 21.760 | 5.314 | 7.118 |
| Neto terjatve za odloženi davek | 52.757 | 55.527 | 34.838 | 34.888 |
| Neto obveznosti za odloženi davek | (2.604) | (2.569) | - | - |

| v tisoč EUR | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| Vključeno v izkaz poslovnega izida | | | | |
| - vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | (1.965) | (321) | (1.162) | 224 |
| - oslabitev finančnih sredstev | 422 | 4.526 | 93 | 4.038 |
| - rezervacije za obveznosti in stroške | (1.563) | 173 | (1.145) | 214 |
| - amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | (334) | (272) | (102) | (153) |
| - amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | (222) | 43 | (8) | 1 |
| - prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti | (332) | (521) | - | - |
| - davčna izguba | - | (253) | - | - |
| - dividende | - | (3.876) | - | (3.876) |
| - davčne olajšave | - | (232) | - | - |
| - drugo | 64 | 91 | - | - |
| Vključeno v drugi vseobsegajoči donos | (854) | 4.108 | 1.112 | 1.423 |
| - prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | (854) | 4.108 | 1.112 | 1.423 |

NLB ima na dan 31. marca 2023 pripoznanih 40.152 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. decembra 2022: 42.006 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 198.338 tisoč EUR (31. decembra 2022: 202.802 tisoč EUR) in se nanaša na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova davčne izgube (brez roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube) v višini 178.868 tisoč EUR (31. decembra 2022: 180.589 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih instrumentov in oslabitev nestrateških kapitalskih naložb v višini 19.471 tisoč EUR (31. decembra 2022: 22.213 tisoč EUR).

5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

| v tisoč EUR | | | | | | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| 1. 1. - 31. 3. 2023 | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | Pred davki | Davek | Po davkih | Pred davki | Davek | Po davkih |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 20.967 | (854) | 20.113 | 8.089 | 1.112 | 9.201 |
| Skupaj | 20.967 | (854) | 20.113 | 8.089 | 1.112 | 9.201 |

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

5.15. Druge obveznosti

| | v tisoč EUR | | | | | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba |
| Obveznosti za plače | 24.118 | 21.948 | 10% | 14.265 | 14.014 | 2% |
| Obveznosti za neizkoriščene dopuste | 6.772 | 6.886 | -2% | 2.569 | 2.569 | 0% |
| Obveznosti za davke | 6.461 | 5.724 | 13% | 3.391 | 4.023 | -16% |
| Odloženi prihodki | 10.660 | 11.177 | -5% | 4.451 | 4.749 | -6% |
| Obveznosti za prejete predujme | 3.737 | 3.346 | 12% | 1.217 | 32 | - |
| Skupaj | 51.748 | 49.081 | 5% | 25.893 | 25.387 | 2% |

5.16. Izdani drugi kapitalni 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 SI0022104275. Knjigovodska vrednost na dan 31. marca 2023 znaša 86.149 tisoč EUR (31. decembra 2022: 84.184 tisoč EUR).

5.17. Knjigovodska vrednost delnice

| | v tisoč EUR | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Kapital lastnikov obvladujoče banke | 2.507.596 | 2.365.585 | 1.663.311 | 1.602.870 |
| Drugi kapitalni instrumenti (pojasnilo 5.16.) | 86.149 | 84.184 | 86.149 | 84.184 |
| Kapital lastnikov obvladujoče banke brez izdanih drugih kapitalnih instrumentov | 2.421.447 | 2.281.401 | 1.577.162 | 1.518.686 |
| Število delnic (v tisočih) | 20.000 | 20.000 | 20.000 | 20.000 |
| Knjigovodska vrednost delnice (v EUR) | 121,1 | 114,1 | 78,9 | 75,9 |

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

5.18. Kapitalska ustreznost

| | v tisoč EUR | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 |
| 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 | 1.241.305 | 908.965 | 403.498 | 355.861 |
| Priznani dobiček tekočega leta | - | 334.297 | - | 49.602 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | (138.278) | (98.470) | (72.476) | (50.527) |
| Druge rezerve | 13.522 | 13.522 | 13.522 | 13.522 |
| Manjšinski deleži | 27.398 | 26.806 | - | - |
| Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) | (2.609) | (2.981) | (1.222) | (1.385) |
| (-) Dobro ime | (3.529) | (3.529) | - | - |
| (-) Druga neopredmetena sredstva | (41.790) | (41.351) | (24.393) | (23.675) |
| (-) Nezasodno kritje za nedonosne izpostavljenosti | (485) | (418) | (322) | (80) |
| NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1) | 2.166.912 | 2.208.219 | 1.389.985 | 1.414.696 |
| Kapitalski instrumenti ustreznosti za AT1 kapital | 82.000 | 82.000 | 82.000 | 82.000 |
| Manjšinski deleži | 5.662 | 5.481 | - | - |
| Dodatni temeljni kapital (AT1) | 87.662 | 87.481 | 82.000 | 82.000 |
| TEMELJNI KAPITAL (Tier 1) | 2.254.574 | 2.295.700 | 1.471.985 | 1.496.696 |
| Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustreznosti za Tier 2 kapital | 507.516 | 507.516 | 507.516 | 507.516 |
| Manjšinski deleži | 3.154 | 3.159 | - | - |
| DODATNI KAPITAL (Tier 2) | 510.670 | 510.675 | 507.516 | 507.516 |
| KAPITAL SKUPAJ | 2.765.244 | 2.806.375 | 1.979.501 | 2.004.212 |
| Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju | 11.758.017 | 11.797.851 | 6.468.311 | 6.356.959 |
| Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju | 1.363.625 | 1.359.476 | 761.651 | 776.963 |
| Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja | 90.525 | 85.600 | 92.175 | 86.138 |
| Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju | 1.410.132 | 1.410.132 | 612.654 | 612.654 |
| SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA) | 14.622.299 | 14.653.059 | 7.934.791 | 7.832.714 |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) | 14,8% | 15,1% | 17,5% | 18,1% |
| Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik) | 15,4% | 15,7% | 18,6% | 19,1% |
| Količnik skupnega kapitala | 18,9% | 19,2% | 24,9% | 25,6% |

Skupni kapitalski količnik NLB Skupine je 31. marca 2023 znašal 18,9 %, količnik CET1 NLB Skupine pa 14,8 %. Oba količnika sta se znižala za 0,3 o.t. glede na konec leta 2022 zaradi nižjega skupnega kapitala. Čeprav so bili skupni prevrednotovalni popravki v prvem četrletju 2023 pozitivni v višini 21,9 mio EUR, se je skupni kapital od začetka leta zmanjšal za 41,1 mio EUR, saj je januarja 2023 prenehala veljati začasna obravnava vrednotenja državnih vrednostnih papirjev po FVOCI s pozitivnim učinkom 61,7 mio EUR na dan 31. decembra 2022.

V izračun skupnega kapitala ni vključen del izida za leto 2022 v višini 110 mio EUR, ki je predviden za izplačilo dividend v letu 2023, zato po izplačilu dividend ne bo vpliva na kapital.

Tveganju prilagojena aktiva NLB Skupine se je od konca leta 2022 zmanjšala za 30,8 mio EUR. Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje se je zmanjšala za 39,8 mio EUR, predvsem zaradi zapadlosti likvidnih sredstev v NLB Komercialni banki, Beograd in nižjih sredstev pri centralni banki v tuji valuti (EUR). Zmanjšanje RWA je bilo delno izravnano z višjo RWA pri projektnem financiranju in posojilih prebivalstvu. Na splošno je RWA segmenta podjetij na ravni leta 2022, medtem ko se je segment poslovanja na drobno povečal.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 9,1 mio EUR od začetka leta je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v znesku 12,1 mio EUR, višje tveganju prilagojene aktive za tveganje CVA v višini 4,9 mio EUR in nižje tveganju prilagojene aktive za tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje v višini 8,0 mio EUR (posledica zaključka posameznih poslov).

5.19. Zunajbilančne obveznosti

| | NLB Skupina | | | NLB | | | v tisoč EUR |
|---|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|------------|-------------|
| | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2022 | sprememba | |
| | | | | | | | |
| Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov | 2.482.282 | 2.388.468 | 4% | 1.845.954 | 1.635.498 | 13% | |
| Storitvene garancije | 875.969 | 862.779 | 2% | 484.808 | 462.805 | 5% | |
| Finančne garancije | 631.106 | 648.529 | -3% | 320.284 | 326.791 | -2% | |
| Nepokriti dokumentarni akreditivi | 33.960 | 35.029 | -3% | 17.461 | 13.204 | 32% | |
| Drugo | 19.100 | 18.655 | 2% | 9.796 | 9.706 | 1% | |
| | 4.042.417 | 3.953.460 | 2% | 2.678.303 | 2.448.004 | 9% | |
| Rezervacije (pojasnilo 5.12.) | (35.417) | (37.609) | 6% | (19.225) | (20.299) | 5% | |
| Skupaj | 4.007.000 | 3.915.851 | 2% | 2.659.078 | 2.427.705 | 10% | |

Poleg instrumentov, predstavljenih v zgornji tabeli, imata NLB Skupina in NLB tudi določene zunajbilančne postavke nizkega tveganja, za katere se skladno z Uredbo o kapitalskih zahtevah uporabi kreditni konverzijski faktor 0 % (kreditne in druge linije, ki jih lahko banka nepreklicno odpove). Po stanju na dan 31. marca 2023 stanje teh zunajbilančnih postavk na NLB Skupini znaša 705.020 EUR (31. decembra 2022: 657.232 tisoč EUR) in na NLB 330.772 tisoč EUR (31. decembra 2022: 316.977 tisoč EUR).

5.20. 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 tečaji, 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 pošteni vrednosti, ki niso uvrščena na 1. raven, se poštna vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil neodvisnih ocenjevalcev vrednosti, ki opravijo cenitev skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

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

| 31. 03. 2023 | NLB Skupina | | | | NLB | | | | v tisoč EUR | |
|---|--------------------------|----------|----------|------------------------|-----------|----------|----------|------------------------|-------------|--|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštna vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštna vrednost | | |
| | Finančna sredstva | | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | - | 19.242 | 20 | 19.262 | - | 20.188 | 20 | 20.208 | | |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i> | - | 19.242 | 20 | 19.262 | - | 20.188 | 20 | 20.208 | | |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 54.593 | - | 54.593 | - | 54.568 | - | 54.568 | | |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 1.618.901 | 930.939 | 1.395 | 2.551.235 | 1.124.395 | 49.407 | 269 | 1.174.071 | | |
| <i>Dožniški vrednostni papirji</i> | 1.618.378 | 850.791 | 137 | 2.469.306 | 1.124.395 | 6.608 | - | 1.131.003 | | |
| <i>Lastniški vrednostni papirji</i> | 523 | 80.148 | 1.258 | 81.929 | - | 42.799 | 269 | 43.068 | | |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 11.386 | - | 7.999 | 19.385 | - | 7.965 | 7.999 | 15.964 | | |
| <i>Dožniški vrednostni papirji</i> | 3.143 | - | - | 3.143 | - | - | - | - | | |
| <i>Lastniški vrednostni papirji</i> | 8.243 | - | 7.999 | 16.242 | - | - | 7.999 | 7.999 | | |
| <i>Kredit</i> | - | - | - | - | - | 7.965 | - | 7.965 | | |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | - | 19.086 | - | 19.086 | - | 19.518 | - | 19.518 | | |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i> | - | 19.086 | - | 19.086 | - | 19.518 | - | 19.518 | | |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 2.467 | - | 2.467 | - | 2.223 | - | 2.223 | | |
| Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | 2.093 | - | 2.093 | - | 2.617 | - | 2.617 | | |
| Nefinančna sredstva | | | | | | | | | | |
| Naložbene nepremičnine | - | 12.192 | 23.125 | 35.317 | - | 6.753 | - | 6.753 | | |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | 9.092 | - | 9.092 | - | 3.873 | - | 3.873 | | |

| 31. 12. 2022 | NLB Skupina | | | | NLB | | | | v tisoč EUR | |
|---|--------------------------|-----------|----------|------------------------|-----------|----------|----------|------------------------|-------------|--|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštna vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštna vrednost | | |
| | Finančna sredstva | | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | 203 | 21.368 | 17 | 21.588 | 203 | 21.472 | 17 | 21.692 | | |
| <i>Dožniški 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>Dožniški 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>Dožniški 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 v posesti 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 | | |

b) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

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

| Raven hierarrije poštna vrednosti | Delnice | Kapitalski deleži | Zlato | Skladi | Dožniški 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 | | | | | | | | | |
| s 1. na 3. raven | ko je delnica umaknjena z organiziranega trga | | | s 1. na 3. raven | s 1. na 2. raven | z 2. na 3. raven | z 2. na 3. raven | | |
| | | | | s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada | ko je dožniški vrednostni papir umaknjen z organiziranega trga | komitent se prerazvrsti iz redne obravnave v nedonosne komitente (NFL) | ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga | | |
| s 1. na 3. raven | v primeru začetka insolventnega postopka | | | s 3. na 1. raven | s 1. na 2. raven | s 3. na 2. raven | s 3. na 2. raven | | |
| | | | | z začetkom tekoče objave vrednosti sklada | ko dožniški vrednostni papir postane nelikviden (ni trgovanja 6 mesecev) | nedonosni komitent (NFL) se prerazvrsti med donosne | ko je osnovni instrument uvrščen na organiziran trg | | |
| s 1. na 3. raven | ko delnica postane nelikvidna (ni trgovanja 2 meseca) | | | | s 1. na 3. in z 2. na 3. raven | | | | |
| | | | | | v primeru začetka insolventnega postopka | | | | |
| s 3. na 1. raven | ko je delnica uvrščena na organiziran trg | | | | z 2. na 1. in s 3. na 1. raven | | | | |
| | | | | | ko se z dožniškim vrednostnim papirjem začne aktivno trgovanje na organiziranem trgu | | | | |
| | | | | | s 3. na 2. raven | | | | |
| | | | | | ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje na ALCO (najmanj kvartalno) | | | | |

V prvih treh mesecih 2023 in 2022 NLB Skupina oziroma NLB pri finančnih instrumentih, ki so v računovodskih izkazih merjeni po pošteni vrednosti, nista imeli pomembnejših prenosov med ravnmi vrednotenja.

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

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

- dolžniški vrednostni papirji: večinoma obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu, 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 poštenu vrednosti, ki skladno z MSRP 9 ne izpolnjujejo t. i. SPPI testa. Poštena vrednost se izračuna na podlagi diskontiranja pričakovanih prihodnjih denarnih tokov z ustrezno zahtevano stopnjo donosa;
- sklad za reševanje bank.

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

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

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

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

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

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

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

- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;
- dolžniški vrednostni papirji: obveznice, ki ne kotirajo na 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 poštenu vrednosti, ki skladno z MSRP 9 ne izpolnjujejo t. i. SPPI testa. Poštena vrednost se izračuna na podlagi diskontiranja pričakovanih prihodnjih denarnih tokov z ustrezno zahtevano stopnjo donosa. Pri posojilih, razvrščenih med nedonosna posojila, se pri opredelitvi pričakovanih denarnih tokov lahko upoštevata tudi vrednost zavarovanja in druga ocena poplačljivosti;
- 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.

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih v 3. raven

| | v tisoč EUR | | | | |
|----------------------------------|---|---|---|------------------------------|---------|
| | Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Skupaj finančna sredstva | |
| NLB Skupina | Izvedeni finančni instrumenti | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | |
| Stanje 1. januarja 2023 | 17 | 2.236 | 1.256 | 7.519 | 11.028 |
| Vrednotenje: | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | 3 | - | - | 428 | 431 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | 5.768 | (1) | - | 5.767 |
| Tečajne razlike | - | 20 | - | (98) | (78) |
| Povečanja | - | - | - | 150 | 150 |
| Zmanjšanja | - | (6.350) | - | - | (6.350) |
| Odpisi | - | (1.537) | - | - | (1.537) |
| Stanje 31. marca 2023 | 20 | 137 | 1.258 | 7.999 | 9.414 |

| | v tisoč EUR | | | | |
|--|---|---|---|------------------------------|-------|
| | Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Skupaj finančna sredstva | |
| NLB Skupina | Izvedeni finančni instrumenti | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | |
| Stanje 1. januarja 2022 | 1 | 351 | 1.136 | 4.472 | 5.960 |
| Pridobitev odvisnih družb | - | - | 12 | - | 12 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | - | - | 2 | - | 2 |
| Vrednotenje: | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | (1) | - | - | 107 | 106 |
| Tečajne razlike | - | - | - | 82 | 82 |
| Povečanja | - | - | - | 800 | 800 |
| Zmanjšanja | - | (76) | - | - | (76) |
| Stanje 31. marca 2022 | 0 | 275 | 1.150 | 5.461 | 6.886 |

| | v tisoč EUR | | | | |
|----------------------------------|---|---|---|------------------------------|---------|
| | Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Skupaj finančna sredstva | |
| NLB | Izvedeni finančni instrumenti | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | |
| Stanje 1. januarja 2023 | 17 | 2.026 | 269 | 7.519 | 9.831 |
| Vrednotenje: | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | 3 | - | - | 428 | 431 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | 5.768 | - | - | 5.768 |
| Tečajne razlike | - | 20 | - | (98) | (78) |
| Povečanja | - | - | - | 150 | 150 |
| Zmanjšanja | - | (6.277) | - | - | (6.277) |
| Odpisi | - | (1.537) | - | - | (1.537) |
| Stanje 31. marca 2023 | 20 | - | 269 | 7.999 | 8.288 |

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

NLB Skupina in NLB sta v prvih treh mesecih, ki so se končali 31. marca 2023 in 2022, pripoznali naslednje nerealizirane dobičke ali izgube za finančne instrumente, ki so po stanju 31. marca uvrščeni v 3. raven:

| v tisoč EUR | | | | |
|---|--|---|---|------------------------------|
| 1. 1. - 31. 3. 2023 | NLB Skupina | | | |
| | Finančna sredstva v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Skupaj |
| | Izvedeni finančni instrumenti | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji |
| Postavke izkaza poslovnega izida | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | | 3 | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | - | - | 428 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | | - | - | (96) |
| Postavke drugega vseobsegajočega donosa | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | - | - | (1) |

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

| v tisoč EUR | | | | |
|---|--|---|---|------------------------------|
| 1. 1. - 31. 3. 2023 | NLB | | | |
| | Finančna sredstva v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Skupaj |
| | Izvedeni finančni instrumenti | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji |
| Postavke izkaza poslovnega izida | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | | 3 | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | - | - | 428 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | | - | - | (96) |

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

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

| v tisoč EUR | | |
|--|--------|--------|
| NLB Skupina | | |
| Naložbene nepremičnine | 2023 | 2022 |
| Stanje 1. januarja | 23.447 | 27.642 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 36 | 20 |
| Povečanja | 86 | 35 |
| Zmanjšanja | (444) | (31) |
| Stanje 31. marca | 23.125 | 27.666 |

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

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

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | | v tisoč EUR |
|--|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-------------|
| | 31. 03. 2023 | | 31. 12. 2022 | | 31. 03. 2023 | | 31. 12. 2022 | | |
| | 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 | 1,992,655 | 1,840,623 | 1,917,615 | 1,749,169 | 1,674,975 | 1,536,705 | 1,597,448 | 1,442,453 | |
| - krediti bankam | 329,112 | 329,068 | 222,965 | 223,077 | 328,060 | 328,060 | 350,625 | 362,422 | |
| - krediti strankam, ki niso banke | 13,137,662 | 12,910,255 | 13,072,986 | 12,883,859 | 6,026,442 | 5,946,883 | 6,054,413 | 5,965,468 | |
| - druga finančna sredstva | 123,930 | 123,930 | 177,823 | 177,823 | 77,903 | 77,903 | 114,399 | 114,399 | |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 107,425 | 106,942 | 106,414 | 106,627 | 282,026 | 281,609 | 212,656 | 212,880 | |
| - krediti bank in centralnih bank | 201,025 | 190,946 | 198,609 | 193,774 | 43,501 | 39,397 | 57,292 | 52,897 | |
| - depoziti strank, ki niso banke | 19,732,023 | 19,728,247 | 20,027,726 | 20,031,938 | 10,843,994 | 10,846,731 | 10,984,411 | 10,989,255 | |
| - krediti strank, ki niso banke | 78,896 | 77,186 | 82,482 | 80,684 | 211 | 211 | 216 | 216 | |
| - izdani vrednostni papirji | 824,915 | 805,689 | 815,990 | 788,892 | 824,915 | 805,689 | 815,990 | 788,892 | |
| - druge finančne obveznosti | 282,462 | 282,462 | 294,463 | 294,463 | 148,284 | 148,284 | 164,567 | 164,567 | |

Kreditni bankam

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

Kreditni strankam, ki niso banke

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

Depoziti in krediti od strank, ki niso banke

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

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

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

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

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

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

| v tisoč EUR | | | | | | | | |
|--|-------------|------------|----------|-------------------------|-----------|------------|----------|-------------------------|
| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošтена vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošтена vrednost |
| 31. 03. 2023 | | | | | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 1,528,102 | 305,279 | 7,242 | 1,840,623 | 1,443,716 | 92,989 | - | 1,536,705 |
| - krediti bankam | - | 329,068 | - | 329,068 | - | 328,060 | - | 328,060 |
| - krediti strankam, ki niso banke | - | 12,910,255 | - | 12,910,255 | - | 5,946,883 | - | 5,946,883 |
| - druga finančna sredstva | - | 123,930 | - | 123,930 | - | 77,903 | - | 77,903 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | - | 106,942 | - | 106,942 | - | 281,609 | - | 281,609 |
| - krediti bank in centralnih bank | - | 190,946 | - | 190,946 | - | 39,397 | - | 39,397 |
| - depoziti strank, ki niso banke | - | 19,728,247 | - | 19,728,247 | - | 10,846,731 | - | 10,846,731 |
| - krediti strank, ki niso banke | - | 77,186 | - | 77,186 | - | 211 | - | 211 |
| - izdani vrednostni papirji | 764,351 | 41,338 | - | 805,689 | 764,351 | 41,338 | - | 805,689 |
| - druge finančne obveznosti | - | 282,462 | - | 282,462 | - | 148,284 | - | 148,284 |

| v tisoč EUR | | | | | | | | |
|--|-------------|------------|----------|-------------------------|-----------|------------|----------|-------------------------|
| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošтена vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošтена vrednost |
| 31. 12. 2022 | | | | | | | | |
| 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 |

6. Segmentna analiza

a) Segmenti⁷

| NLB Skupina | | | | | | | | | | v tisoč EUR |
|--|--|---|---------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|---------------|----------------|--|-------------|
| | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrateske družbe | Ostale dejavnosti | Nerazporejeno | Skupaj | | |
| 1. 1. - 31. 3. 2023 | | | | | | | | | | |
| Celotni neto prihodki | 70.393 | 31.329 | 127.619 | 13.824 | (1.001) | 1.718 | - | 243.882 | | |
| <i>Eksterni neto prihodki</i> | 56.374 | 42.137 | 128.979 | 13.778 | (1.021) | 1.673 | - | 241.920 | | |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i> | 14.019 | (10.808) | (1.360) | 46 | 20 | 45 | - | 1.962 | | |
| Celotni neto obrestni prihodki | 49.311 | 21.200 | 93.847 | 14.724 | (8) | (105) | - | 178.969 | | |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i> | 36.024 | 33.442 | 95.200 | 14.368 | 60 | (125) | - | 178.969 | | |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i> | 13.287 | (12.242) | (1.353) | 356 | (68) | 20 | - | - | | |
| Administrativni stroški | (33.239) | (16.641) | (50.237) | (2.106) | (2.796) | (2.772) | - | (107.791) | | |
| Amortizacija | (2.687) | (1.273) | (6.823) | (152) | (107) | (241) | - | (11.283) | | |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami | 34.467 | 13.415 | 70.559 | 11.566 | (3.904) | (1.295) | - | 124.808 | | |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov | 307 | - | - | - | - | - | - | 307 | | |
| Oslavitve in rezervacije | (11.523) | 4.449 | 11.098 | 4.334 | 515 | 3.532 | - | 12.405 | | |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | 23.251 | 17.864 | 81.657 | 15.900 | (3.389) | 2.237 | - | 137.520 | | |
| <i>Lastnikov obvladujoče banke</i> | 23.251 | 17.864 | 78.220 | 15.900 | (3.389) | 2.237 | - | 134.083 | | |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i> | - | - | 3.437 | - | - | - | - | 3.437 | | |
| Davek iz dohodka | - | - | - | - | - | - | (13.942) | (13.942) | | |
| Dobiček poslovnega leta | | | | | | | | 120.141 | | |
| 31. 3. 2023 | | | | | | | | | | |
| Sredstva segmenta | 3.679.230 | 3.253.896 | 10.111.724 | 6.544.824 | 57.304 | 352.807 | - | 23.999.785 | | |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige | 11.985 | - | - | - | - | - | - | 11.985 | | |
| Obveznosti segmenta | 9.110.729 | 2.448.449 | 8.566.230 | 1.130.876 | 3.981 | 183.646 | - | 21.443.911 | | |

| NLB Skupina | | | | | | | | | | v tisoč EUR |
|--|--|---|---------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|---------------|----------------|--|-------------|
| | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrateske družbe | Ostale dejavnosti | Nerazporejeno | Skupaj | | |
| 1. 1. - 31. 3. 2022 | | | | | | | | | | |
| Celotni neto prihodki | 39.162 | 22.225 | 94.160 | 8.468 | 809 | 1.537 | - | 166.361 | | |
| <i>Eksterni neto prihodki</i> | 42.479 | 25.086 | 94.649 | 284 | 769 | 1.515 | - | 164.782 | | |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i> | (3.317) | (2.861) | (489) | 8.184 | 40 | 22 | - | 1.579 | | |
| Celotni neto obrestni prihodki | 20.748 | 10.202 | 66.333 | 10.302 | 84 | 129 | - | 107.798 | | |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i> | 27.398 | 13.267 | 67.526 | (694) | 169 | 132 | - | 107.798 | | |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i> | (6.650) | (3.065) | (1.193) | 10.996 | (85) | (3) | - | - | | |
| Administrativni stroški | (26.571) | (11.432) | (46.175) | (2.014) | (2.455) | (4.095) | - | (92.742) | | |
| Amortizacija | (2.743) | (1.080) | (7.142) | (167) | (113) | (297) | - | (11.542) | | |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami | 9.848 | 9.713 | 40.843 | 6.287 | (1.759) | (2.855) | - | 62.077 | | |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov | 610 | - | - | - | - | - | - | 610 | | |
| Negativno dobro ime | - | - | - | - | - | 172.810 | - | 172.810 | | |
| Oslavitve in rezervacije | (1.851) | 4.061 | 3.219 | (1.515) | 617 | (8.914) | - | (4.383) | | |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | 8.607 | 13.774 | 44.062 | 4.772 | (1.142) | 161.041 | - | 231.114 | | |
| <i>Lastnikov obvladujoče banke</i> | 8.607 | 13.774 | 39.960 | 4.772 | (1.142) | 161.041 | - | 227.012 | | |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i> | - | - | 4.102 | - | - | - | - | 4.102 | | |
| Davek iz dohodka | - | - | - | - | - | - | (5.202) | (5.202) | | |
| Dobiček poslovnega leta | | | | | | | | 221.810 | | |
| 31. 12. 2022 | | | | | | | | | | |
| 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 | | |

Segmenti poslovanja NLB Skupine so opredeljeni skladno s strategijo in organizacijsko strukturo NLB Skupine, ki se uporablja za interno finančno poročanje rezultatov poslovanja. Segmenti poslovanja NLB Skupine so enote, ki se osredotočajo na različne stranke in trge ter se zaradi različnih strategij in vodenja obravnavajo ločeno.

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

Segmenti NLB Skupine se delijo na strateške in nestrateske.

⁷ V letu 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za regulatorne odhodke. V preteklem letu so bili ti odhodki pripoznani v drugem četrtletju, po prejemu obvestila Banke Slovenije, v letu 2023 pa je Banka te odhodke v celoti pripoznala že v prvem četrtletju. Primerjalni zneski za prejšnja obdobja v segmentih Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji in Finančni trgi v Sloveniji so prilagojeni tako, da odražajo to spremembo v predstavitvi.

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, BiH, 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.
- 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 v marcu 2022 ter družbi NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in Privatinvest.

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

NLB Skupina je zlasti finančna skupina in glavnino njenih prihodkov predstavljajo neto obrestni prihodki. Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček iz poslovanja pred davki.

NLB Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov NLB Skupine.

b) Informacije o geografskih območjih

| NLB Skupina | v tisoč EUR | | | | | | | |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | Prihodki | | Neto prihodki | | Nekratkoročna sredstva | | Skupaj sredstva | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Slovenija | 153.552 | 97.174 | 114.276 | 79.576 | 151.643 | 152.037 | 13.857.193 | 13.935.167 |
| Jugovzhodna Evropa | 145.191 | 114.512 | 127.611 | 94.887 | 204.624 | 204.802 | 10.145.637 | 10.216.136 |
| Severna Makedonija | 26.080 | 22.165 | 21.712 | 19.199 | 35.576 | 36.348 | 1.801.981 | 1.832.477 |
| Srbija | 67.249 | 49.193 | 63.189 | 40.407 | 101.120 | 100.822 | 4.638.739 | 4.672.351 |
| Črna gora | 13.134 | 10.483 | 10.480 | 8.307 | 17.493 | 17.416 | 783.592 | 825.400 |
| Hrvaška | - | - | (414) | - | - | 377 | 2.565 | 3.557 |
| Bosna in Hercegovina | 23.159 | 19.296 | 19.650 | 15.645 | 35.636 | 35.550 | 1.819.713 | 1.799.877 |
| Kosovo | 15.569 | 13.375 | 12.994 | 11.314 | 14.799 | 14.289 | 1.099.047 | 1.082.474 |
| Zahodna Evropa | - | 8 | 33 | 32 | 28 | 28 | 8.940 | 8.937 |
| Nemčija | - | 1 | 41 | 29 | 28 | 28 | 648 | 691 |
| Švica | - | 7 | (8) | 3 | - | - | 8.292 | 8.246 |
| Skupaj | 298.743 | 211.694 | 241.920 | 174.495 | 356.295 | 356.867 | 24.011.770 | 24.160.240 |

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

7. Razkritja glede povezanih oseb

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

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

| v tisoč EUR | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------|---|---------------------|---|---------------------|------------------------|---------------------|--|
| | Člani Uprave in ostalo ključno poslovodstvo | | Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovodstva | | Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno pomemben vpliv | | Člani Nadzornega sveta | | |
| | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | |
| NLB Skupina | | | | | | | | | |
| Dani krediti in depoziti | 1.982 | 2.173 | 464 | 469 | - | - | 53 | 54 | |
| Prejeti depoziti | 2.485 | 2.556 | 1.333 | 926 | 257 | 218 | 362 | 348 | |
| Druge finančne obveznosti | - | 2 | - | - | 2 | 3 | - | - | |
| Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 955 | 801 | - | - | - | - | - | - | |
| Druge poslovne obveznosti | 6.559 | 6.559 | - | - | - | - | - | - | |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 254 | 237 | 67 | 70 | - | - | 11 | 17 | |
| NLB | | | | | | | | | |
| Dani krediti in depoziti | 1.982 | 2.172 | 464 | 469 | - | - | 53 | 54 | |
| Prejeti depoziti | 2.465 | 2.536 | 1.333 | 926 | 257 | 218 | 362 | 348 | |
| Druge finančne obveznosti | - | 2 | - | - | 2 | 3 | - | - | |
| Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 872 | 728 | - | - | - | - | - | - | |
| Druge poslovne obveznosti | 6.539 | 6.539 | - | - | - | - | - | - | |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 240 | 223 | 67 | 70 | - | - | 11 | 17 | |
| NLB Skupina | | | | | | | | | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | |
| Prihodek iz obresti | 13 | 9 | 4 | 3 | - | 2 | 1 | - | |
| Odhodek za obresti | (5) | (1) | (1) | - | - | - | (1) | - | |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 4 | 5 | 1 | 2 | 1 | 22 | 1 | - | |
| Drugi prihodki | 2 | 3 | - | - | - | - | - | - | |
| Drugi odhodki | - | - | - | - | (20) | (13) | - | - | |
| NLB | | | | | | | | | |
| Prihodek iz obresti | 13 | 9 | 4 | 3 | - | 2 | 1 | - | |
| Odhodek za obresti | (5) | (1) | (1) | - | - | - | (1) | - | |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 4 | 5 | 1 | 2 | 1 | 22 | 1 | - | |
| Drugi prihodki | 2 | 3 | - | - | - | - | - | - | |
| Drugi odhodki | - | - | - | - | (20) | (13) | - | - | |

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

| v tisoč EUR | | | | |
|----------------------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|
| | Člani Uprave | | Zaposleni na osnovi individualne pogodbe | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| NLB Skupina in NLB | | | | |
| Kratkoročne ugodnosti | 784 | 382 | 1.729 | 1.613 |
| Povračila stroškov | 2 | 1 | 28 | 23 |
| Dolgoročne ugodnosti | - | - | - | - |
| - odpravnine | - | - | 120 | - |
| - druge ugodnosti | 5 | 1 | 41 | 18 |
| - variabilni del prejemkov | - | - | 10 | - |
| Skupaj | 791 | 384 | 1.928 | 1.654 |

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

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

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

| v tisoč EUR | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Pridružene družbe | | Skupni podvigi | | |
| | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | |
| Dani krediti in depoziti | 1.054 | 1.057 | - | - | 201 |
| Prejeti depoziti | 7.419 | 5.375 | 1.018 | 3.071 | - |
| Druga finančna sredstva | 3 | 7 | - | - | - |
| Druge finančne obveznosti | 109 | 1.116 | - | - | 1 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 2.031 | 2.034 | - | - | - |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | |
| Prihodki iz obresti | 14 | 7 | 1 | 1 | - |
| Odhodek za obresti | - | - | (7) | (12) | - |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 1 | 20 | - | - | - |
| Odhodek za dane opravnine | (2.634) | (2.535) | - | - | - |
| Drugi prihodki | 12 | 29 | 1 | - | - |
| Drugi odhodki | (71) | (123) | - | - | - |

| v tisoč EUR | | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| NLB | | | | | | |
| | Ovisne družbe | | Pridružene družbe | | Skupni podvigi | |
| | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Dani krediti in depoziti | 564.275 | 561.392 | 979 | 982 | - | 201 |
| Prejeti krediti in depoziti | 240.986 | 178.779 | 7.419 | 5.375 | 19 | 40 |
| Druga finančna sredstva | 10.326 | 2.514 | 3 | 7 | - | - |
| Druge finančne obveznosti | 1.917 | 2.710 | 32 | 972 | - | - |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 108.527 | 46.366 | 2.031 | 2.034 | - | - |
| Prejeti odobreni krediti in finančne garancije | 10.683 | 10.983 | - | - | - | - |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| Prihodki iz obresti | 4.529 | 1.538 | 14 | 7 | 1 | 1 |
| Odhodek za obresti | (1.263) | - | - | - | - | - |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 2.434 | 2.695 | 1 | 20 | - | - |
| Odhodek za dane opravnine | - | (5) | (1.872) | (1.743) | - | - |
| Drugi prihodki | 545 | 295 | 12 | 29 | - | - |
| Drugi odhodki | (1.289) | (3.144) | (71) | (116) | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 1.450 | (341) | - | - | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 148 | (34) | - | - | - | - |

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

| | v tisoč EUR | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | Delničar banke | | Delničar banke | |
| | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Dani krediti in depoziti | 13.614 | 17.595 | 13.614 | 17.595 |
| Naložbe v vrednostne papirje | 545.025 | 564.287 | 431.096 | 473.389 |
| Druga finančna sredstva | 71 | 31.141 | 71 | 31.141 |
| Druge finančne obveznosti | 17 | 2 | 17 | 2 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 1.138 | 1.194 | 1.138 | 1.194 |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 3. 2022 |
| Prihodki iz obresti | 2.260 | 2.119 | 2.074 | 2.230 |
| Odhodek za obresti | (21) | (49) | (21) | (49) |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 163 | 137 | 163 | 137 |
| Odhodek za dane opravnine | (4) | - | (4) | - |
| Drugi prihodki | 79 | - | 79 | - |
| Drugi odhodki | (2) | - | (2) | - |
| Čisti dobički/(zgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | - | (62) | - | (62) |

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

| | v tisoč EUR | | | |
|--|---|----------------------|--|----------------------|
| | Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju | | Število pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju | |
| | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 12. 2022 | 1. 1. - 31. 3. 2023 | 1. 1. - 31. 12. 2022 |
| NLB Skupina in NLB | | | | |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | - | 188.000 | - | 3 |

| | v tisoč EUR | | | |
|--|--|--------------|--|--------------|
| | Stanje vseh pomembnih poslov konec obdobja | | Število pomembnih poslov konec obdobja | |
| | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2022 |
| NLB Skupina in NLB | | | | |
| Dani krediti in depoziti | 430.227 | 565.330 | 6 | 10 |
| Dožniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | 65.406 | 64.913 | 1 | 1 |
| Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi | - | 108.606 | - | 3 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 272.500 | 152.500 | 4 | 2 |

| | v tisoč EUR | |
|--|--|---------|
| | Učinki v izkazu poslovnega izida v obdobju | |
| | 2023 | 2022 |
| NLB Skupina in NLB | | |
| Prihodki iz obresti od danih kreditov | 3.798 | 871 |
| Prihodki iz opravnin | 17 | 130 |
| Prihodki iz obresti od dožniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti in neto učinki vrednotenja pri računovodskemu obračunavanju varovanj pred tveganji | - | (1.885) |
| Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovnih računov | 493 | (53) |

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. marca 2023:

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

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

**51 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in 49 % lastništvo NLB Banka a.d., Skopje.

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. decembra 2022:

| | Dejavnost | Sedež | Udeležba NLB v kapitalu % | Delež glasovalnih pravic NLB v % | Udeležba NLB Skupine v kapitalu % | Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v % |
|--|--------------------------------|----------------------|------------------------------|--|---|--|
| Strateške družbe | | | | | | |
| NLB Banka a.d., Skopje | Bančništvo | Severna Makedonija | 86,97 | 86,97 | 86,97 | 86,97 |
| NLB Banka a.d., Podgorica | Bančništvo | Črna gora | 99,87 | 99,87 | 99,87 | 99,87 |
| NLB Banka a.d., Banja Luka | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 99,85 | 99,85 | 99,85 | 99,85 |
| NLB Banka sh.a., Priština | Bančništvo | Kosovo | 82,38 | 82,38 | 82,38 | 82,38 |
| NLB Banka d.d., Sarajevo | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 97,34 | 97,35 | 97,34 | 97,35 |
| Komercialna banka a.d. Beograd | Bančništvo | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| KomBank Invest a.d. Beograd | Finance | Srbija | - | - | 100 | 100 |
| N Banka d.d., Ljubljana | Bančništvo | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Privatinvest d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Slovenija | - | - | 100 | 100 |
| NLB Skladi d.o.o., Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje** | Finance | Severna Makedonija | - | - | 100 | 100 |
| NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd | Finance | Srbija | - | - | 95,20 | 95,20 |
| NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana | Upravljanje kulturne dediščine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Digit d.o.o., Beograd | IT storitve | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Nestrteške družbe | | | | | | |
| NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji* | Finance | Slovenija | - | - | 100 | 100 |
| Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji" | Finance | Hrvaška | - | - | 100 | 100 |
| NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji | Finance | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Tara Hotel d.o.o., Budva | Nepremičnine | Črna gora | 12,71 | 12,71 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Beograd - Novi Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| SPV 2 d.o.o., Beograd - Novi Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| S-REAM d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Zagreb | Nepremičnine | Hrvaška | - | - | 100 | 100 |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji | Nepremičnine | Slovenija | - | - | 100 | 100 |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji | Nepremičnine | Hrvaška | - | - | 100 | 100 |
| NLB Srbija d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation | Finance | Švica | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd | Finance | Srbija | - | - | 100 | 100 |
| LHB AG, Frankfurt | Finance | Nemčija | 100 | 100 | 100 | 100 |

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

**51 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in 49 % lastništvo NLB Banka a.d., Skopje.

9. Dogodki po končanem obdobju poročanja

Po 31. marcu 2023 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene medletne zgoščene računovodske izkaze.

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

| | |
|----------------------|---|
| ALCO | Odbor za upravljanje bilance |
| ALM | Upravljanje bilance |
| AT1 | Dodatni temeljni kapital |
| BiH | Bosna in Hercegovina |
| BDP | Bruto domači proizvod |
| BS | Banka Slovenije |
| b.t. | Bazična točka |
| CBR | Skupni kapitalski blažilnik (angl. Combined Buffer Requirement) |
| CET1 | Navadni lastniški temeljni kapital |
| CIR | Razmerje med stroški in prihodki |
| CRE | Poslovne nepremičnine |
| CRR | Uredba o kapitalskih zahtevah |
| CVA | Prilagoditve kreditnega vrednotenja |
| DGS | Sistem zajamčenih vlog |
| EBA | Evropski bančni organ |
| EBRD | Evropska banka za obnovo in razvoj |
| ECB | Evropska centralna banka |
| ESG | Okoljska, družbena in upravljavska trajnostna merila |
| EU | Evropska unija |
| EVE | Ekonomska vrednost lastniškega kapitala |
| FVOCI | Poštena vrednost izkazana prek drugega vseobsegajočega donosa |
| FVTPL | Poštena vrednost izkazana prek izkaza poslovnega izida |
| GDR | Globalna potrdila o lastništvu |
| ICAAP | Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala |
| ILAAP | Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti |
| ITC | Interna transferna cena |
| JVE | Jugovzhodna Evropa |
| LCR | Količnik likvidnostnega kritja |
| LRE | Mera skupne izpostavljenosti (angl. Leverage Ratio Exposure) |
| LTD | Razmerje med krediti in depoziti |
| MOP | Marža operativnega poslovanja |
| MREL | Minimalna višina kapitala in kvalificiranih obveznosti (angl. Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) |
| MRS | Mednarodni Računovodski Standard |
| MSOV | Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti |
| MSP | Mala in srednje velika podjetja |
| MSRP | Mednarodni standard računovodskega poročanja |
| NLB ali Banka | NLB d.d. |
| NPE | Nedonosne izpostavljenosti |
| NPL | Slaba posojila |
| OCR | Celotna kapitalska zahteva |
| o.t. | Odstotna točka |

| | |
|--------------------|--|
| P1R | Kapitalske zahteve v okviru prvega stebra |
| P2G | Kapitalske smernice v okviru drugega stebra |
| P2R | Kapitalske zahteve v okviru drugega stebra |
| PMI | Indeks nabavnih menedžerjev |
| POCI | Finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo |
| ROA | Donos na sredstva |
| ROE | Donos na kapital |
| RS | Republika Slovenija |
| RWA | Tveganju prilagojena aktiva |
| Skupina | NLB Skupina |
| SREP | Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja |
| SRF | Enotni sklad za reševanje |
| TCR | Količnik skupnega kapitala |
| TLTRO/CUODR | Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja |
| TREA | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (angl. Total Risk Exposure Amount) |
| TSCR | Skupna kapitalska zahteva SREP |
| ZVKNNLB | Zakon za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana |