



Ustvarjamo boljše sledi.

Medletno poročilo NLB Skupine, prvo polletje 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	26
Lastniška struktura NLB	27
Likvidnost	28
Segmentna analiza	29
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	31
Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	35
Strateški tuji trgi	38
Finančni trgi v Sloveniji	41
Nestrateske članice	42
Dejavniki tveganja in napoved	43
Dejavniki tveganja	43
Napoved	46
Napoved za leto 2023	47
Upravljanje tveganj	49
Trajnostni razvoj	56
Posli s povezanimi osebami	57
Korporativno upravljanje	58
Uprava	58
Nadzorni svet	58
Skupščina	58
Priporočila javnim družbam za obveščanje	59
Dogodki po 30. juniju 2023	60
Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja	61
Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu	72
NEREVIDIRANI ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB SKUPINE IN NLB	74
Opredelitve in slovar izbranih izrazov	118

Tu je naš dom. V regiji, polni priložnosti.



NLB, Ljubljana
N Banka, Ljubljana

NLB Banka, Banja Luka

NLB Komercijalna Banka, Beograd

NLB Banka, Sarajevo

NLB Banka, Skopje

NLB Banka, Podgorica

NLB Banka, Prishtina

Pregled ključnih članic

	Slovenija				Srbija	S. Makedonija	BiH	Kosovo	Črna gora		
	NLB Skupina	NLB, Ljubljana	N Banka, Ljubljana	NLB Lease&Go, Ljubljana	NLB Skladi, Ljubljana	NLB Komercijalna Banka, Beograd	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica
Tržni položaj											
Poslovalnice	428 ⁽ⁱ⁾	66	4	-	-	177	48	45	34	33	21
Aktivne stranke	2.726.284	688.985	36.746	-	-	929.958 ⁽ⁱⁱ⁾	410.319	215.339	132.175	227.445	85.318
Bilančna vsota ^(viii) (v mio EUR)	24.701	14.683	1.089	252	2.157 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	4.777	1.815	988	873	1.107	919
Rezultat po davkih ^(viii) (v mio EUR)	243	223	7	2	5	74	25	14	7	19	11
Tržni delež po bilančni vsoti	-	28,6 %	2,1%	8,9 % ^(vii)	39,0 % ^(iv)	10,0 %	16,4 % ^(vii)	20,9 % ^{(v)(vii)}	6,0 % ^{(vi)(vii)}	16,7 %	14,1 %

(i) 1 od 5 poslovalnic N Banke deluje v okviru poslovalnic NLB, Ljubljana in zato ni vključena v skupno število.

(ii) Število aktivnih strank za NLB Komercijalno 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 Bosni in Hercegovini.

(vii) Tržni delež na dan 31. marca 2023.

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

NLB Skupina na kratko

Ključni poudarki

Rezultati poslovanja

Nadaljnja rast kreditov z višjimi obrestnimi merami je prispevala k rasti čistih obrestnih prihodkov.

- Skupina je v prvem polletju leta 2023 ustvarila 242,7 mio EUR **dobička po davkih** in skoraj podvojila redni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami glede na enako obdobje lani. Na dobiček prvega polletja leta 2022 je pomembno vplivalo negativno dobro ime iz naslova prevzema N Banke.
- **Čisti obrestni prihodki** so se občutno povečali, in sicer za 68 % glede na enako obdobje lani in 12 % 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 %. **Neto obrestna marža** se je povečala na 3,30 % (zvišanje za 1,18 o.t. glede na enako obdobje lani).
- **Bruto krediti strankam** Skupine so porasli za 803,1 mio EUR glede na enako obdobje lani, od tega 500,7 mio EUR fizičnim osebam, kljub postopni umiritvi nove prodaje stanovanjskih kreditov zaradi naraščajočih obrestnih mer.
- Glede na enako obdobje lani so se **čiste opravnine** povečale za 1 % zaradi povečane potrošnje v vseh bančnih članicah, kar je izravnalo prenehanje zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih v Banki.
- **Stroški** so se glede na enako obdobje lani povečali za 10 %, pri čemer je bila rast vidna v večini bančnih članic Skupine, in sicer zaradi splošne inflacije v regiji in integracijskega procesa N Banke v Sloveniji.
- **Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja** so bile sproščene v višini 29,9 mio EUR, pri čemer so bili glavni dejavniki pozitivni učinki zaradi ugodnega razvoja portfelja, spremenjeni parametri tveganja v juniju in uspešna izterjava.

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 24/7.
- **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 1,2 % ob dokaj visoki stopnji pokritosti slabih posojil 2 v višini 61,8 %.
- Skupina skrbno spremlja potencialno ranljive segmente, da bi že v zelo zgodnji fazi odkrila vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja.
- **Strošek tveganja** ostaja negativen (-38 b.t.), podprt s stabilnim razvojem portfelja, spremenjenimi parametri tveganja in odločnim pristopom k izterjavam.

Kapital, likvidnost in financiranje

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

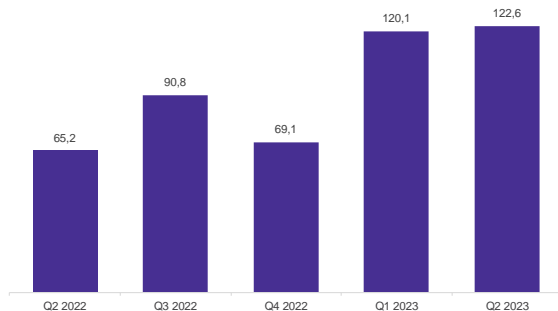
- Banka je izdala prve **zelene senior preferred obveznice** v višini 500 mio EUR za dodatno okrepitev presežka MREL. S to izdajo se je Skupina zavezala, da bo pozitivno prispevala k nizkoogljčnemu trajnostnemu gospodarstvu s podpiranjem upravičenih zelenih projektov na trgih naše regije.
- **Kapitalski položaj** je bil nad vsemi regulatornimi zahtevami (TCR 18,7 %, za 0,4 o.t. nižji glede na konec leta 2022).
- **Likvidnostni položaj** Skupine je ostal zelo trden, z visokimi ravnmi razpoložljivih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (38,5 %).
- **Depoziti prebivalstva** v Skupini predstavljajo večino v strukturi financiranja in so tudi najstabilnejši vir financiranja. Približno 80 % jih je zavarovanih prek sistema zajamčenih vlog. Kljub turbulentnemu poslovnemu okolju v prvem polletju so depoziti prebivalstva ostali nespremenjeni, kar dokazuje zaupanje strank v Skupino.
- Zelo ugodna raven **LTD** pri 67,4 % daje Skupini potencial za nadaljnje plasiranje posojil strankam.

Napoved**Rahlo izboljšanje napovedi.**

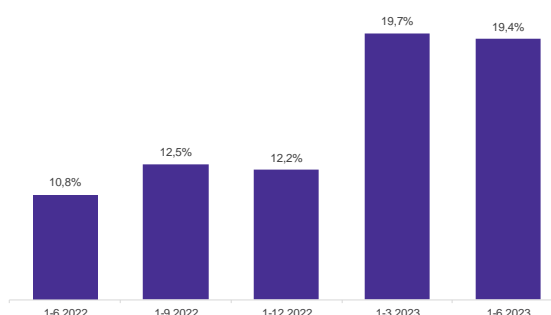
- Manjše prilagoditve glede na predhodne napovedi za 2023 in smernice za 2025, so rezultat obetavnih napovedi glede kakovosti sredstev za 2023 ter nekoliko izboljšanega pričakovanega generiranja kapitala, kar vodi v povečanje taktične zmogljivosti za združitve in prevzeme.
-

Povzetek poslovanja

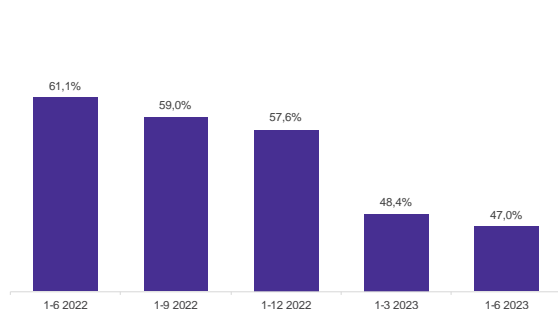
Čisti dobiček - četrtno (v mio EUR)⁽ⁱ⁾



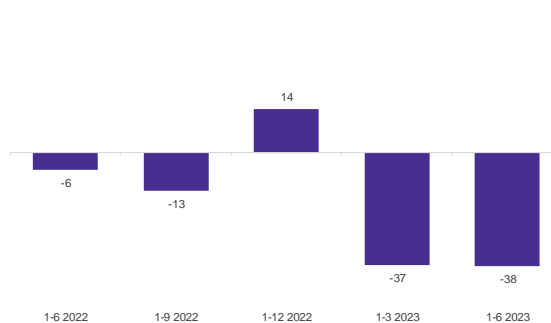
Donos na kapital po davkih - ROE a. t. (v %)⁽ⁱⁱ⁾



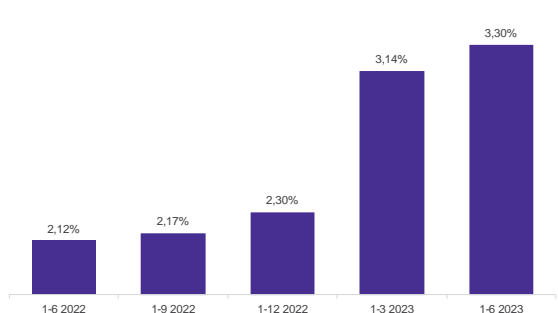
Delež stroškov v neto prihodkih - CIR (v %)⁽ⁱ⁾



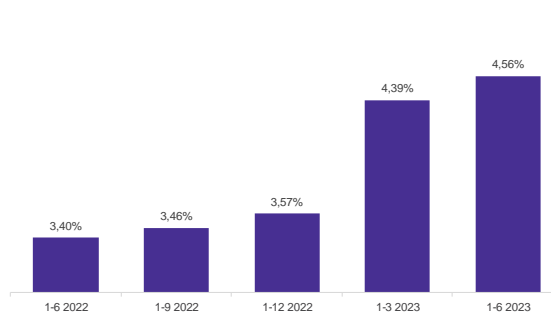
Strošek tveganja (v bt)⁽ⁱⁱⁱ⁾



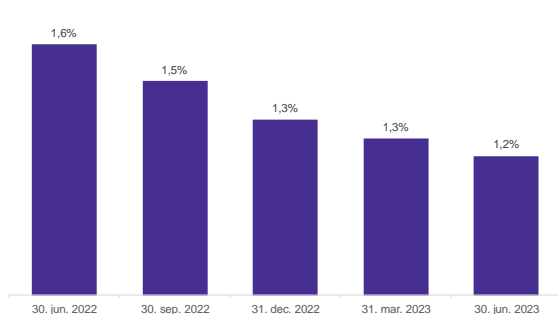
Neto obrestna marža (v %)



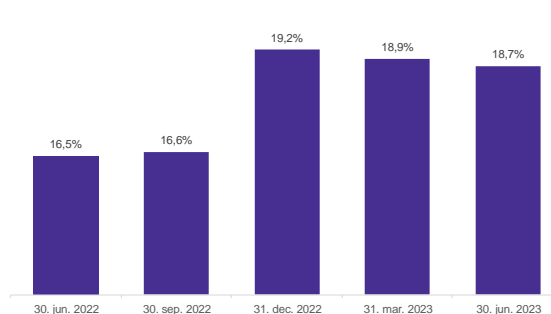
Marža operativnega poslovanja (v %)



Delež NPE - EBA definicija (v %)



Količnik skupnega kapitala (v %)



(i) 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.

(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.

Ključni finančni podatki¹

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

	v mo EUR, % in bt						
	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba	Q2 2023	Q1 2023	Q2 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu
Ključni podatki izkaza poslovnega izida							
Čisti prihodki	511,7	358,1	+3 %	269,7	241,9	193,3	+11 %
Čisti obrestni prihodki	380,0	226,4	+68 %	201,0	179,0	118,6	+12 %
Čisti neobrestni prihodki	131,7	131,7	0 %	68,7	63,0	74,7	+9 %
Stroški skupaj	-240,7	-218,7	-10 %	-123,6	-117,1	-116,0	-6 %
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	270,9	139,3	+94 %	146,1	124,8	77,3	+17 %
Oslabitev in rezervacije	17,8	-7,7	-	5,4	12,4	-3,3	-57 %
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	29,9	-2,4	-	11,5	18,4	1,6	-37 %
Druge oslavitve in rezervacije	-12,1	-5,3	+129 %	-6,2	-6,0	-4,9	-3 %
Negativno dobro ime	0,0	172,8	-	0,0	0,0	0,0	-
Rezultat po davkih	242,7	287,0	-15 %	122,6	120,1	65,2	+2 %
Ključni finančni kazalci							
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	19,4 %	10,8 %	8,6 o.t.				
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	2,0 %	1,0 %	1,0 o.t.				
Neto obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih)	3,30 %	2,12 %	1,18 o.t.				
Neto obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik)	3,17 %	2,03 %	1,14 o.t.				
Marža operativnega poslovanja ⁽ⁱ⁾	4,56 %	3,40 %	1,16 o.t.				
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)	47,0 %	61,1 %	-14,0 o.t.				
Strošek tveganja (bt) ⁽ⁱⁱ⁾	-38	-6	-32				
	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu
Ključni podatki izkaza finančnega položaja							
Bilančna vsota	24.701,5	24.011,8	24.160,2	22.730,3	+2 %	+9 %	+3 %
Bruto krediti strankam	13.747,3	13.455,0	13.397,3	12.944,2	+3 %	+6 %	+2 %
Neto krediti strankam	13.431,8	13.137,7	13.073,0	12.620,2	+3 %	+6 %	+2 %
Depoziti strank	19.924,9	19.732,0	20.027,7	19.151,1	-1 %	+4 %	+1 %
Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov)	2.586,1	2.507,6	2.365,6	2.195,6	+9 %	+18 %	+3 %
Ostali ključni finančni kazalci							
LTD ⁽ⁱⁱⁱ⁾	67,4 %	66,6 %	65,3 %	65,9 %	2,1 o.t.	1,5 o.t.	0,8 o.t.
Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik)	14,7 %	14,8 %	15,1 %	14,4 %	-0,4 o.t.	0,3 o.t.	-0,1 o.t.
Količnik skupnega kapitala	18,7 %	18,9 %	19,2 %	16,5 %	-0,4 o.t.	2,3 o.t.	-0,2 o.t.
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	14.838,4	14.622,3	14.653,1	14.172,5	+1 %	+5 %	+1 %
NPL – obseg slabih posojil ^(iv)	312,9	320,1	328,3	370,1	-5 %	-5 %	-2 %
Stopnja pokritja slabih posojil 1 ^(v)	101,0 %	99,3 %	98,9 %	87,8 %	2,1 o.t.	13,2 o.t.	1,8 o.t.
Stopnja pokritja slabih posojil 2 ^(vi)	61,8 %	58,0 %	57,1 %	57,5 %	4,7 o.t.	4,3 o.t.	3,8 o.t.
Delež NPL (interna definicija) ^(vii)	1,6 %	1,7 %	1,8 %	2,2 %	-0,2 o.t.	-0,6 o.t.	-0,1 o.t.
Delež neto NPL (interna definicija) ^(viii)	0,6 %	0,7 %	0,8 %	0,9 %	-0,2 o.t.	-0,3 o.t.	-0,1 o.t.
Delež NPL (EBA definicija) ^(ix)	2,3 %	2,4 %	2,4 %	2,9 %	-0,2 o.t.	-0,6 o.t.	-0,1 o.t.
Delež NFE (EBA definicija) ^(x)	1,2 %	1,3 %	1,3 %	1,6 %	-0,1 o.t.	-0,4 o.t.	-0,1 o.t.
Zaposleni							
Število zaposlenih	8.154	8.194	8.228	8.394	-74	-240	-40
Mednarodne bonitetne ocene NLB							
	30. jun. 2023	31. mar. 2023	Napoved				
Standard & Poor's	BBB	BBB	Stabilno				
Moody's ^(xi)	A3	A3	Stabilno				

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

(ii) Strošek tveganja = kreditne oslavitve in rezervacije (na letnem nivoju) / povprečno stanje neto kreditov strankam. Kreditne oslavitve in rezervacije vključujejo oslavitve 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 z zamudo najmanj 90 dni ali posojila, za katera je malo verjetno, da bodo poplačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube).

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

(vi) Stopnja pokritja bruto slabih posojil z slabimi posojili.

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

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

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

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

(xi) Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

1 V letu 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za odhodke za regulatorne odhodke. V preteklem letu so bili ti odhodki pripoznani v drugem četrtletju, po prejemu obvestila Banke Slovenije, leta 2023 pa je Banka te odhodke v celoti pripoznala že v prvem četrtletju. 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.

Makroekonomsko okolje

Makroekonomski povzetek in napoved

Svetovno gospodarstvo se leta 2023 močno upočasnjuje, učinek vojne v Ukrajini pa še dodatno poslabša vse večje dolžniške težave. Zaostreni kreditni pogoji skupaj z oslabiljenim zunanjim povpraševanjem zmanjšujejo rast (ki je bila višja od prvotno pričakovane), saj se nekatere države že soočajo z depreciacijo valut in povečevanjem kreditnih razmikov državnih obveznic. Skupna inflacija je v očitnem padajočem trendu, saj se ozka grla v dobavni verigi izboljšujejo, cene energije in surovin pa znižujejo, kar ob osnovnemu učinku prispeva k umirjanju cen. Kljub temu je vztrajnost inflacije presenetila centralne banke, saj so pričakovale hitrejše zniževanje ravni cen. Razmere v svetovni trgovini se trenutno poslabšujejo zaradi upadajočega povpraševanja in preusmerjanja k storitvam, kar škoduje industrijski proizvodnji.

V evrskem območju je bila stopnja varčevanja gospodinjstev v prvem četrtletju leta 2023 14,1 %, saj se je stopnja naložb gospodinjstev povečala na 10,3 %. Bruto investicije v osnovna sredstva so se v primerjavi s prejšnjim četrtletjem povečale za 6,8 %, kar je preseglo stopnjo rasti bruto razpoložljivega dohodka (+2,0 % v primerjavi s prejšnjim četrtletjem). Slednja je presegla stopnjo rasti potrošnje (+1,8 % v primerjavi s prejšnjim četrtletjem) in tako gospodinjstvom omogočila varčevanje. Stopnje rasti posojil gospodinjstvom in posojil NFD so se še naprej zniževale s podobno stopnjo kot v prvem četrtletju, saj je prva aprila znašala 2,5 %, druga pa 4,6 % glede na enako obdobje lani. Obremenitev denarne politike opazno vpliva na dovzetnost jemanja posojil, saj višje obrestne mere in strožji kreditni standardi bank dražijo posojila in negativno vplivajo na kreditno sposobnost potencialnih strank. K zmanjšanju rasti novih posojil so prispevali tudi poslabšani obeti na stanovanjskem trgu. Rast vlog gospodinjstev se je še dodatno upočasnila, in sicer na 1,4 % glede na enako obdobje lani, rast vlog nefinančnih družb (NFD) pa na 0,8 % glede na enako obdobje lani. Junija je inflacija znašala 5,5 %, v drugem četrtletju pa v povprečju 6,2 %, pri čemer se je osnovna inflacija po padcu v aprilu in maju znova povečala, tako da je bila na robu izenačitve in je presegla skupno stopnjo. Največji mesečni prispevek so imele storitve, saj je imela energija deflacijski vpliv na skupno stopnjo. Indeks cen pri proizvajalcih je ohranil zagon in se je maja znižal za skoraj 2,0 % medmesečno (-1,5 % glede na enako obdobje lani), kar nakazuje, da bo indeks HICP sledil dezinflacijskemu trendu. V obdobju od januarja do aprila 2023 se je izvoz povečal za 5,4 % glede na enako obdobje lani (vendar je izgubil zagon, saj je aprila prišlo do negativnega prispevka k rasti zunanje trgovine), medtem ko se je uvoz zmanjšal za 2,9 % glede na enako obdobje lani, v tem obdobju pa je bil zabeležen trgovinski primanjkljaj v višini -17,2 mrd EUR. Industrijska proizvodnja se je od marca do aprila v povprečju zmanjšala za 1,4 % medmesečno (-0,6 % glede na enako obdobje lani), pri čemer je imela pozitiven prispevek le proizvodnja investicijskega blaga. Podobno se je obseg trgovine na drobno v istem obdobju v povprečju zmanjšal za 0,2 % medmesečno (-2,9 % glede na enako obdobje lani).

Stopnja brezposelnosti je ostala vir moči za gospodarstvo, saj je v obdobju od aprila do maja v povprečju znašala 6,5 % in je podpirala gospodarsko rast. V prvem četrtletju leta 2023 so se stroški dela na uro glede na enako obdobje lani povečali za 5,0 %, saj so se plače na opravljeno uro povečale za 4,6 % (od tega najbolj v storitvenem sektorju), medtem ko se je neplačna komponenta povečala za 6,2 %. Realne plače so se v primerjavi s prejšnjim četrtletjem povečale za skromnih 0,7 %. Indeks cen nepremičnin v evrskem območju kaže padajoči trend od prvega četrtletja leta 2022 in se približuje območju krčenja (glede na medletno stopnjo spremembe). V prvem četrtletju leta 2023 se je povečal za 0,4 % glede na enako obdobje lani, a padel za 0,9 % v primerjavi s prejšnjim četrtletjem. Indeks Stoxx Europe 600 je v drugem četrtletju izgubil približno 1,8 % svoje vrednosti, donosi obveznic pa so se v istem obdobju povečali od nekaj b.t. (dospelost 15 let) do 39 b.t. (dospelost 2 leti). ESI je v drugem četrtletju oslabil z 98,9 na 95,4, saj se je večina sestavnih indeksov v tem obdobju poslabšala. Sestavljeni indeks PMI je junija znašal 49,9, kar nakazuje upočasnitev gospodarstva zaradi nadaljnega upada tovarniške proizvodnje in izgube zagona v storitvenih dejavnostih. Pozitivno je, da je inflacija vhodnih stroškov padla na najnižjo raven zadnjih dveh let in pol.

Kar zadeva denarno politiko, je ECB v drugem četrtletju dvakrat zvišala ključne obrestne mere za 25 b.t., saj popravek njihove napovedi inflacije za leto 2025 navzgor nakazuje, da se inflacija ni umirila, kot je centralna banka pričakovala. Svet ECB se je odločil, da bo z julijem 2023 prekinil ponovna vlaganja v okviru programa APP in reinvestiral plačila glavnice iz zapadlih vrednostnih papirjev v okviru programa PEPP vsaj do konca leta 2024. Na julijskem zasedanju je

ECB ključne obrestne mere ponovno zvišala za 25 b.t. in se zavezala, da bo spremljala vhodne podatke, zaključila pa je brez namigov o načrtih za naslednje zasedanje.

Aprila se je inflacija pri proizvajalcih umirila, brezposelnost pa je v Sloveniji ostala blizu rekordno nizke ravni. Aprila in maja so se cene življenjskih potrebščin znižale, vlada pa je junija še za eno leto podaljšala svojo shemo regulacije cen goriv, s čimer je verjetno zamejila prihodnje pritiske na cene energentov. Močna pospešitev nominalne rasti plač v prvem četrtletju bo verjetno še naprej povečevala kupno moč potrošnikov v drugem četrtletju in s tem zasebno potrošnjo. Industrijska dejavnost, izvoz in prodaja na drobno so aprila upočasnili proizvodnjo. Rast BDP v Bosni in Hercegovini se je v prvem četrtletju umirila. Zasebna poraba in naložbe so se zmanjšale. Prav tako se je zmanjšal izvoz blaga in storitev. V prvem četrtletju je prišlo do okrevanja bruto investicij na Kosovu in pozitivnega prispevka zunanjega sektorja k rasti. Rast potrošnje gospodinjstev se je ohladila, zavira jo še vedno visoka inflacija. Črnogorsko gospodarstvo se je v prvem četrtletju glede na enako obdobje lani povečalo za 6,1 % (+2,8 o.t. v primerjavi s prejšnjim četrtletjem). Povečanja porabe gospodinjstev, naložb v osnovna sredstva in zunanjega sektorja so pozitivno prispevala k rasti, medtem ko se je državna potrošnja ohladila. Pri prehodu v drugo četrtletje se je zagon morda zmanjšal. Aprila sta se blagovni izvoz in industrijska proizvodnja skrčila, uvoz pa skoraj stagniral. Edino gonilo rasti v Severni Makedoniji je bilo poslabšanje uvoza, ki je prešel v krčenje, obenem se je rast potrošnje gospodinjstev upočasnila, tako javni izdatki kot investicije v osnovna sredstva pa so se pospešeno zmanjševali. Rast izvoza se je ob manj optimističnem mednarodnem okolju umirila. Gospodarska rast v Srbiji se je v drugem četrtletju zmanjšala, industrijska proizvodnja pa se je v obdobju od aprila do maja povečevala počasneje glede na povprečje prvega četrtletja. Maloprodaja je upadala hitreje kot v prvem četrtletju, kar kaže na upadanje potrošnje, medtem ko podatki zunanjega sektorja kažejo na ohlajanje domačega in tujega povpraševanja.

Gospodarstvo evrskega območja bo letos zabeležilo skromno rast, ki jo bodo zavirale inflacijska inercija, višje obrestne mere in globalni negativni vplivi, ki bodo še dodatno zavirali gospodarsko rast in zunanjo trgovino. Leta 2023 naj bi se BDP povečal za 0,4 %, leta 2024 pa za 1,4 %. Gospodarska rast Slovenije naj bi v letu 2023 dosegla 1,1-odstotno rast, v letu 2024 pa 2,2-odstotno. Regija Skupine naj bi leta 2023 zabeležila 1,8-odstotno rast, leta 2024 pa 2,6-odstotno.²

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

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

Vir: Statistični uradi držav, NLB ALM.

Opomba: Ocene in napovedi NLB so označene v sivem.

² Za več informacij glejte poglavje Napoved za leto 2023.



Poslovno poročilo

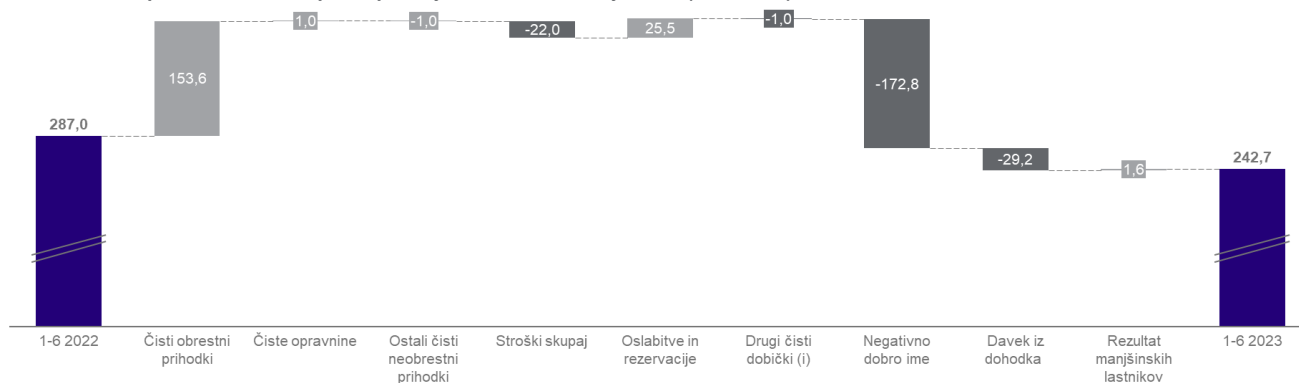
Pregled finančnega poslovanja

Skupina je v prvem polletju ustvarila izjemnih 270,9 mio EUR dobička pred oslabitvami in rezervacijami, kar je kar 131,6 mio EUR več kot v enakem obdobju lani. Dobiček po davkih je znašal 242,7 mio EUR, kar je 44,3 mio EUR manj kot v preteklem letu, ko je na rezultat močno vplivalo negativno dobro ime iz naslova prevzema N Banke (172,8 mio EUR).

Polletni rezultat Skupine je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih:

- Povečanje bruto kreditov strankam Skupine za 803,1 mio EUR v zadnjem letu, od tega 500,7 mio EUR prebivalstvu, kljub postopni umiritvi nove prodaje stanovanjskih kreditov zaradi naraščajočih obrestnih mer. V prvem četrletju leta 2023 je prišlo do znižanja kreditov pravnim osebam v Sloveniji zaradi pozitivnega razvoja energetske krize, kar je privedlo do odplačevanja kreditov v energetske sektorju. Kljub navedenemu je povečanje nove prodaje kreditov pravnim osebam v drugem četrletju učinkovito nadomestilo to znižanje.
- Povečanje depozitne osnove za 773,8 mio EUR glede na enako obdobje lani, od tega je 670,6 mio EUR prispevalo prebivalstvo. Manjša rast v zadnjem letu je bila posledica znatnega znižanja v prvem četrletju v celotnem slovenskem bančnem sistemu.
- Precejšnje povečanje čistih obrestnih prihodkov za 68 % glede na enako obdobje lani zaradi višjih obrestnih mer za kredite in stanja pri centralni banki. 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 Skupine. Posledično se je neto obrestna marža v primerjavi z enakim obdobjem lani povečala za 1,18 o.t. na 3,30 %.
- Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani povečale za 1 % kot posledica ugodnega vpliva gospodarske aktivnosti in povečane potrošnje v vseh bančnih članicah, kar je izravnalo prenehanje zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih v Banki.
- Stroški so se v primerjavi z enakim obdobjem lani zaradi splošne inflacije v regiji in integracijskega procesa v Sloveniji povečali za 10 % in so v skladu s smernicami.
- Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile zaradi dobrih trendov v kakovosti sredstev, uspešne izterjave in spremenjenih parametrov tveganja na ravni Skupine sproščene v višini 29,9 mio EUR. Strošek tveganja je znašal -38 b.t.
- Druge oslabitve in rezervacije so bile neto oblikovane v višini 12,1 mio EUR.
- Višji davek iz dohodka, ker je Banka od članic Skupine prejela dividende.

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.

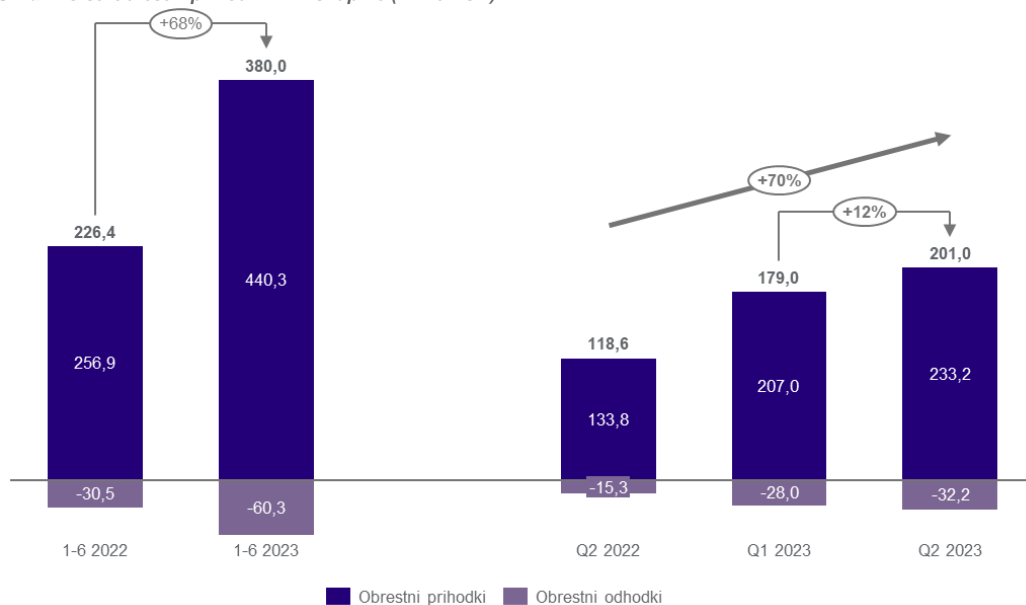
Izkaz poslovnega izida³

Tabela 3: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB

	v mio EUR								
	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba		Q2 2023	Q1 2023	Q2 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	380,0	226,4	153,6	+68 %	201,0	179,0	118,6	22,0	+12 %
Čiste opravnine	134,6	133,7	1,0	1 %	68,5	66,1	69,1	2,4	+4 %
Prejete dividende	0,1	0,1	0,0	-6 %	0,0	0,0	0,1	0,0	-6 %
Čisti prihodki iz finančnih poslov	14,9	13,7	1,2	9 %	6,0	8,9	8,5	-2,9	-33 %
Čisti drugi prihodki	-17,9	-15,7	-2,2	-14 %	-5,8	-12,1	-3,0	6,3	+52 %
Čisti neobrestni prihodki	131,7	131,7	0,0	0 %	68,7	63,0	74,7	5,8	+9 %
Skupaj čisti prihodek	511,7	358,1	153,6	+43 %	269,7	241,9	193,3	27,8	+11 %
Stroški dela	-137,4	-122,7	-14,7	-12 %	-70,6	-66,8	-65,2	-3,9	-6 %
Drugi administrativni stroški	-79,8	-72,7	-7,1	-10 %	-41,1	-38,7	-39,0	-2,5	-6 %
Amortizacija	-23,5	-23,3	-0,2	-1 %	-11,8	-11,7	-11,8	-0,2	-1 %
Stroški skupaj	-240,7	-218,7	-22,0	-10 %	-123,6	-117,1	-116,0	-6,5	-6 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	270,9	139,3	131,6	+94 %	146,1	124,8	77,3	21,3	+17 %
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	29,9	-2,4	32,3	-	11,5	18,4	1,6	-6,8	-37 %
Druge oslabitve in rezervacije	-12,1	-5,3	-6,8	-129 %	-6,2	-6,0	-4,9	-0,2	-3 %
Oslabitve in rezervacije	17,8	-7,7	25,5	-	5,4	12,4	-3,3	-7,0	-57 %
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	0,6	1,6	-1,0	-62 %	0,3	0,3	1,0	0,0	-5 %
Negativno dobro ime	0,0	172,8	-172,8	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-
Rezultat pred davki	289,3	306,1	-16,7	-5 %	151,8	137,5	74,9	14,3	+10 %
Davek iz dohodka	-39,8	-10,6	-29,2	-	-25,9	-13,9	-5,4	-12,0	-86 %
Rezultat manjšinskih lastnikov	6,8	8,4	-1,6	-19 %	3,3	3,4	4,3	-0,1	-3 %
Rezultat po davkih	242,7	287,0	-44,3	-15 %	122,6	120,1	65,2	2,4	+2 %

Čisti obrestni prihodki

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

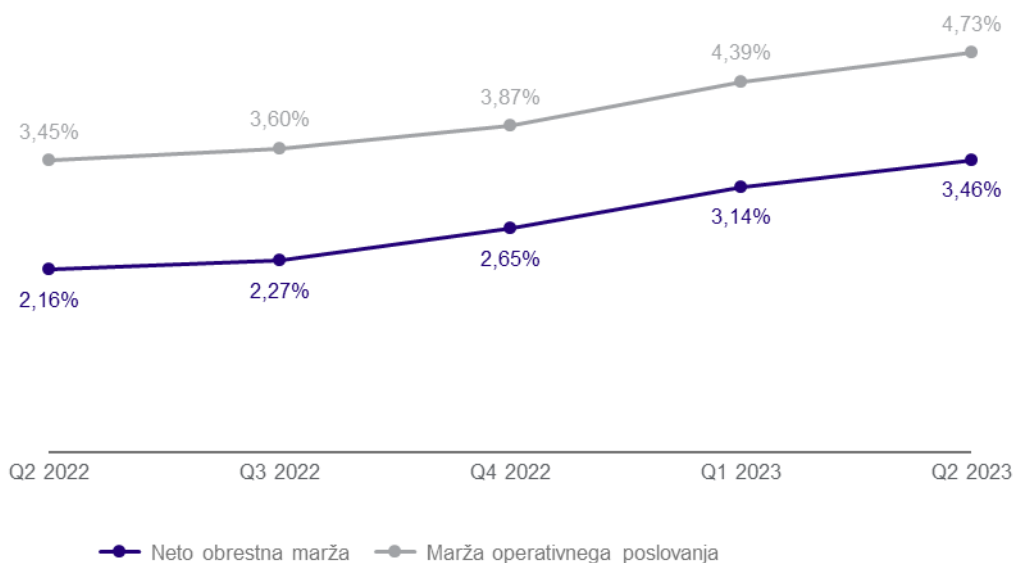


3 V letu 2023 je Banka spremenila pripoznavanje obveznosti za odhodke za regulatorne odhodke. V preteklem letu so bili ti odhodki pripoznani v drugem četrtletju, po prejemu obvestila Banke Slovenije, leta 2023 pa je Banka te odhodke v celoti pripoznala že v prvem četrtletju. Primerjalni zneski za prejšnja 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.

Čisti obrestni prihodki so znašali 380,0 mio EUR in so bili višji v vseh bankah članicah Skupine, kar predstavlja 68-odstotno rast glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi višjih obrestnih mer. Povečanje obrestnih prihodkov je izviralo predvsem iz kreditov strankam (118,0 mio EUR, od tega 46,9 mio EUR odobrenih prebivalstvu ter 71,2 mio EUR gospodarstvu in državi) ter stanj pri bankah in centralnih bankah (57,3 mio EUR). Istočasno so se obrestni odhodki povečali predvsem zaradi višjih odhodkov iz naslova grosističnega financiranja, zbranega za izpolnjevanje minimalne zahteve glede lastnih sredstev ter kvalificiranih obveznosti (MREL) ter kapitalske zahteve. Čeprav v manjši meri, so tudi višji odhodki za depozite strank prispevali k povečanju obrestnih odhodkov.

Glavni razlog za četrtletno povečanje obrestnih prihodkov so bile rastoče obrestne mere, predvsem iz naslova kreditov gospodarstvu in stanj pri centralni banki. Obenem je bila rast obrestnih odhodkov povezana predvsem z zvišanjem obrestnih mer na depozite in višjimi odhodki iz grosističnega financiranja.

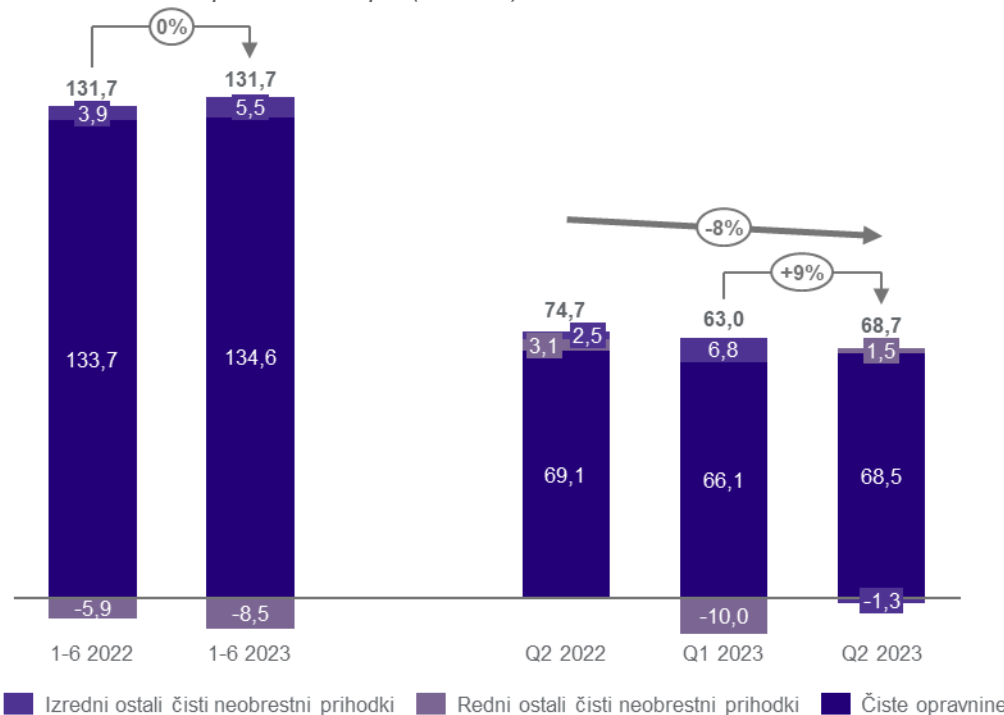
Slika 3: Neto obrestna marža in marža operativnega poslovanja NLB Skupine (četrtletni podatki, v %)



Posledično je neto obrestna marža Skupine porasla za 1,30 o.t. glede na enako obdobje lani. Prav tako je marža operativnega poslovanja zabeležila rast v višini 1,28 o.t. v primerjavi s preteklim letom.

Čisti neobrestni prihodki⁴

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



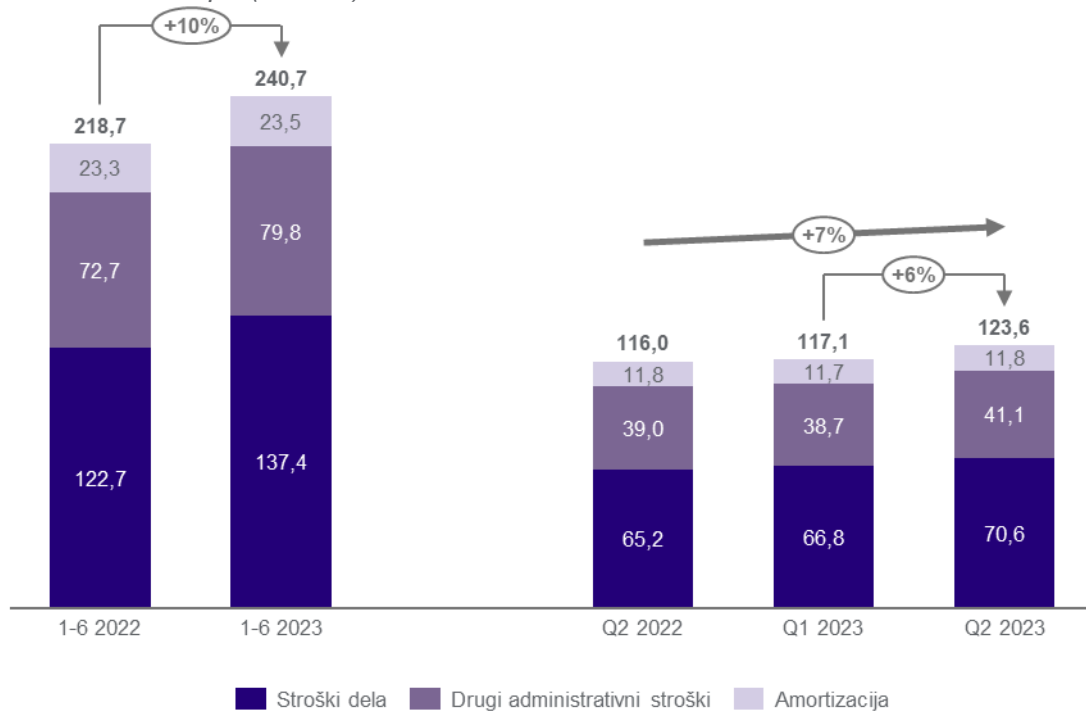
Čisti neobrestni prihodki so v primerjavi z enakim obdobjem lani ostali na enaki ravni in so znašali 131,7 mio EUR. Večji del čistih neobrestnih prihodkov je izhajal iz naslova čistih opravnin, ki so glede na enako obdobje preteklega leta narasle za 1 %. Pozitiven vpliv povečane gospodarske aktivnosti in potrošnje v vseh bančnih članicah, še posebno v drugem četrtletju, je izničil upad prihodkov iz naslova prenehanja 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 polletja.

Četrtletno povečanje je posledica 2,4 mio EUR višjih čistih opravnin, v večini iz naslova višjih prihodkov iz kartičnega poslovanja, ki izhajajo iz večje gospodarske aktivnosti v večini bančnih članic in dejstva, da so imeli na redne čiste neobrestne prihodke v prvem četrtletju močan učinek odhodki za regulatorne stroške v slovenskih bankah.

⁴ Glejte Pojasnilo 3.

Stroški

Slika 5: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



Stroški so se povišali v Banki in v vseh bankah članicah JVE in so znašali 240,7 mio EUR, kar je za 10 % več glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi naraščajočih stroškov dela (višji za 14,7 mio EUR glede na enako obdobje lani) in drugih administrativnih stroškov (višji za 7,1 mio EUR glede na enako obdobje lani). Rast je v veliki meri povezana z inflacijo, pa tudi s stroški, povezanimi s procesom integracije N Banke (4,2 mio EUR integracijskih stroškov v prvem polletju 2023) in dejstvom, 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 za 3 o.t.

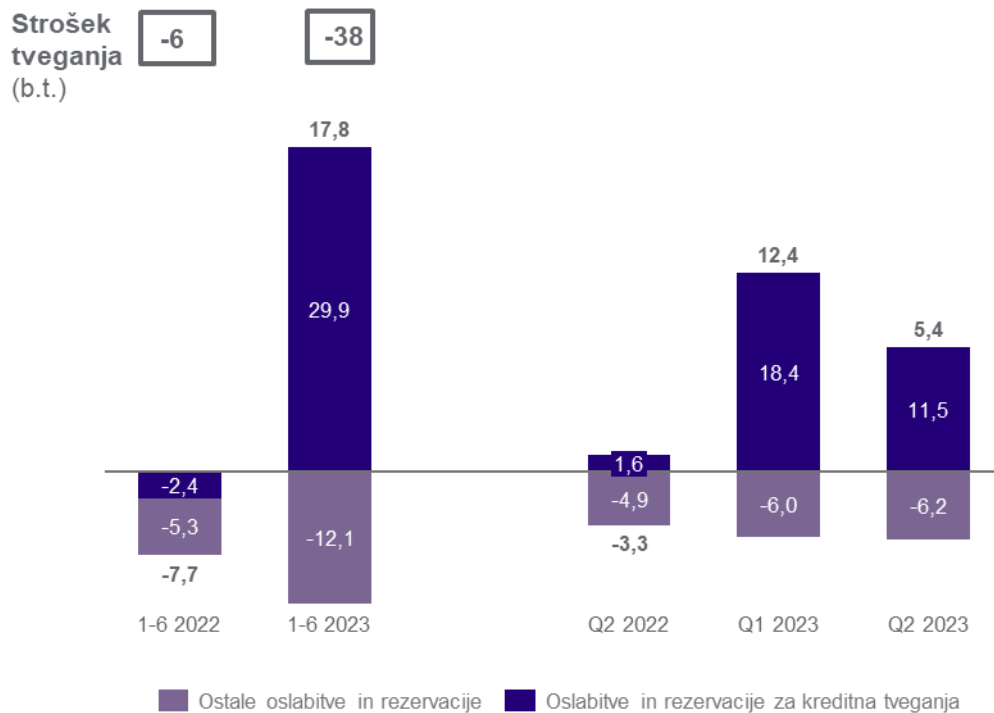
Četrtno povišanje je znašalo 6 % zaradi višjih stroškov dela v vseh bančnih članicah in sponzorskih plačil v Banki.

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 znatni 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 47,0 %, kar pomeni znižanje za 14,0 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 zaradi pozitivnega razvoja portfelja neto sproščene v višini 29,9 mio EUR, pri čemer so bili glavni dejavniki pozitivni učinki ugodnega okolja za reševanje slabih posojil (NPL), likvidacija ruskih obveznic in spremenjeni parametri tveganja v drugem četrtletju. Strošek tveganja je bil negativen (-38 b.t.).

Druge oslabitve in rezervacije so bile neto oblikovane v višini 12,1 mio EUR, glavni razlog za to so oblikovane rezervacije za morebitne obveznosti iz naslova neizvedenih poplačil opravnin v slovenskih bankah.

Izkaz finančnega položaja

Tabela 4: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu	
v mio EUR										
SREDSTVA										
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.760,4	5.304,3	5.271,4	4.321,1	489,0	9%	1.439,3	33%	456,1	9%
Kreditni bankam	304,7	329,1	223,0	176,8	81,8	37%	127,9	72%	-24,4	-7%
Neto krediti strankam	13.431,8	13.137,7	13.073,0	12.620,2	358,8	3%	811,5	6%	294,1	2%
Bruto krediti strankam	13.747,3	13.455,0	13.397,3	12.944,2	349,9	3%	803,1	6%	292,3	2%
- gospodarstvo	6.454,4	6.269,3	6.345,7	6.213,5	108,7	2%	240,9	4%	185,1	3%
- prebivalstvo	6.945,8	6.850,7	6.743,4	6.445,0	202,3	3%	500,7	8%	95,0	1%
- država	347,1	335,0	308,2	285,7	38,9	13%	61,4	21%	12,1	4%
Oslabitev in vrednotenje kreditov strankam	-315,5	-317,3	-324,4	-324,0	8,8	3%	8,5	3%	1,8	1%
Finančna sredstva	4.553,7	4.582,5	4.877,4	4.919,5	-323,7	-7%	-365,8	-7%	-28,8	-1%
- trgovalna knjiga	21,1	19,3	21,6	14,9	-0,4	-2%	6,2	2%	1,9	10%
- bančna knjiga	4.532,6	4.563,3	4.855,8	4.904,6	-323,3	-7%	-372,0	-8%	-30,7	-1%
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	12,3	12,0	11,7	13,1	0,6	5%	-0,8	-6%	0,3	2%
Opredmetena osnovna sredstva	254,3	252,1	251,3	252,6	3,0	1%	1,7	1%	2,2	1%
Naložbene nepremičnine	34,5	35,3	35,6	45,3	-1,1	-3%	-10,8	-24%	-0,8	-2%
Neopredmetena sredstva	56,1	56,9	58,2	55,3	-2,1	-4%	0,8	1%	-0,8	-1%
Druga sredstva	293,6	301,9	358,6	326,3	-65,0	-18%	-32,7	-10%	-8,2	-3%
SKUPAJ SREDSTVA	24.701,5	24.011,8	24.160,2	22.730,3	541,2	2%	1.971,1	9%	689,7	3%
OBVEZNOSTI										
Depoziti strank	19.924,9	19.732,0	20.027,7	19.151,1	-102,9	-1%	773,8	4%	192,8	1%
- gospodarstvo	5.363,7	5.331,8	5.565,6	5.091,8	-201,8	-4%	271,9	5%	31,9	1%
- prebivalstvo	14.168,6	13.951,7	13.948,7	13.498,1	219,9	2%	670,6	5%	217,0	2%
- država	392,5	448,5	513,4	561,2	-120,9	-24%	-168,7	-30%	-56,0	-12%
Depoziti bank in centralnih bank	107,4	107,4	106,4	138,0	1,0	1%	-30,6	-22%	0,0	0%
Kreditni	220,0	279,9	281,1	326,8	-61,1	-22%	-106,8	-33%	-59,9	-21%
Podrejene obveznosti	520,0	513,2	508,8	287,8	11,2	2%	232,2	81%	6,8	1%
Ostali izdani vrednostni papirji	814,5	311,7	307,2	0,0	507,3	65%	814,5	-	502,7	161%
Druge obveznosti	469,3	499,6	506,7	507,6	-37,4	-7%	-38,3	-8%	-30,3	-6%
Kapital	2.586,1	2.507,6	2.365,6	2.195,6	220,5	9%	390,5	18%	78,5	3%
Kapital manjšinskih lastnikov	59,2	60,3	56,7	123,5	2,5	4%	-64,3	-52%	-1,0	-2%
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	24.701,5	24.011,8	24.160,2	22.730,3	541,2	2%	1.971,1	9%	689,7	3%

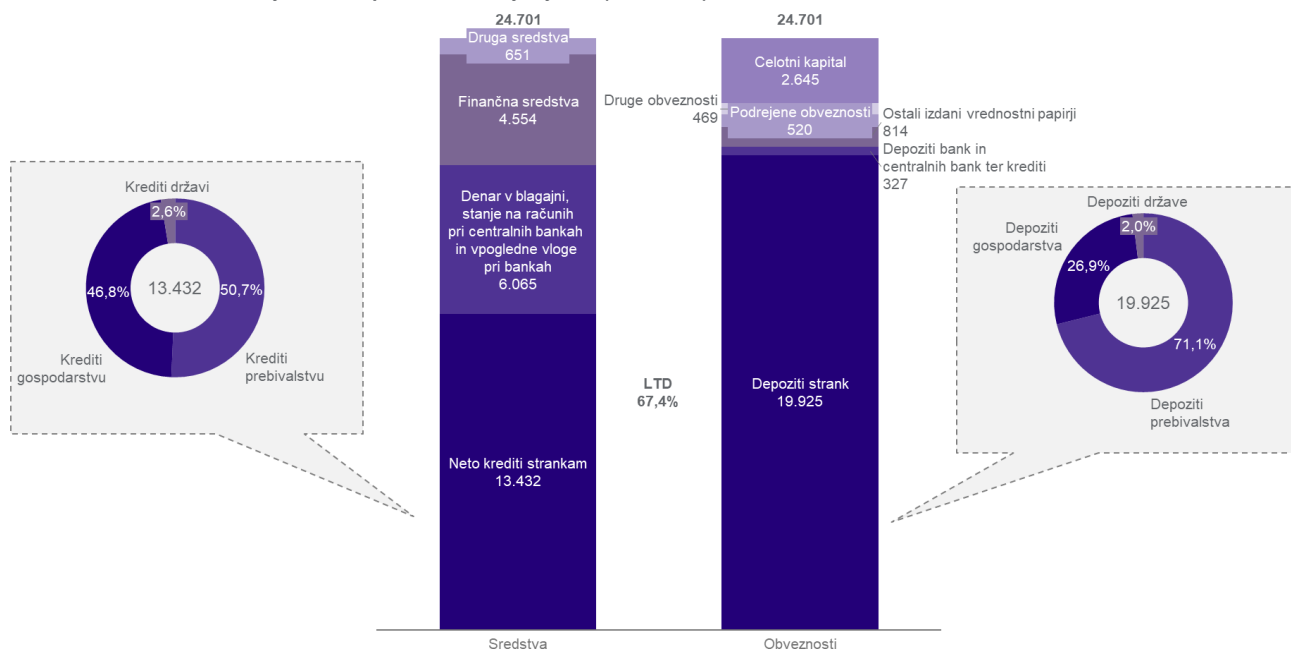
Obseg sredstev Skupine je znašal 24.701,5 mio EUR, kar pomeni zvišanje za 541,2 mio EUR glede na konec leta 2022 in rast za 1.971,1 mio EUR glede na enako obdobje lani.

Junija je Skupina uspešno zaključila prodajo zelenih senior preferred obveznic v višini 500 mio EUR, s katero izpolnjuje zahtevo MREL.

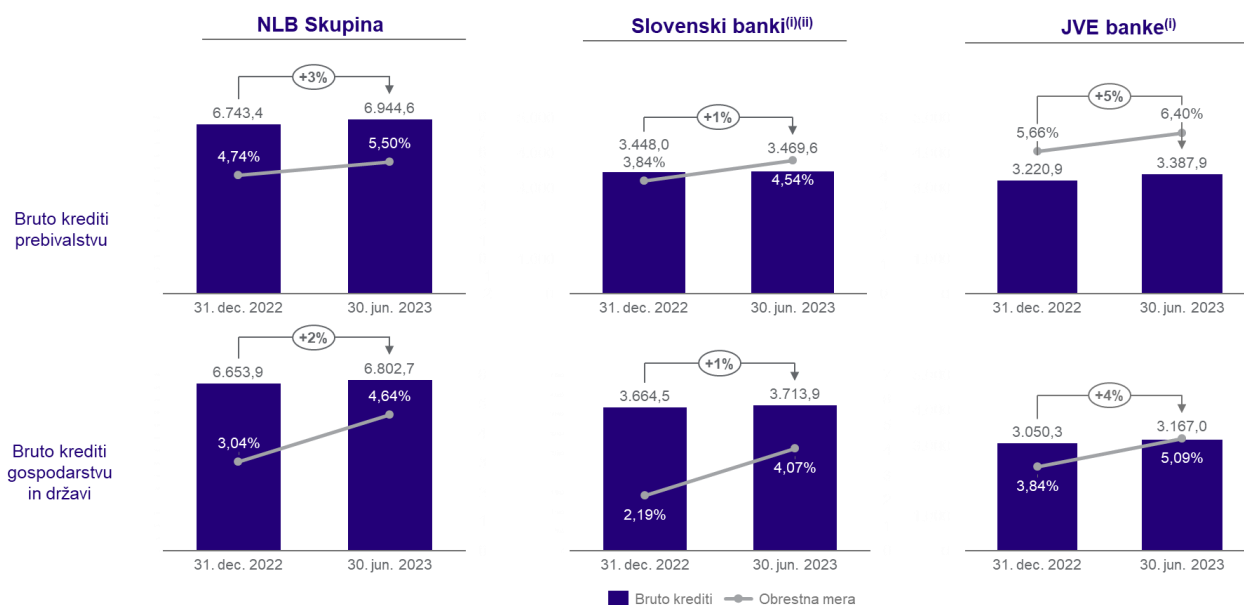
Višina bančne knjige se je znižala zaradi rednih zapadlosti naložb, ki niso reinvestirane v vrednostne papirje, temveč plasirane pri centralnih bankah. Naložbena dejavnost se nadaljuje z uravnoteženim pristopom, ki se osredotoča na iskanje privlačnih tržnih priložnosti ob hkratnem obvladovanju kreditnega tveganja in porabe kapitala.

Količnik LTD (neto) na ravni Skupine je znašal 67,4 %, kar pomeni zvišanje za 2,1 o.t. glede na konec leta 2022 zaradi hitrejše rasti kreditov v primerjavi z zmanjšanjem depozitov.

Slika 7: Struktura bilance stanja NLB Skupine na dan 30. junij 2023 (v mio EUR)



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



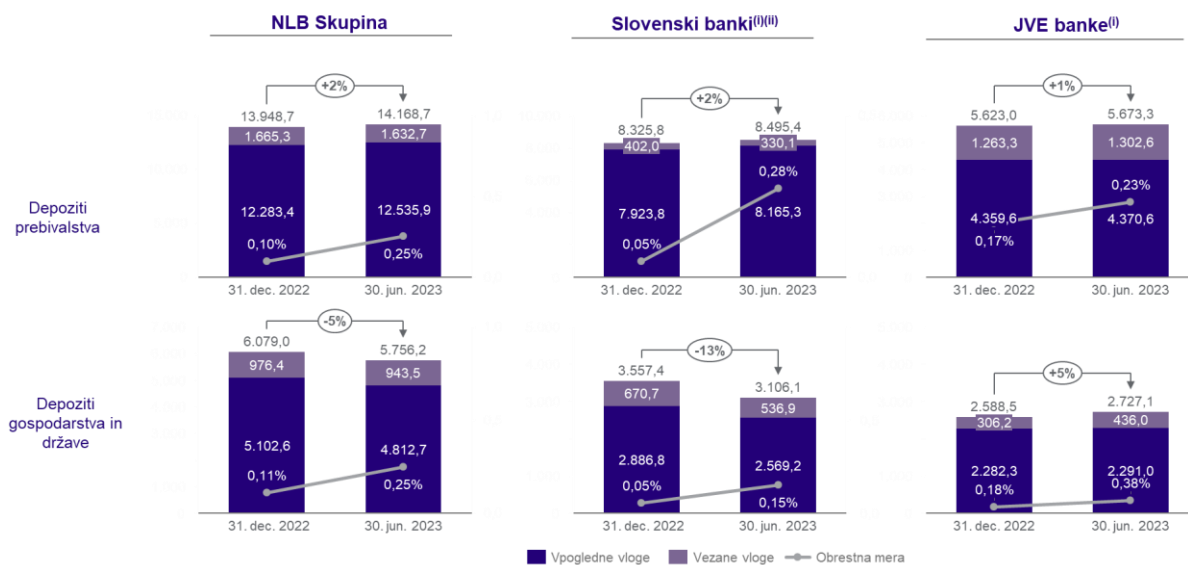
(i) Na posamični osnovi.

(ii) Obrestne mere samo za NLB.

Kljub naraščajočim obrestnim meram se je celoten **obseg bruto kreditov strankam** glede na konec leta 2022 povečal, pri čemer je bila večja rast zabeležena v bankah JVE, tako v segmentu prebivalstva kot tudi v segmentu gospodarstva in države. V Sloveniji je na rast bruto kreditov gospodarstvu in državi negativno vplival ugoden razvoj v energetskem sektorju po normalizaciji krize, ki je privedel do poplačil kreditov v prvem četrtletju (zagotovljenih kot izredne linije likvidnostnega financiranja zadevnemu sektorju v nastajajoči energetski krizi v drugem polletju 2022).

Kot je v okolju višjih obrestnih mer pričakovati, se je povpraševanje po novih kreditih umirilo, v segmentu fizičnih oseb pa so bili rezultati zadovoljivi. Povpraševanje po kreditih gospodarstva je bilo v drugem četrtletju večje kot v prejšnjih dveh četrtletjih, z okoli 250 mio EUR odobrenih novih kreditov.

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

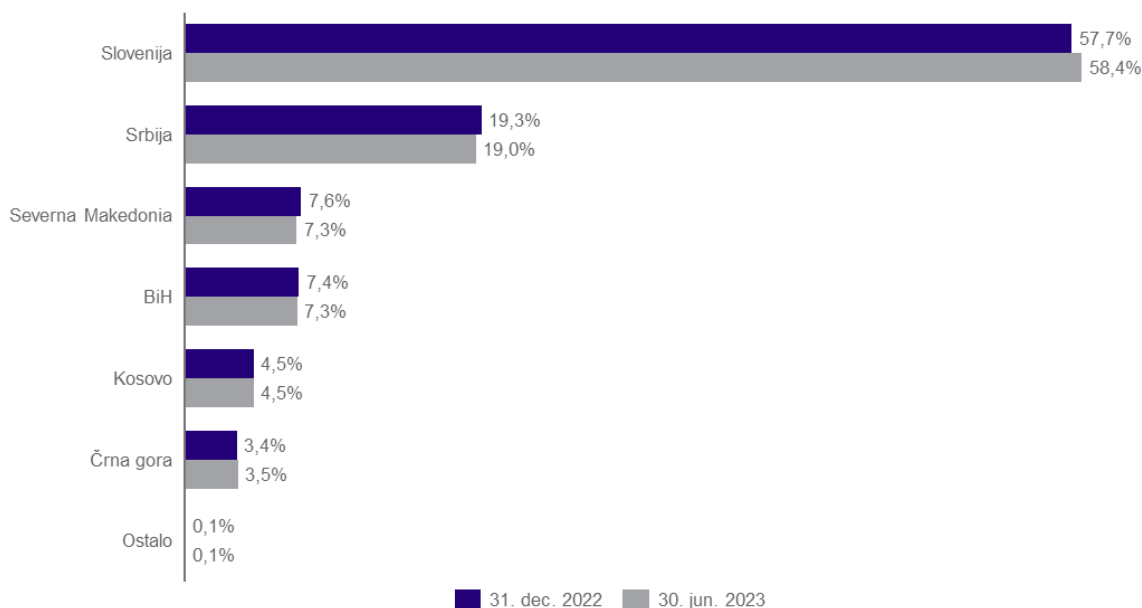


(i) Na posamični osnovi.

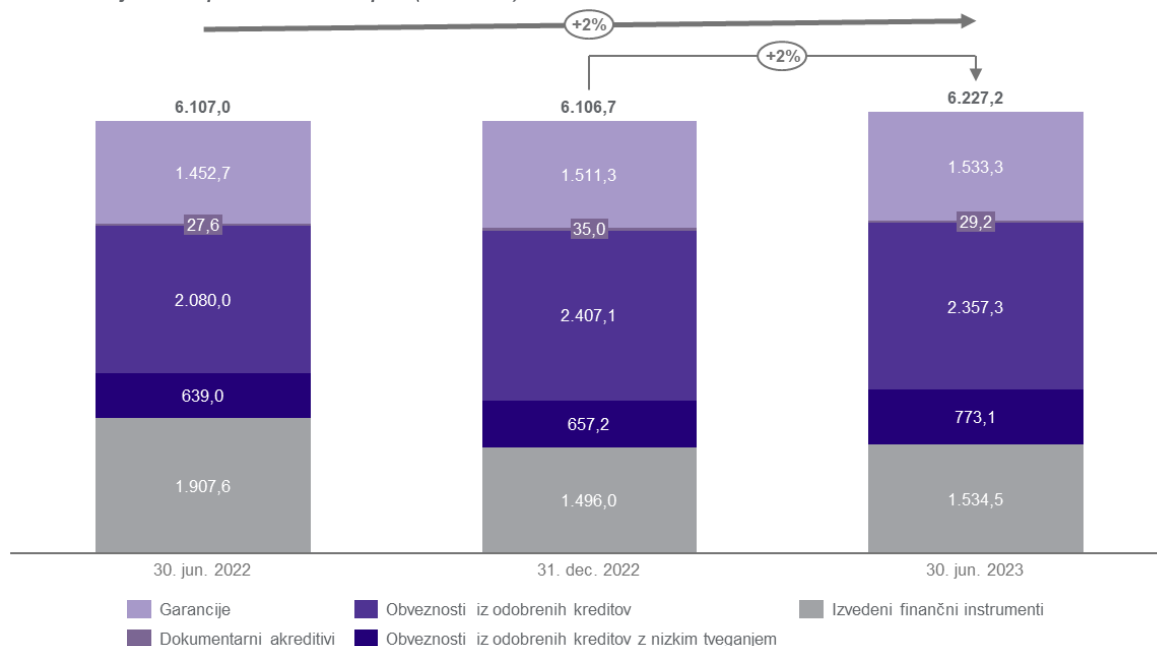
(ii) Obrestne mere samo za NLB.

Depozitna baza Skupine se je glede na konec leta 2022 zmanjšala za 1 % zaradi 13-odstotnega zmanjšanja depozitov gospodarstva in države v slovenskih bankah, podobno kot v celotnem slovenskem bančnem sistemu. Padec je bil delno nevtaliziran z rastjo v bankah JVE. Poleg tega so se depoziti prebivalstva zmerno povečali na vseh trgih Skupine.

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



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



Zunajbilančne postavke Skupine so se zvišale za 2 % glede na enako obdobje lani in glede na konec leta 2022 in so znašale 6.227,2 mio EUR.

Likvidnostne potrebe strank, ki predstavljajo nadaljnji potencial za rast prihodkov, so vodile do povečanja obveznosti iz odobrenih kreditov glede na enako obdobje lani. Precejšen del teh obveznosti je bil razdeljen med kredite (804,5 mio EUR), limite (557,6 mio EUR) in kartice (322,7 mio EUR).

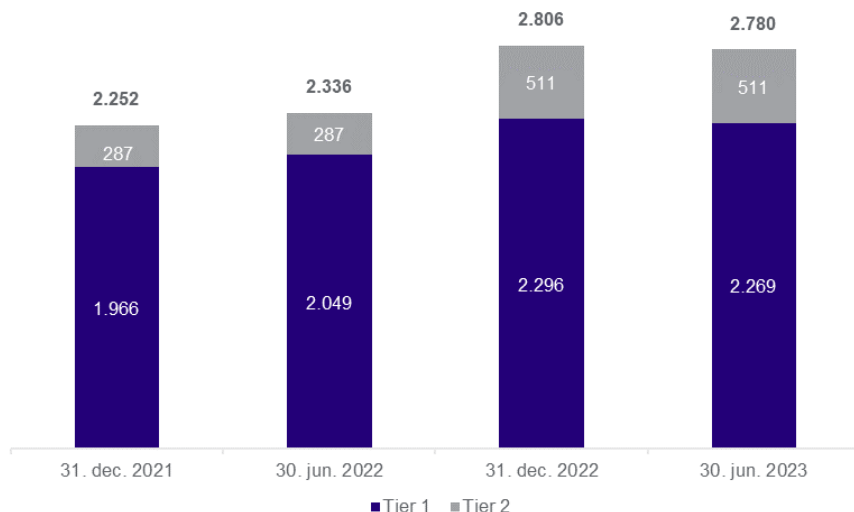
Večji obseg garancij je povečal prihodke od provizij za garancije za 18 %, večina rasti pa je bila dosežena v prvem četrletju.

Banka je večino izvedenih finančnih instrumentov Skupine sklenila za zavarovanje bančne knjige ali za trgovanje s strankami. Stranke so za varovanje svojega poslovnega modela v glavnem uporabljale navadne devizne (FX) in obrestne izvedene finančne instrumente. Banka je sklepala obrestne zamenjave v skladu s pravili obračunavanja varovanja poštene vrednosti pred tveganjem. Za zavarovanje kreditnega portfelja s fiksno obrestno mero so bila uporabljena mikro in makro varovanja, za zavarovanje vrednostnih papirjev pa mikroobrestne zamenjave. V letu 2023 je obrestne zamenjave sklenila NLB Banka, Podgorica, ki je začela varovati svoj portfelj kreditov s fiksno obrestno mero prebivalstvu. Valutne zamenjave, ki se uporabljajo za kratkoročno zavarovanje likvidnosti, so se lani zaradi povečanega plasiranja tuje valute nekoliko povečale.

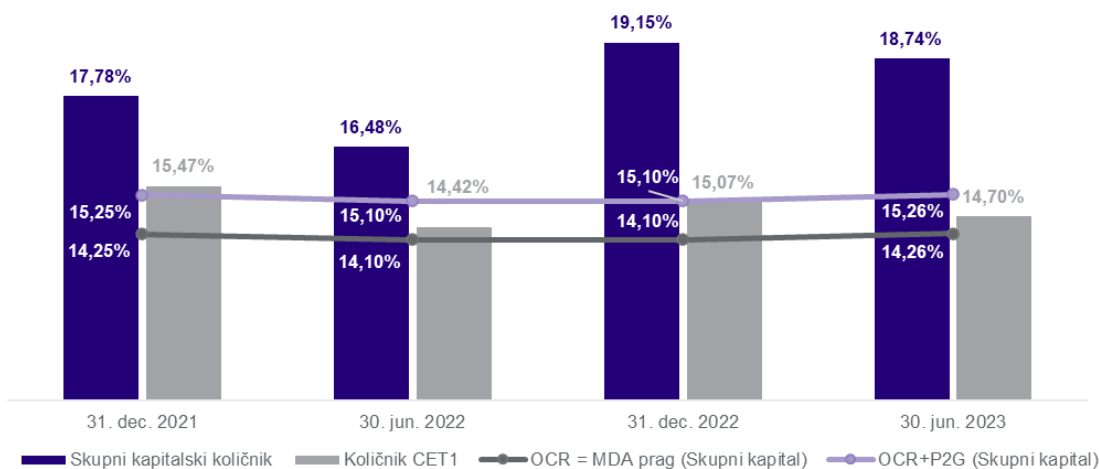
Kapital in likvidnost

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 14,26 % 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 3,86 % (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 0,01 %).

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 ocene SREP.
- 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, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb. **Blažilnik sistemskih tveganj** je v prvem polletju 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**. Proticiklični blažilnik, izračunan na ravni Skupine, je 30. junija 2023 znašal 0,01 %.

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

		30. 6. 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	0,01 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,71 %	9,46 %	0,25 %	9,55 %
	Temeljni kapital	11,66 %	11,45 %	0,21 %	11,56 %
	Skupni kapital	14,26 %	14,10 %	0,16 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,00 %	1,00 %	0,00 %	1,00 %
OCR + P2G	CET1	10,71 %	10,46 %	0,25 %	10,55 %
	Temeljni kapital	12,66 %	12,45 %	0,21 %	12,56 %
	Skupni kapital	15,26 %	15,10 %	0,16 %	15,25 %

Skupni kapitalski količnik Skupine je 30. junija 2023 znašal 18,7 %, količnik CET1 Skupine pa 14,7 %. Oba količnika sta se znižala za 0,4 o.t. glede na konec leta 2022 zaradi nižjega skupnega kapitala in višje tveganju prilagojene aktive. Čeprav so bili skupni prevrednotovalni popravki v prvem polletju 2023 pozitivni v višini 32,7 mio EUR, se je skupni kapital od začetka leta zmanjšal za 26,3 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 55 mio EUR, ki je predviden za izplačilo dividend v letu 2023 (55 mio EUR dividend je bilo izplačanih v juniju), 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	
	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022	glede na konec leta	v enem letu
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	14.838,4	14.653,1	14.172,5	185,3	665,8
Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	11.971,6	11.797,9	11.605,7	173,7	365,9
Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	949,6	1.109,2	1.095,8	-159,6	-146,1
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	98,1	101,2	97,1	-3,1	1,0
Subjekti javnega sektorja	52,8	57,9	48,9	-5,1	3,9
Institucije	318,5	292,0	288,5	26,4	30,0
Podjetja	3.629,9	3.520,3	3.417,5	109,6	212,4
Izpostavljenosti na drobno	4.463,6	4.371,0	4.495,5	92,6	-31,9
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.025,5	987,7	802,2	37,8	223,4
Nedonosne izpostavljenosti	132,1	156,4	175,2	-24,3	-43,1
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	736,8	642,4	588,4	94,3	148,4
Krite obveznice	30,4	31,5	36,5	-1,1	-6,1
Kolektivni naložbeni podjemi	21,9	17,9	17,1	4,0	4,9
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	98,3	90,1	93,9	8,2	4,4
Druge izpostavljenosti	414,2	420,1	449,1	-5,9	-35,0
Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA	1.456,6	1.445,1	1.322,9	11,6	133,8
Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje	1.410,1	1.410,1	1.244,0	0,0	166,1

Tveganju prilagojena aktiva (RWA) Skupine se je od konca leta 2022 povečala za 185,3 mio EUR. RWA za kreditno tveganje se je povečala za 173,7 mio EUR, predvsem zaradi povečane kreditne aktivnosti v vseh bankah Skupine, razen v N Banki. Po drugi strani pa se je RWA zmanjšala zaradi nižjih likvidnostnih sredstev, predvsem v Komercijalni Banki Beograd (zapadlost nekaterih srbskih obveznic in garancija MIGA za sredstva pri centralnih bankah). Odplačila ter višje oslabitve in rezervacije so povzročile znižanje RWA za nedonosne izpostavljenosti.

Povečanje RWA za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 11,6 mio EUR od začetka leta je posledica nove postavke RWA za tveganje iz naslova lastniških instrumentov v višini 16,2 mio EUR, nižje RWA za valutno tveganje v višini 12,3 mio EUR, višje RWA za tveganje CVA v višini 3,2 mio EUR in višje RWA za tveganje trgovanih dolžniških instrumentov v višini 4,0 mio EUR (predvsem zaradi novih izvedenih finančnih instrumentov IRS).

Zahteva MREL

Zahteva MREL za Skupino temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (MPE), kar pomeni, da mora NLB zagotavljati zahtevo MREL na konsolidirani podlagi na ravni skupine v postopku reševanja (tj. NLB Resolution Group, ki sestoji iz NLB d.d. in N Banke d.d. ter ostalih članic NLB Skupine razen bank).

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 CBR⁵,
- 8,03 % izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LRE).

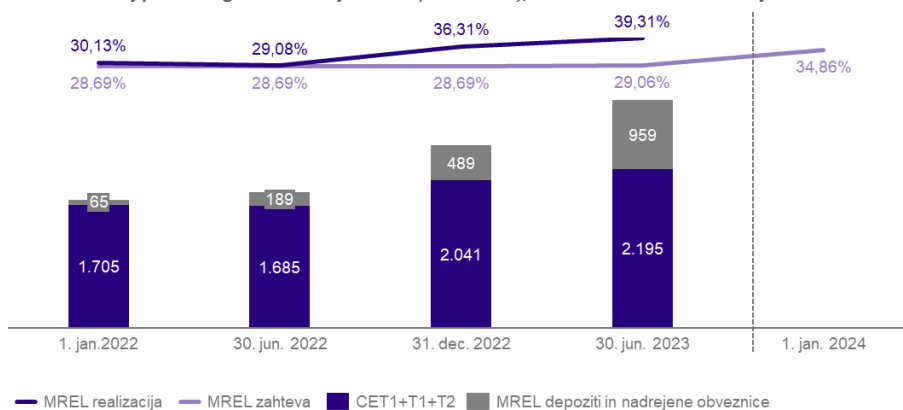
24. maja 2023 je NLB prejela novo odredbo BS v zvezi z zahtevo MREL. Od 1. januarja 2024 mora NLB zagotavljati linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti zaradi približevanja zahtevi MREL, ki znaša:

- 30,99 % TREA + veljaven CBR⁶,
- 10,39 % LRE.

Banka je v juniju 2023 izdala za 500 mio EUR zelenih senior preferred obveznic in s tem dodatno okrepila presežek MREL, ki Banki brez težav zagotavlja izpolnitev višje zahteve MREL od 1. januarja 2024 naprej.

Na dan 30. junija 2023 je kazalnik MREL znašal 39,31 %, kar je nad regulatornimi zahtevami.

Slika 14: Razvoj primerne financiranja MREL (v mio EUR), zahteva MREL in realizacija MREL



⁵ Znašal 3,50 %.

⁶ Konec junija je znašal 3,87 %, izračunan na ravni Skupine v postopku reševanja (NLB Resolution Group).

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 30. junij 2023⁽ⁱ⁾

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon za račun imetnikov GDR ⁽ⁱⁱ⁾	10.747.839	53,74
• 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	4.252.160	21,26
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.

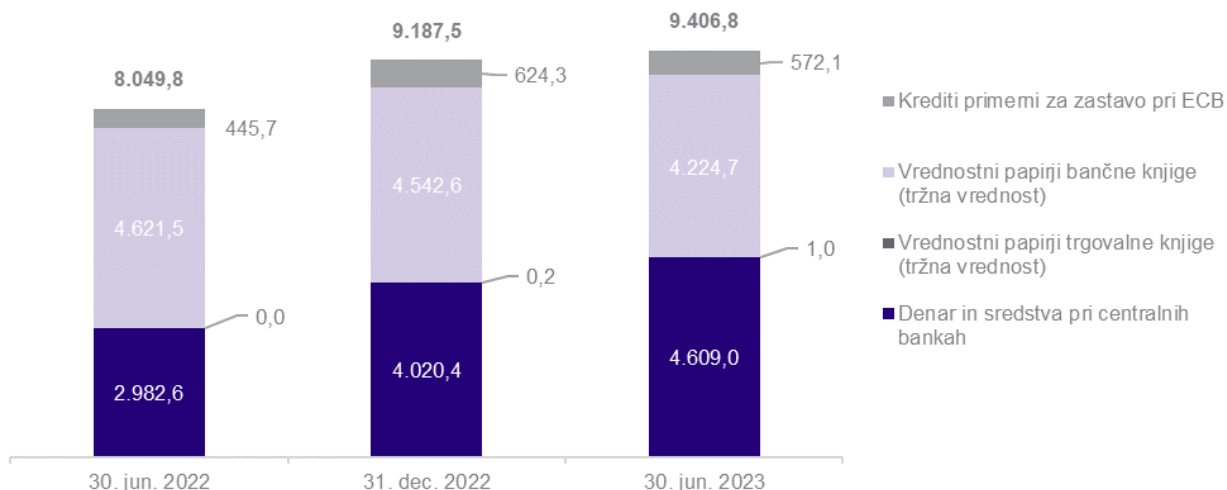
(iii) Informacija o lastništvu GDR temelji na samoprijavi s strani posameznih imetnikov GDR na podlagi določil slovenskega prava.

Likvidnost

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

Neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine so znašale 9,4 mrd EUR, kar ustreza 38,5 % bilančne vsote (31. december 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. december 2022: 0,1 mrd EUR).

Slika 15: Struktura neobremenjenih likvidnostnih rezerv NLB Skupine odraža trdno likvidnostno pozicijo (v mio EUR)



Največji del neobremenjenih likvidnostnih rezerv z 49,0 % predstavljajo denar in sredstva pri centralnih bankah. Obveznice bančne knjige, ki so predstavljale 44,9 % likvidnostnih rezerv Skupine, 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 se osredotoča na iskanje privlačnih tržnih priložnosti in hkrati zasleduje učinkovito upravljanje kreditnega tveganja in porabe kapitala.

Segmentna analiza⁷

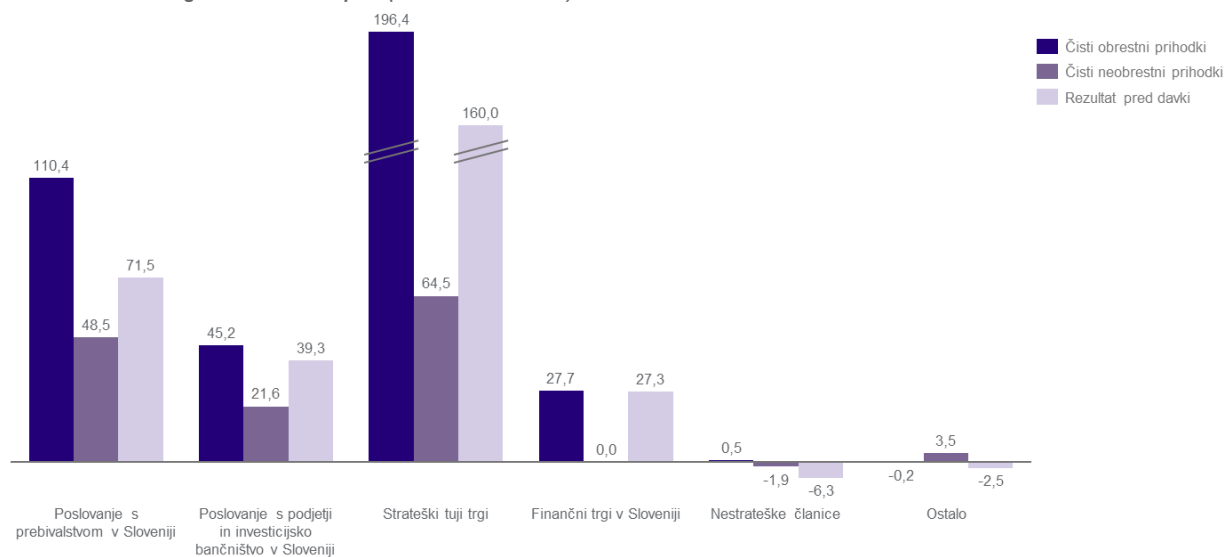
Tabela 8: Segmenti NLB Skupine

	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>vkjučuje poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji (Banka in N Banka), upravljanje premoženja (NLB Skladi) in del družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, ter prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart.</p>	<p>vključuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb v Banki in N Banki ter del družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s podjetji.</p>	<p>vključuje 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>vključuje dejavnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM) v Banki in N Banki.</p>	<p>zajema kategorije NLB in N Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, vključno z negativnim dobrim imenom, ki izhaja iz prevzema N Banke v marcu 2022, ter družbi NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in Privatinvest.</p>	<p>vključuje poslovanje nestrategskih članic Skupine, in sicer članice REAM in lizing družbe v likvidaciji, NLB Srbijo in NLB Crno goro.</p>
Dobiček pred davki (v mio EUR)	289	71	39	160	27	-2	-6
Prispevek k dobičku skupine pred davki	100 %	25 %	14 %	55 %	9 %	-1 %	-2 %
Bilančna vsota (v mio EUR)	24.701	3.698	3.393	10.290	6.956	323	41
% bilančne vsote	100 %	15 %	14 %	42 %	28 %	1 %	0 %
Razmerje med stroški in prihodki (CIR)	47,0 %	45,7 %	51,4 %	45,2 %	16,9 %	281,9 %	-443,6 %
Strošek tveganja (b.t.)	-38	22	-64	-57	/	/	/

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.

⁷ V letu 2023 je Banka spremenila priznavanje obveznosti za odhodke za regulatorne odhodke. V preteklem letu so bili ti odhodki priznani v drugem četrtletju leta 2022 po prejemu obvestila Banke Slovenije. V letu 2023 je Banka te odhodke v celoti priznala že v prvem četrtletju leta. 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 16: Rezultati segmentov NLB Skupine (1-6 2023 v mio EUR)



Ključni trgi in dejavnosti so dosegli dobiček pred davki v višini 295,6 mio EUR, pri čemer je največji delež k dobičku pred davki Skupine prispeval segment Strateški tuji trgi (160,0 mio EUR), sledijo Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji (71,5 mio EUR), Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji (39,3 mio EUR) in Finančni trgi v Sloveniji (27,3 mio EUR). V skladu s strategijo dezinvestiranja so nestrategiške članice zabeležile 6,3 mio EUR izgube.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Poudarki

- Opazno povečanje čistih obrestnih prihodkov predvsem zaradi višjega obsega in marž na depozite, poleg tega tudi pozitiven vpliv večjega obsega kreditov.
- Uspešna prodaja novih kreditov, zlasti potrošniških kreditov.
- Uvedba platforme NLB Cashback, ki prinaša vračilo dela vrednosti nakupov za kartice Mastercard z odloženim plačilom.
- Obsežno testiranje beta verzije nove rešitve digitalne banke NLB Klik.
- Vključitev Google Pay v mobilno denarnico NLB Pay.
- Prva banka na trgu z uvedbo mobilne rešitve NLB Smart POS za prodajna mesta.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 9: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi								
	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba	Q2 2023	Q1 2023	Q2 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	110,4	43,6	66,8	153 %	61,1	49,3	22,9	24 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾	43,6	48,3	-4,7	-10 %	21,0	22,6	25,0	-7 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱⁱ⁾	66,8	-4,7	71,4	-	40,1	26,7	-2,2	50 %
Čisti neobrestni prihodki	48,5	46,7	1,8	4 %	27,4	21,1	28,3	30 %
od tega čiste opravnine	56,7	54,6	2,1	4 %	28,6	28,2	28,1	2 %
Skupaj čisti prihodki	158,9	90,3	68,6	76 %	88,5	70,4	51,1	26 %
Stroški skupaj	-72,6	-64,7	-7,9	-12 %	-36,7	-35,9	-35,4	-2 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	86,3	25,5	60,7	-	51,8	34,5	15,7	50 %
Oslabitve in rezervacije	-15,4	-5,8	-9,6	-163 %	-3,8	-11,5	-3,9	67 %
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	0,6	1,6	-1,0	-63 %	0,3	0,3	1,0	-5 %
Rezultat pred davki	71,5	21,3	50,2	-	48,2	23,3	12,7	101 %

	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Neto krediti strankam	3.613,4	3.607,8	3.586,5	3.434,7	26,8	1 %	178,6	5 %
Bruto krediti strankam	3.670,6	3.665,8	3.641,0	3.481,5	29,6	1 %	189,1	5 %
Stanovanjski krediti	2.216,2	2.195,2	2.173,9	2.037,5	42,3	2 %	178,7	9 %
Obrestna mera na stanovanjske kredite ⁽ⁱⁱ⁾	2,93 %	2,93 %	2,35 %	2,24 %	0,59 o.t.	0,69 o.t.	0,00 o.t.	0 %
Potrošniški krediti	673,3	655,7	640,9	635,3	32,4	5 %	38,0	6 %
Obrestna mera na potrošniške kredite ⁽ⁱⁱ⁾	8,01 %	8,00 %	7,11 %	6,92 %	0,90 o.t.	1,09 o.t.	0,01 o.t.	0 %
N Banka, Ljubljana	397,5	420,2	446,1	481,1	-48,7	-10 %	-83,7	-11 %
NLB Lease&Go, Ljubljana	83,7	76,0	69,0	56,4	14,7	26 %	27,3	43 %
Ostalo	299,9	318,6	311,1	271,2	-11,2	-4 %	28,7	11 %
Depoziti strank	9.265,9	9.091,3	9.085,8	8.747,4	180,1	2 %	518,5	6 %
Obrestna mera na depozite ⁽ⁱⁱ⁾	0,25 %	0,25 %	0,05 %	0,03 %	0,20 o.t.	0,22 o.t.	0,00 o.t.	0 %
N Banka, Ljubljana	402,0	442,3	502,0	519,8	-100,0	-20 %	-117,8	-23 %
Obseg slabih posojil (bruto)	66,8	69,9	67,7	67,1	-0,9	-1 %	-0,3	0 %

	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	22	37	-15
CIR	45,7 %	71,7 %	-26,0 o.t.
Neto obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾	3,54 %	1,46 %	2,08 o.t.

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

(ii) Neto obrestna marža in obrestne mere samo za NLB. Neto obrestna marža segmenta je izračunana kot razmerje med čistimi obrestnimi prihodki⁽ⁱ⁾ in vsoto povprečne obrestnosne aktive in pasive deljeno z 2.

Čisti obrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani občutno povečali (za 66,8 mio EUR višji), predvsem zaradi dviga ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplivala na prihodke segmenta iz depozitov 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 višjih prihodkih segmenta. Kljub temu se je glede na enako obdobje lani povprečna obrestna mera za depozite zvišala za 22 b.t. Banka je ponudila ugodnejšo obrestno mero na varčevalnih računih, kar so stranke sprejele pozitivno, zato se je delež varčevalnih računov v skupnih depozitih postopoma povečeval in konec junija znašal 41 % (v primerjavi s 37 % konec junija 2022). Po drugi strani pa so se obrestni prihodki na kreditnem portfelju znižali, saj portfelji z višjimi maržami iz preteklosti zapadajo in prevladujejo krediti, sklenjeni od sredine leta 2020. V zadnjih letih je trg postal vse bolj konkurenčen, kar je znižalo obrestne mere strank. Poleg tega nedavna gibanja tržnih obrestnih mer niso bila v celoti vključena v obrestne mere za nove kredite, kar se odraža v upadanju prihodkov na ravni segmenta. Dodaten razlog za upad obrestnih prihodkov na kreditnem portfelju v zadnjem četrtletju so bila tudi plačila nadomestil za predčasna odplačila kreditov v Banki.

Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani povečale za 4 % zaradi pozitivnega vpliva povečane gospodarske aktivnosti in potrošnje, kar pa je bilo delno izravnano s prenehanjem zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih (1,3 mio EUR) v Banki.

Stroški segmenta so se glede na enako obdobje lani zvišali kot posledica inflacijskih pritiskov na stroške poslovanja in dejstva, da so bili v prvem polletju leta 2022 stroški N Banke le delno vključeni.

Oslabitve in rezervacije so bile v prvem polletju leta 2023 neto oblikovane za kreditna tveganja zaradi spremenjenih parametrov tveganja in novo odobrenih kreditov, ostale rezervacije pa v povezavi s potencialno obveznostjo v zvezi z odplačili nadomestil, ki so v teku. V zvezi s tveganji sodnih postopkov smo v zadnjih letih, še bolj pa v zadnjih mesecih, opazili premik v sodni praksi, ki je na splošno bolj ugodna za potrošnike, tudi v zvezi s spori, povezanimi s krediti v valuti CHF. Trenutni sodni spori proti Banki v zvezi s krediti v valuti CHF niso materialno pomembni, vendar Banka pozorno spremlja razvoj dogodkov.

Vodilni položaj Banke na trgu se še naprej krepi, kar dokazuje 26,5-odstotni tržni delež pri kreditih prebivalstvu (30. junij 2022: 25,6 %) in 32,1-odstotni delež pri depozitih prebivalstvu (30. junij 2022: 31,5 %). Po združitvi z N Banko se bo tržni delež še povečal. Trenutni tržni delež N Banke znaša 2,8 % na področju kreditiranja in 1,3 % na področju depozitov. Poslovanje s prebivalstvom v NLB Lease&Go, Ljubljana je še naprej uspešno enakomerno raslo in zabeležilo 21-odstotno povečanje portfelja glede na konec leta.

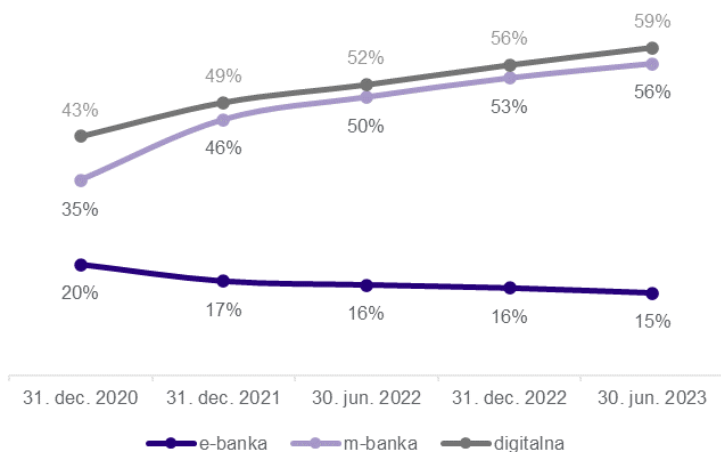
Prodaja stanovanjskih kreditov se je zaradi dviga obrestnih mer upočasnila, vendar pa je tržni delež stanovanjskih kreditov Banke še naprej naraščal in dosegel 27,1 % (30. junij 2022: 25,8 %), saj kljub ohlajanju trga tržni delež nove prodaje ostaja na stabilni ravni okoli 30 %. **Obseg kreditov** Banke je bil za 2 % višji glede na konec leta, v portfelju stanovanjskih za 2 %, v portfelju potrošniških kreditov pa za 5 %.

Banka poleg posebne trženjske akcije mladim družinam pri reševanju stanovanjskega vprašanja ponuja tudi kredite pod pogoji Zakona o stanovanjski jamstveni shemi. 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. V zasledovanju ponudbe s trajnostnim vidikom, je Banka podpisala nove pogodbe o sodelovanju s ponudniki zelenega financiranja z NLB Zelenim partnerskim kreditom.

Depoziti strank so se glede na začetek leta povečali, predvsem zaradi povečanja v drugem četrtletju iz naslova prejetih regresov. Z namenom zadržanja strank in prilagajanja finančnim trgom je bila uvedena dodatna ponudba NLB Naložbeni par, ki predstavlja kombinacijo depozita in enega od izbranih produktov Vite, NLB Skladov, Alfi Re ali zlata.

Po skoraj 24 letih od začetka **digitalnega bančništva** se rezultati kažejo v trenutni digitalni pokritosti aktivnih strank (glej Sliko 17). Nova mejnika, zaključek testiranja in začetek masovne uvedbe novega NLB Klike ter prenos dejavnosti izdaje digitalnih certifikatov na družbo Rekono, sta se zgodila skoraj istočasno, kar omogoča Banki, da se osredotoči na nove bančne tehnologije. Enak izgled, enaki postopki, funkcionalnost in uporabniška izkušnja na katerikoli napravi, pametnem telefonu, računalniku ali tabličnemu računalniku so prednosti nove digitalne banke NLB Klik. Število aktivnih digitalnih uporabnikov se je glede na enako obdobje lani povečalo enakomerno za 14 %, medtem ko je rast števila digitalnih uporabnikov v primerjavi z enakim obdobjem lani ostala stabilna pri 11 % (20.440 novih uporabnikov v drugem četrtletju).

Slika 17: Digitalna pokritost⁽ⁱ⁾



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

Vse več strank uporablja digitalno bančništvo in kanale, ki so dostopni 24/7 (bankomati, kontaktni center), kar je vodilo do nadaljnega zmanjšanja števila **poslovalnic**, pet jih je bilo zaprtih v drugem četrtletju.

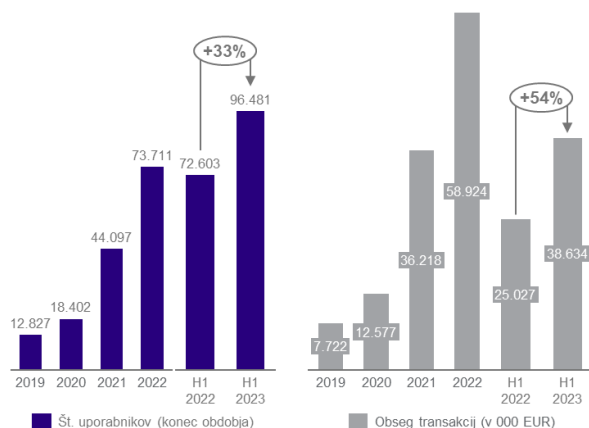
S pomočjo enotne podpore za upravljanje stikov (t. i. Natural Language Processing Model) **Kontaktne center** za stranke Banke še naprej predstavlja kontaktno točko 24/7 v vsaki situaciji, ki poraja vprašanje ali dvom pri uporabi produkta ali tržne poti. Glede na enako obdobje lani je bila v prvem polletju zabeležena 24-odstotna rast uporabe video klicev. Delež poslov, sklenjenih prek Kontaktnega centra (v prvem polletju leta 2023: 11 % potrošniških kreditov in limitov ter 13 % kartic), priča o vlogi Kontaktnega centra kot prodajne poti. Da bi poenotili delovanje kontaktnih centrov Skupine, je bila pripravljena enotna strategija in enotna podpora za upravljanje stikov, ki se postopno uvaja v bankah Skupine.

Banka se zavzema za enostavno, varno in okolju prijazno opravljanje storitev na vsakem koraku. Plačevanje na **bankomatu** je priročna izbira. Transakcije so s prilagoditvijo bankomata preproste in izvedljive 24/7 tudi za slepe in slabovidne. Prvi takšen bankomat je bil postavljen v Ljubljani, določenih pa je bilo nadaljnjih 52 lokacij po celotni državi. S pomočjo žičnih slušalk lahko slepi in slabovidni samostojno dvignejo gotovino ali preverijo stanje na računu.

NLB ohranja vodilno vlogo na področju takojšnjih plačil, kot so plačila od pošiljatelja do prejemnika (P2P) in čezmejna takojšnja plačila. V prvem polletju leta 2023 je bila zabeležena tudi stalna rast spletnih takojšnjih plačil.

V prvem četrtletju je bila izvedena celovita prenova mobilne denarnice **NLB Pay**, vključno z vizualno prenovo, izboljšano uporabniško izkušnjo in varnostnimi izboljšavami. Dodana je bila tudi možnost dodajanja katerekoli trgovske kartice zvestobe. Najpomembnejša posodobitev je bila vključitev Google Pay, s katero se mobilna denarnica Skupine NLB Pay spreminja v aplikacijo za potrjevanje spletnih nakupov in izvajanje plačil Flik, medtem ko mobilna denarnica Google Pay deluje kot virtualna ali pametna denarnica, ki omogoča plačila in prenos denarja s telefonom ali pametno uro. Ker je Google Pay del NLB Pay, je plačevanje enostavnejše, hitrejše in priročnejše, saj se telefon le približa POS terminalu, za nakupe do 50 EUR ni treba vnesti številke PIN, omogočena pa je uporaba aplikacije po vsem svetu.

Slika 18: NLB Pay v številkah



Banka je za imetnike kartic Mastercard z odloženim plačilom uvedla možnost vračila dela vrednosti nakupov, imenovano NLB Cashback. Storitev je novost na slovenskem trgu, ki je bila vpeljana tudi v Skupini.

Pri zaščiti in spremljanju sumljivih transakcij je Banka uvedla povratno sporočilo (SMS). Sporočilo vključuje nadaljnja navodila strankam pri potrditvi ali zavrnitvi transakcije. NLB s tem prispeva tudi k splošnemu ozaveščanju javnosti o preprečevanju prevar.

Kot prva med slovenskimi bankami je Banka uvedla novo mobilno rešitev Skupine za POS terminale NLB Smart POS, ki je namenjena predvsem mikro segmentu in malim podjetjem, še posebej pa trgovcem na prostem. Z novo aplikacijo lahko trgovci spremenijo svoj pametni telefon ali tablični računalnik v mobilni POS terminal in svojim strankam ponudijo enostavno, hitro in varno brezstično plačevanje. Nizek obseg poslovanja ni več ovira, da naše stranke ne bi mogle zagotoviti brezgotovinskega poslovanja s cenovno ugodno rešitvijo. NLB Smart POS omogoča sprejemanje plačil s plačilnimi karticami Visa in Mastercard ter karticami, digitaliziranimi v mobilnih denarnicah.

V prvem četrtnem letu leta 2023 je Euromoney prepoznal NLB in njeno **Privatno bančništvo** kot najboljšo slovensko banko za premožnejše posameznike. NLB Skladi so v svojo ponudbo dodali dodaten portfelj izbranih državnih obveznic, ki predstavlja odlično dopolnitev ponudbe individualnega upravljanja premoženja za stranke Privatnega bančništva.

NLB Skladi, največja slovenska družba za upravljanje sredstev, so zadržali visok, 39,0-odstotni tržni delež. Obseg neto prilivov je v prvem polletju znašal 74,3 mio EUR, kar predstavlja 54,1 % vseh neto prilivov na trgu. Skupna sredstva v upravljanju so znašala 2.156,5 mio EUR (31. december 2022: 1.883,5 mio EUR), od tega je 1.720,9 mio EUR v vzajemnih skladih (31. december 2022: 1.460,3 mio EUR) in 435,6 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (31. december 2022: 423,2 mio EUR).

Vita, življenjska zavarovalnica, je pripravila novo zdravstveno zavarovanje NLB Vita Bolezni, ki zagotavlja kritje v primeru obolelosti za eno ali več hudih bolezni. Ciljna skupina strank so osebe, ki želijo v primeru nastanka hude bolezni pokriti morebitni delni izpad dohodka in stroške dodatne ali hitrejše zdravstvene oskrbe.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Poudarki

- Rast čistih obrestnih prihodkov zaradi višjega obsega in marž na depozite strank, poleg tega tudi pozitiven vpliv večjega obsega kreditov.
- Banka ohranja pomembne tržne deleže na področju kreditiranja in depozitov.
- Rast čistih opravnin iz naslova kartičnega poslovanja in garancij je bila delno izravnana z ukinitvijo nadomestil za visoka stanja na računih.
- Aktivna vloga Banke pri ozaveščanju in podpori strank pri ESG razvoju in trajnostnem financiranju, zaradi česar se je povečal obseg trajnostnega financiranja.
- Rast obsega trgovinskega poslovanja se nadaljuje, kar Banki omogoča ohranjanje visokih tržnih deležev.

Finančna in poslovna uspešnost

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

	v mio EUR na konsolidirani osnovi							
	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu			
			Q2 2023	Q1 2023	Q2 2022			
Čisti obrestni prihodki	45,2	22,0	23,2	103%	24,0	21,2	11,8	13%
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾	28,4	25,8	2,6	10%	14,2	14,2	13,8	0%
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱⁱ⁾	16,8	-3,8	20,6	-	9,8	7,0	-1,9	40%
Čisti neobrestni prihodki	21,6	27,9	-6,3	-23%	11,5	10,1	15,9	13%
od tega čiste opravnine	19,5	22,8	-3,3	-15%	9,9	9,7	11,6	2%
Skupaj čisti prihodki	66,8	49,9	16,9	34%	35,5	31,3	27,7	13%
Stroški skupaj	-34,4	-28,5	-5,9	-21%	-16,5	-17,9	-16,0	8%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	32,5	21,4	11,1	52%	19,0	13,4	11,7	42%
Oslabitve in rezervacije	6,9	12,7	-5,9	-46%	2,4	4,4	8,7	-83%
Rezultat pred davki	39,3	34,1	5,2	15%	21,5	17,9	20,4	20%

	30. jun. 2023				Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu	
	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022						
Neto krediti strankam	3.389,8	3.255,6	3.370,1	3.255,4	19,7	1%	134,4	4%	4%	
Bruto krediti strankam	3.440,5	3.306,8	3.424,6	3.313,1	16,0	0%	127,5	4%	4%	
Gospodarstvo	3.341,5	3.209,5	3.311,5	3.164,4	30,0	1%	177,0	6%	4%	
Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja	2.720,2	2.549,7	2.623,2	2.413,3	97,0	4%	306,9	13%	7%	
Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja ⁽ⁱⁱ⁾	3,98 %	3,74 %	1,95 %	1,73 %	2,03 o.t.		2,25 o.t.		0,24 o.t.	
Investicijsko bančništvo	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	8%	0,0	8%	0%	
Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih nakobz	59,3	56,4	60,8	80,8	-1,5	-2%	-21,6	-23%	5%	
N Banka, Ljubljana	417,6	471,1	506,7	577,3	-89,2	-16%	-159,8	-28%	-14%	
NLB Lease&Go, Ljubljana	144,3	132,2	120,7	92,8	23,6	26%	51,5	55%	9%	
Država	98,9	97,2	112,9	148,5	-14,1	-1%	-49,6	-33%	2%	
Obrestna mera na kredite državi ⁽ⁱⁱ⁾	5,96 %	6,88 %	2,59 %	2,82 %	3,37 o.t.		3,14 o.t.		-0,92 o.t.	
Depoziti strank	2.263,5	2.394,4	2.731,0	2.499,2	-467,5	-1%	-235,7	-8%	-5%	
Obrestna mera na depozite ⁽ⁱⁱ⁾	0,20 %	0,18 %	0,07 %	0,04 %	0,13 o.t.		0,16 o.t.		0,02 o.t.	
N Banka, Ljubljana	258,2	269,5	396,5	461,6	-138,4	-3%	-203,5	-4%	-4%	
Obseg slabih posojil (bruto)	60,3	64,9	67,6	79,2	-7,3	-1%	-19,0	-2%	-2%	

	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-64	-90	27
CR	51,4 %	57,1 %	-5,7 o.t.
Neto obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾	3,12 %	1,59 %	1,52 o.t.

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

(ii) Neto obrestna marža in obrestne mere samo za NLB. Neto obrestna marža segmenta je izračunana kot razmerje med čistimi obrestnimi prihodki⁽ⁱ⁾ in vsoto povprečne obrestnosne aktive in pasive deljeno z 2.

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 dejanske potrebe, kjer Banka ponuja široko paleto celovitih in po meri prilagojenih finančnih rešitev za podporo našemu gospodarstvu.

Čisti obrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani močno povečali, predvsem zaradi dviga ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplival na čiste obrestne prihodke iz depozitov strank, in povečanega obsega kreditov. Depozitne obrestne mere, ki so manj občutljive na volatilitnost tržnih obrestnih mer, so pripevale k višjim prihodkom segmenta v okolju naraščajočih tržnih obrestnih mer in ob upoštevanju kratke ročnosti depozitne osnove. Po drugi strani pa je trg kreditov postal vse bolj konkurenčen, saj se obrestne mere za stranke niso zvišale v celoti, da bi odražale nedavna gibanja tržnih obrestnih mer, kar je povzročilo zmanjšanje obrestnih marž na kreditni portfelj.

Okrepljena gospodarska aktivnost in povečana poraba ter višje provizije iz naslova garancij so ugodno vplivale na rast opravnin v prvem polletju leta 2023. Kljub temu so se **čiste opravnine** glede na enako obdobje lani znižale zaradi ukinitve zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih, ki so v prvem polletju leta 2022 znašala 4,2 mio EUR.

Stroški segmenta so se glede na enako obdobje lani povečali za več kot 20 %, predvsem zaradi višjih stroškov poslovanja, ki so bili posledica inflacijskih gibanj, in dejstva, da so bili v prvem polletju leta 2022 stroški N Banke le delno vključeni.

Oslabitve in rezervacije so bile neto sproščene v višini 6,9 mio EUR zaradi spremenjenih parametrov tveganja, pozitivnega razvoja portfelja ter uspešnega reševanja predhodno odpisanih terjatev.

Obseg bruto kreditov se je od začetka leta povečal za 16,0 mio EUR. Po dokaj nemirnem poslovnem 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 polletju leta 2023 umirile. Banka ocenjuje to kot dober signal, vseeno pa gospodarsko okolje ostaja negotovo in opazna je močna previdnost podjetij pri poslovanju. V prvem polletju leta 2023 je Banka gospodarstvu odobrila več kot 600 mio EUR novih kreditov, obseg stanja danih kreditov pa je zaradi zmanjšanja kreditov v N Banki v primerjavi s koncem leta 2022 ostal na enaki ravni. Kljub temu je tržni delež kreditov gospodarstvu Banke skupaj z N Banko ostal močan pri 24,7 %. S povečanjem portfelja za 23,6 mio EUR se povečuje tudi prispevek NLB Lease&Go, Ljubljana v tem segmentu.

Obseg depozitov se je glede na konec leta zaradi splošno opaznega zmanjšanja v celotnem slovenskem bančnem sistemu zmanjšal za 17 %. V začetku leta je Banka na nekaterih računih strank opazila nekoliko večjo volatilitnost, vendar se je ta nato precej umirila. Banka tako ohranja obsežen depozitni portfelj in je hišna banka za večino strank.

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 povečala, predvsem na domačih trgih, in je znašala 17,6 mrd EUR (31. december 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 polletju leta 2023 dodatno povečal za 11 %. Banka je dodatno povečala svoj tržni delež za 0,9 o.t. na 34,4 %. Velik 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 polletja leta 2023 znašal 361 mio EUR, dodatno pa je bil v istem obdobju obseg odobrenih in še nečrpanih posojil v znesku 103,6 mio EUR. Pomemben del te posojilne dejavnosti je tudi močno spodbujanje pomembnih trajnostnih zelenih projektov v celotni regiji. Dejavnosti zunaj domače regije so še vedno osredotočene na posojila Schuldschein, odobrena velikim mednarodnim podjetjem z bonitetno oceno investicijskega razreda, ki so večinoma v severnih državah in zahodni Evropi.

Pri **borznoposredniških storitvah** je banka v prvem polletju izvršila naročila strank v skupni višini 430,0 mio EUR (v primerjavi s 581,8 mio EUR v prvem polletju leta 2022), medtem ko je na področju trgovanja s finančnimi instrumenti sklenila valutne posle v skupni vrednosti 463,2 mio EUR (v primerjavi s 739,9 mio EUR v prvem polletju leta 2022) in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 80,4 mio EUR (v primerjavi z 217,0 mio EUR v prvem polletju leta 2022).

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 združitve in prevzemov (M&A) ter svetovanja je sodelovala pri organizaciji sindiciranih posojil (kot glavni organizator) v višini 150 mio EUR in pri organizaciji izdaje obveznic (kot glavni ali skupni glavni organizator) v nominalni višini 500 mio EUR.

Na področju **digitalnega plačevanja** je Banka s celovito prenovo NLB Pay in vključitvijo Google Pay, ki deluje kot virtualna oziroma pametna denarnica za plačevanje, izboljšala rešitve za pravne osebe. Uvedena je bila nova plačilna

metoda Flick P2eM pri spletnih trgovcih. Kot prva med slovenskimi bankami je Banka uvedla novo mobilno rešitev za POS terminale, NLB Smart POS, ki je namenjena predvsem mikro in malim podjetjem. Z novo aplikacijo lahko trgovci spremenijo svoj pametni telefon ali tablični računalnik v mobilni POS terminal in svojim strankam ponudijo enostavno, hitro in varno brezstično plačevanje.

V ospredje Banka postavlja tudi **posredniško sodelovanje** s hčerinsko družbo Lease&Go, s čimer strankam omogočamo najboljše možne finančne rešitve pri financiranju vozil in opreme.

Strateški tuji trgi

Poudarki

- Najdonosnejši segment Skupine, pri čemer je NLB Komercialna Banka, Beograd prispevala 52 % k dobičku segmenta pred obdavčitvijo.
- Dvomestni porast čistih obrestnih prihodkov in višja neto obrestna marža v vseh bančnih članicah.
- Močna rast potrošniških kreditov, ki presega dinamiko rasti lokalnih trgov.
- Povečanje obsega depozitov kaže na splošno zaupanje v bančni sektor.
- Izjemna rast lizinškega portfelja v Srbiji.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 11: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

	v mio EUR na konsolidirani osnovi						
	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba	Q2 2023	Q1 2023	Q2 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	196,4	137,1	59,3	43%	102,5	93,8	70,8
Obrestni prihodki	215,6	149,4	66,2	44%	113,2	102,5	76,6
Obrestni odhodki	-19,2	-12,4	-6,9	-53%	-10,6	-8,6	-5,8
Čisti neobrestni prihodki	64,5	57,5	7,0	12%	30,8	33,8	29,7
od tega čiste opravnine	58,8	56,9	2,0	3%	30,3	28,6	29,7
Skupaj čisti prihodki	260,9	194,6	66,3	34%	133,3	127,6	100,5
Stroški skupaj	-117,9	-109,8	-8,1	-7%	-60,8	-57,1	-56,4
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	143,0	84,9	58,1	69%	72,5	70,6	44,0
Oslavitve in rezervacije	16,9	0,9	16,1	-	5,9	11,1	-2,3
Rezultat pred davki	160,0	85,8	74,2	87%	78,3	81,7	41,7
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	6,8	8,4	-1,6	-18%	3,3	3,4	4,3

	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu
Neto krediti strankam	6.394,5	6.237,3	6.077,5	5.885,2	316,9	5%	509,3
Bruto krediti strankam	6.581,6	6.424,6	6.271,4	6.074,9	310,2	5%	506,6
Prebivalstvo	3.388,7	3.300,4	3.221,0	3.087,1	167,7	5%	301,6
Obrestna mera na kredite prebivalstva	6,40 %	6,30 %	5,66 %	5,53 %	0,74 o.t.		0,87 o.t.
Gospodarstvo	2.958,2	2.900,1	2.869,0	2.864,7	89,2	3%	93,5
Obrestna mera na kredite podjetij	4,99 %	4,78 %	3,84 %	3,60 %	1,14 o.t.		1,39 o.t.
Država	234,7	224,1	181,4	123,2	53,2	23%	111,5
Obrestna mera na kredite državi	6,54 %	5,85 %	3,65 %	3,59 %	2,89 o.t.		2,95 o.t.
Depoziti strank	8.355,6	8.208,0	8.171,2	7.884,1	184,4	2%	471,5
Obrestna mera na depozite	0,28 %	0,26 %	0,17 %	0,17 %	0,11 o.t.		0,11 o.t.
Obseg slabih posojil (bruto)	156,0	154,2	160,6	178,9	-4,7	-3%	-23,0

	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-57	-22	-36
CIR	45,2 %	56,4 %	-11,2 o.t.
Neto obrestna marža	4,01 %	2,94 %	1,07 o.t.

Bančne članice so vodilne finančne institucije na trgih JVE z dobro likvidnostjo in močno kapitalno osnovo, ki strankam različnih poslovnih segmentov nudijo celotno paleto finančnih produktov in storitev.

Tržni delež bančnih članic glede na bilančno vsoto presega 10 % na petih od šestih trgov. 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 izjemne rezultate v prvem polletju leta 2023.

Ne glede na porast obrestnih mer in znižanje povpraševanja po kreditih na nekaterih trgih so bančne članice Skupine zabeležile močno 8-odstotno rast kreditov glede na enako obdobje lani, medtem ko so v primerjavi s koncem leta zabeležile 5-odstotno rast. Največjo rast bruto kreditov strankam so glede na enako obdobje lani dosegle NLB Banka, Sarajevo (13 %), NLB Banka, Priština (10 %) in NLB Komercialna Banka, Beograd (8 %). Doseganje visokih rezultatov pri prodaji novih kreditov se je v prvem polletju 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 finančnega lizinga za 39,7 mio EUR od začetka leta in povečal tržni delež finančnega lizinga v državi na približno 11 %.

Na vedenje strank je vplivalo okolje naraščajočih cen in izpadov v bančnem sektorju, kar je vodilo do rahlega znižanja povpraševanja po stanovanjskih kreditih. Kljub temu je splošno zaupanje v bančni sektor ostalo močno, tako je prišlo do

2-odstotnega povečanja obsega **depozitov** v primerjavi s stanjem konec leta oziroma do 6-odstotnega povečanja glede na enako obdobje lani.

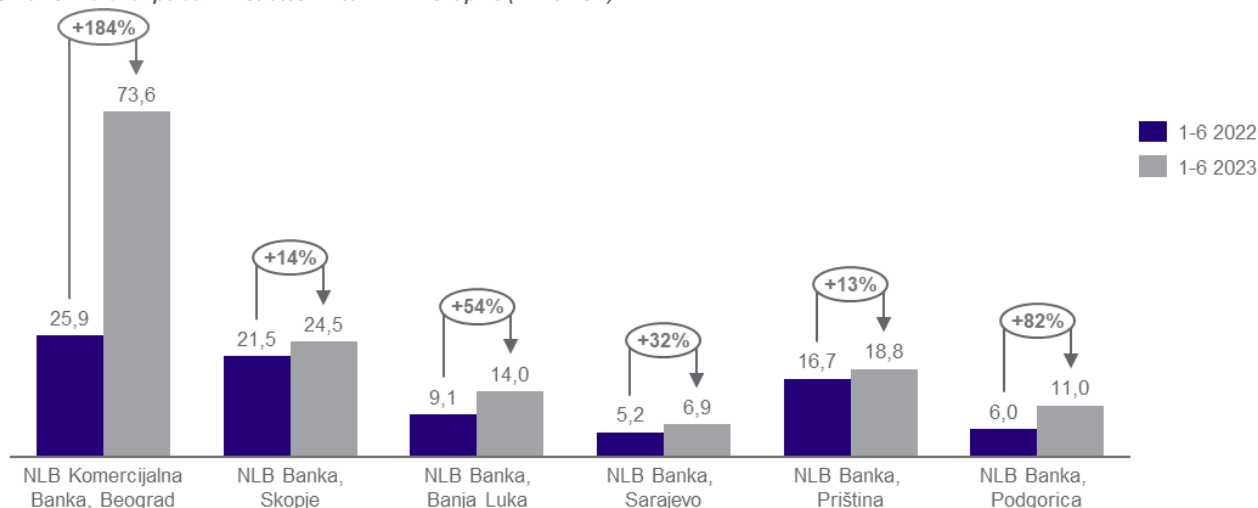
V razmerah višanja obrestnih mer so se **čisti obrestni prihodki** glede na enako obdobje lani zaradi višjih obsegov in naraščajočih obrestnih mer povečali za 59,3 mio EUR. Porast je bil razviden pri vseh bančnih članicah, ob čemer je bil največji vpliv višjih obrestnih mer viden v NLB Komercialni Banki, Beograd, in sicer 38,4 mio EUR glede na enako obdobje lani.

Čisti neobrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani povečali za 7,0 mio EUR, od tega so se čiste opravnine povečale za 2,0 mio EUR zaradi pozitivnega vpliva povečane gospodarske aktivnosti in potrošnje v vseh bančnih članicah.

Stroški so se glede na enako obdobje lani povečali za 8,1 mio EUR zaradi višjih stroškov poslovanja, povezanih z inflacijskimi pritiski.

Oslabitve in rezervacije so bile neto sproščene v višini 16,9 mio EUR, predvsem zaradi uspešnega reševanja slabih posojil.

Slika 19: 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 je neto obrestna marža segmenta v primerjavi z enakim obdobjem lani narasla za malo več kot 100 b.t. V prvem polletju leta 2023 je **neto obrestna marža** bančnih članic skupaj dosegla razpon med 2,9 % (NLB Banka, Sarajevo) in 4,7 % (NLB Banka, Podgorica).

Poslovanje s prebivalstvom

Kljub strahu glede potencialnega krčenja kreditiranja zaradi višanja obrestnih mer so bančne članice v prvem polletju dosegle močno rast novih kreditov prebivalstvu, tako glede na stanje konec leta kot tudi v primerjavi z enakim obdobjem lani. Povečanje kreditnega portfelja prebivalstvu je bilo vidno pri vseh bančnih članicah. Prodaja novih kreditov je bila še vedno visoka in občutno boljša od lokalnih trgov, zlasti pri potrošniških kreditih. Bruto krediti prebivalstvu so zabeležili dvomestno, 10-odstotno rast glede na enako obdobje lani in 5-odstotno rast v primerjavi s koncem leta. Najvišjo rast glede na enako obdobje lani so dosegle NLB Banka, Priština (15 %), NLB Banka, Sarajevo (13 %) in NLB Banka, Banja Luka (12 %).

Vse bančne članice so v primerjavi s koncem leta povečale tržne deleže kreditov prebivalstvu v različnih podsegmentih v razponu od 10 do 90 b.t. Močno rast stanovanjskih kreditov prebivalstvu je dosegla NLB Banka, Podgorica, medtem ko so največjo rast tržnega deleža potrošniških kreditov prebivalstvu dosegle NLB Banka, Banja Luka, NLB Komercialna Banka, Beograd, NLB Banka, Skopje, NLB Banka, Priština in NLB Banka, Sarajevo. Obseg novih ESG kreditov se je v prvem polletju 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 začetku leta 2023 so stranke večjo pozornost posvečale varnosti svojih depozitov – ker bančne članice Skupine veljajo za varen pristan, se je skupni obseg depozitov prebivalstva v bančnih članicah JVE povečal za 1 % glede na stanje konec leta oziroma za 4 % glede na enako obdobje lani.

Poslovanje s podjetji

Bančne članice so ohranile pozitiven trend pri odobravanju novega financiranja in privabljanja novih strank. V segmentu poslovanja s podjetji so zabeležile 2-odstotno rast glede na enako obdobje lani in 2-odstotno rast v primerjavi s koncem preteklega leta. Najvišjo rast glede na enako obdobje lani sta dosegli NLB Banka, Sarajevo (11 %) in NLB Banka, Priština (7 %). Skupni obseg depozitov podjetij pri bančnih članicah v JVE se je povečal za 5 % glede na stanje konec leta oziroma za 16 % glede na enako obdobje lani.

Finančni trgi v Sloveniji

Poudarki

- Banka je uspešno izdala prve zelene senior preferred obveznice v skupni vrednosti 500 mio EUR.
- 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							
	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba	Q2 2023	Q1 2023	Q2 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodi	27,7	22,9	4,8 21%	13,0	14,7	12,6	-13%
od tega ALM ⁽ⁱ⁾	16,4	14,9	1,5 10%	8,2	8,2	8,4	1%
Čisti neobrestni prihodi	0,0	-1,7	1,7	0,9	-0,9	0,2	-
Skupaj čisti prihodi	27,7	21,2	6,5 31%	13,9	13,8	12,7	1%
Stroški skupaj	-4,7	-4,6	0,0 -1%	-2,4	-2,3	-2,5	-7%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	23,0	16,6	6,5 39%	11,5	11,6	10,3	-1%
Oslabitve in rezervacije	4,2	-7,5	11,7	-0,1	4,3	-6,0	-
Rezultat pred davki	27,3	9,0	18,2	11,4	15,9	4,3	-29%

	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu
Stanje na računih CB	3.901,8	3.534,6	3.373,7	2.443,2	528,2	16%	14%
Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige	2.954,4	2.911,0	2.993,3	3.168,7	-38,9	-1%	-1%
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	0,97%	0,89%	0,74%	0,72%	0,23 o.t.		0,08 o.t.
Kredit	95,5	160,0	160,5	216,0	-65,0	-30%	-5%
Obrestne mere ⁽ⁱⁱ⁾	2,26%	2,26%	-0,72%	-0,83%	2,98 o.t.		3,09 o.t.
Podrejene obveznosti (dodatni kapital)	520,0	513,2	508,8	287,8	11,2	2%	8%
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	6,80%	6,74%	4,16%	3,69%	2,64 o.t.		3,11 o.t.
Ostali izdani vrednostni papirji	814,5	311,7	307,2	507,3	16%		16%
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	6,20%	6,12%	6,00%		0,20 o.t.		6,20 o.t.

(i) Čisti obrestni prihodi 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, tako z namenom investiranja kot tudi financiranja na nivoju Skupine. Cilj prvega je zmanjšanje nadaljnjih možnih neplačil izdajateljev, ki so vključeni v portfelj obveznic bančne knjige, in upravljanje portfelja glede na tržna gibanja (okolje rastočih donosov) / ekonomske podatke (inflacija, recesija), cilj drugega pa je omogočiti Skupini pregled nad tržnimi razmerami za prihodnje izdaje obveznic.

Čisti obrestni prihodki so bili za 4,8 mio EUR višji glede na enako obdobje lani. Učinki okolja naraščajočih obrestnih mer so bili večinoma preneseni prek rezultata ALM iz Finančnih trgov v segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji in Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji.

Na dan 30. junija 2023 Banka ni več izpostavljena 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 sprostitvi oslabitev v višini 4,2 mio EUR in s tem k boljšemu celotnemu **rezultatu pred davki** tega segmenta.

Stanja na računih pri centralni banki so se povečala (528,2 mio EUR glede na konec preteklega leta), saj so bila tja položena sredstva iz **izdanih vrednostnih papirjev**. Junija je namreč Banka uspešno izdala prve zelene senior preferred obveznice z ročnostjo 4NC3 v višini 500 mio EUR. Obveznice se bodo upoštevale pri izpolnjevanju zahteve MREL. **Kredit** so se znižali na račun predčasnega poplačila TLTRO s strani N Banke (63 mio EUR).

V letu 2023 se še vedno zasleduje cilj nadaljnje diverzifikacije portfelja **obveznic bančne knjige**, ki se je do konca prvega polletja v Banki znižal za 39 mio EUR oziroma na ravni Skupine za 328 mio EUR. Vrednostni papirji, merjeni po FVOCI, so ob koncu prvega polletja predstavljali 52 % portfelja obveznic na ravni Skupine in 37 % na ravni Banke. Negativno vrednotenje portfelja FVOCI na ravni Skupine je 30. junija 2023 znašalo 123 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 151 mio EUR. Portfelj obveznic na nivoju Skupine vključuje 278 mio EUR (oziroma 6,3 %) dolžniških vrednostnih papirjev ESG, izdanih s strani držav, multilateralnih organizacij ali finančnih institucij.

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								
	1-6 2023	1-6 2022	Letna sprememba		Q2 2023	Q1 2023	Q2 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	0,5	0,1	0,4	-	0,5	0,0	0,0	-
Čisti neobrestni prihodki	-1,9	1,9	-3,9	-	-0,9	-1,0	1,2	7,5%
Skupaj čisti prihodki	-1,4	2,1	-3,5	-	-0,4	-1,0	1,2	56%
Stroški skupaj	-6,4	-5,5	-0,8	-18%	-3,5	-2,9	-3,0	-2%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	-7,8	-3,5	-4,3	-12%	-3,9	-3,9	-1,7	-1%
Oslabitve in rezervacije	1,6	1,0	0,6	56%	1,1	0,5	0,4	108%
Rezultat pred davki	-6,3	-2,5	-3,8	-15%	-2,9	-3,4	-1,3	15%

	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu
Sredstva segmenta	40,8	57,3	61,5	89,9	-20,8	-34%	-2%
Neto krediti strankam	11,2	12,7	13,8	20,5	-2,6	-13%	-1%
Bruto krediti strankam	31,7	33,4	35,4	50,3	-3,7	-11%	-5%
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	21,7	37,2	39,6	61,8	-18,0	-48%	-4%
Ostala aktiva	7,9	7,4	8,1	7,6	-0,2	-3%	7%
Obseg slabih posojil (bruto)	29,9	31,0	32,3	44,8	-2,4	-7%	-4%

Zmanjševanje portfelja je ostal glavni cilj nestrateskega segmenta v vseh nestrateskih portfeljih, temu pa sledi nadaljnje zniževanje prihodkov iz poslovanja. Skladno s strategijo dezinvestiranja je segment glede na konec leta zabeležil zmanjšanje bilančne vsote v višini 20,8 mio EUR.

Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

<p>Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so (med drugim):</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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 makroekonomske negotovosti je pričakovati umirjeno gospodarsko rast ali njeno postopno upočasnitev. 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 in prilagodila 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 potencialno 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 oslabilte 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 RS, zato so gospodarske razmere v tej regiji ključne 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 pozorno spremlja naslednje makroekonomske kazalnike, pomembne za njeno poslovanje:

- trendi in napovedi BDP,
- zaupanje v gospodarstvo,
- stopnja brezposelnosti,
- 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,
- devizni tečajji,
- cene energentov in blaga,
- drugi pomembni tržni kazalniki.

V letu 2023 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 določitev pričakovanih kreditnih izgub. 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.

Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža skupni pogled makroekonomskega razvoja za vse države Skupine. Temelji na najnovejših uradnih in strokovnih napovedih z dodatnimi posebnimi prilagoditvami za posamezno državo Skupine. Ključne karakteristike modela zaobjemajo popuščanje šokov na strani ponudbe, predvidevajo pa nadaljnje zniževanje inflacije kot posledica višanja ključne obrestne mere ECB in kvantitativnega zaostrovanja, nekoliko manj tesen trg dela, oživitve gospodarske rasti, k čemur bodo prispevale padajoče obrestne mere in izboljšanje zaupanja ter pričakovanj, regionalno zadrževanje političnih napetosti in omejen učinek prelivanja napetosti na finančnih trgih na realno ekonomijo.

Alternativna makroekonomska scenarija temeljita na možnih učinkih na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Optimistični scenarij temelji na dejavnikih na strani ponudbe in povpraševanja, upoštevajoč blago zimo in zadostno oskrbo z energijo, kar posledično zmanjšuje cenovni pritisk v območju evra. Odločitev Kitajske glede sproščanja ostrih s covidom povezanih ukrepov je v podporo izvozu v območju evra ter spodbuja povpraševanje. Deflatorni obeti povečajo zaupanje na finančnih trgih, kar se izraža kot pozitivna projekcija rasti v prvem letu, čemur sledi dodatna podpora politike ECB in umirjena projekcija rasti realnega gospodarstva v naslednjih dveh letih.

Scenarij zaostrenega ekonomskega razvoja je prav tako zasnovan na dejavnikih na strani ponudbe in povpraševanja, ki kažejo na upočasnjeno gospodarsko rast zaradi nižje kupne moči, geopolitičnih motenj in povišane inflacije. Države Skupine beležijo ničelno realno gospodarsko rast, kar vodi do znatnih pretresov na finančnih trgih. Politične napetosti ostajajo prisotne, kar privede do motenj pri nabavi. Inflacija ostaja na ravni, višje od pričakovane, kar posledično vpliva na naraščajoča dolgoročna inflacijska pričakovanja. Ob restriktivni denarni politiki ECB ostaja rast BDP nizka. Kljub počasni rasti stopnje brezposelnosti se veliko panog sooča z močnim trgom dela. Stabilizacija finančnega sistema omogoča ECB osredotočenje na omejevanje rasti inflacije. Skupina pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9 upošteva predstavljene scenarije.

V tej luči je Skupina revidirala pripadajoče uteži za posamezni scenarij v H1 2023 ter jih spremenila na 20 %-60 %-20 % (alternativna scenarija imata vsak utež po 20 %, izhodiščni pa utež 60 %). Manjše spremembe so bile narejene tudi pri drugih državah z namenom odražanja možnega pričakovanega učinka na ekonomsko aktivnost v regiji.

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 ustreznosti 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.

Manjše prilagoditve glede na prejšnje napovedi za leto 2023 in smernice za leto 2025 so rezultat obetavnih napovedi glede kakovosti sredstev za leto 2023 ter izboljšane pričakovane generiranja kapitala in posledično povečanja taktične zmogljivosti za združitve in prevzeme.

Skupina izboljšuje napoved stroška tveganja za leto 2023 na manj kot 15 b.t. (namesto prej napovedanih pričakovanih stroška tveganja med 30 in 40 b.t.), kar je posledica močnih temeljnih trendov in kljub nedavnim poplavam v Sloveniji. Naravna katastrofa je močno prizadela javno infrastrukturo ter številna gospodinjstva in podjetja. Trenutna ocena Skupine kaže, da je neposredni vpliv na njeno poslovanje zmeren, vendar je ta ocena preliminarna in se bo dopolnjevala, ko bodo zbrane celovitejšje usmeritve in povratne informacije strank. NLB Skupina proaktivno sodeluje s svojimi strankami in po potrebi nudi finančno (likvidnostno) pomoč, poleg naše zaveze k humanitarni in finančni pomoči v višini 4 mio EUR. Boljša kakovost sredstev od predhodno pričakovane vodi tudi do zvišane napovedi ROE po davkih in normaliziranega ROE. V letu 2023 bo ROE po davkih po pričakovanjih nad 15 % (prej nad 14 %), normalizirani ROE pa nad 20 % (prej 18 %).

Na slavnostnem prvem Dnevu vlagateljev, ki je potekal maja 2022, je Skupina objavila več ključnih kazalnikov uspešnosti za leto 2025, tj. redni dobiček bo presegel 300 mio EUR, prispevek srbskega trga k čistemu dobičku Skupine bo 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 presegel 12 %. Skupina ostaja zavezana doseganju teh ključnih kazalnikov uspešnosti. Na podlagi razvoja spodbudnega poslovnega okolja in uspešnega izvajanja ključnih pobud je za navedene ključne kazalnike uspešnosti izboljšala cilje za leto 2025. Močna zmožnost ustvarjanja prihodkov skupaj z odločnim prizadevanjem za omejevanje stroškov in dobrimi obeti glede kakovosti sredstev kaže na to, da bo redni dobiček presegel 400 mio EUR. Nominalni znesek izplačil dividend ostaja nespremenjen, kar posledično povečuje taktično zmogljivost za združitve in prevzeme (s približno 4 mrd EUR RWA na več kot 4 mrd EUR RWA).

Ukrepi in potenciali, začrtani 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	~1.000 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	Na nivoju leta 2023
Strošek tveganja	30-40 b.t.	<15 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	> 14 %	> 15 %	~ 14 %	~ 14 %
Normaliziran ROE ⁽ⁱ⁾	> 18 %	> 20 %	~ 20 %	~ 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 ~ 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive	Zmogljivost za taktične združitve in prevzeme v višini > 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive

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

Napoved za leto 2023

Makroekonomska slika

Gospodarstvo evrskega območja bo letos raslo malenkostno, zadrževali pa ga bodo inflacijska inercija, višje obrestne mere in globalni negativni vplivi, ki bodo dodatno obremenjevali rast in trgovino, tudi če so se ozka grla v oskrbovalni verigi zmanjšala. Zasebno potrošnjo bo podpiral močan trg dela, povpraševanje na njem pa se bo v naslednjih dveh letih nekoliko zmanjšalo. Tveganja za obete predstavljajo povpraševanje na trgu dela, ki bi lahko dodatno pritisnilo na rast plač in minimalnih plač, ter negotovost, ki bo obremenjevala zasebne naložbe. Zmanjševanje inflacije bi moralo nekoliko olajšati pritisk na kupno moč potrošnikov in okrepiti rast v drugi polovici leta, saj se je indeks cen industrijskih proizvodov pri proizvajalcih že opazno znižal, kar je zmanjšalo pritisk na marže proizvajalcev. Prenos stroškov energije v cene blaga se je umiril in pričakuje se nadaljevanje trenda. Storitve naj bi še naprej največ prispevale k mesečni stopnji inflacije, čeprav z nižajočo se mero. Kljub temu bi morala razdelitev sredstev EU vzpodbujati dejavnost. Morebitno podaljšanje cikla zvišanja obrestnih mer, ki je sprožilo nestanovitnost v bančnem sektorju in vplivalo na pogoje financiranja za visoko zadolžene sredozemske države, predstavlja materialno tveganje za obete.

Gospodarski zagon v Sloveniji naj bi letos oslabil zaradi upočasnitve zasebne potrošnje, investicij (tudi gospodinjstev) in izvoza. Poleg tega bodo višje obrestne mere zmanjšale proizvodnjo. Monetarna politika ECB in sposobnost vlade, da izvede reforme in izčrpa sredstva EU, sta ključna dejavnika za bodoči razvoj trendov v tem letu. Menimo, da bo gospodarstvo v letu 2023 zrastle za 1,1 %, v letu 2024 pa za 2,2 %. Gospodarska rast v Srbiji se letos upočasnjuje, saj strožji pogoji financiranja in vztrajno visoka inflacija (najvišja v regiji) omejujejo povpraševanje. Poleg tega bodo globalni negativni vplivi ovirali rast izvoza. Ključni dejavniki, ki jih je treba spremljati, vključujejo geopolitične napetosti na Kosovu, protivladne proteste in prihajajoče parlamentarne volitve. Pozitivno je, da Srbija pričakuje rekorden obseg neposrednih tujih naložb za pomoč pri razvoju in krepitvi gospodarstva. Gospodarstvo naj bi leta 2023 rastle z 2,2-odstotno mero in leta 2024 z 2,9-odstotno mero. Gospodarska rast v regiji NLB Skupine naj bi v letu 2023 dosegla 1,8 % in 2,6 % v letu 2024. Ostrejši pogoji financiranja bodo ovirali investicijske aktivnosti in zasebno potrošnjo zaradi vztrajne inflacije in visokih stroškov zadolževanja. Upad globalne gospodarske rasti bo zaviral rast zunanjega sektorja. Dejavniki, ki jih je treba spremljati za prihodnji razvoj, so etno-nacionalistična trenja in izvajanje strukturnih reform, potrebnih za pristop k EU.

Prihodki

Obeti glede rednih prihodkov za leto 2023 ostajajo okoli 1.000 mio EUR, predvsem zaradi spremenjenega okolja obrestnih mer, vendar se pričakuje, da bo rast obrestnih prihodkov 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 morala 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 okrepila 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, spremenjenih parametrov tveganja, stabilnega razvoja portfelja in pozitivnega prispevka iz naslova izterjave je moč pričakovati, da bo strošek tveganja v letu 2023 nižji od 15 b.t.

Likvidnost

Pričakuje se, da bo likvidnostni položaj Skupine ostal zelo trden 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 trdno osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami ter kapitalskih smernic v okviru 2. stebra.

Leta 2023 grosistično financiranje temelji predvsem na zahtevi MREL. Po zadnji napovedi, objavljeni v poročilu za prvo četrtletje 2023, kjer smo nakazali na izdajo novih za MREL primernih obveznic v višini 300-500 mio EUR, je Banka 27. junija izdala zelene senior preferred obveznice z ročnostjo 4NC3 v višini 500 mio EUR. S to izdajo 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 bolj redna izdajateljica na kapitalskih trgih. Predvidena letna velikost izdaj/refinanciranja v prihodnjih letih 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. Prva tranša v skupni višini 55 mio EUR je bila izplačana junija, druga tranša pa bo predvidoma predložena v potrditev skupščini delničarjev proti koncu letošnjega leta.

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

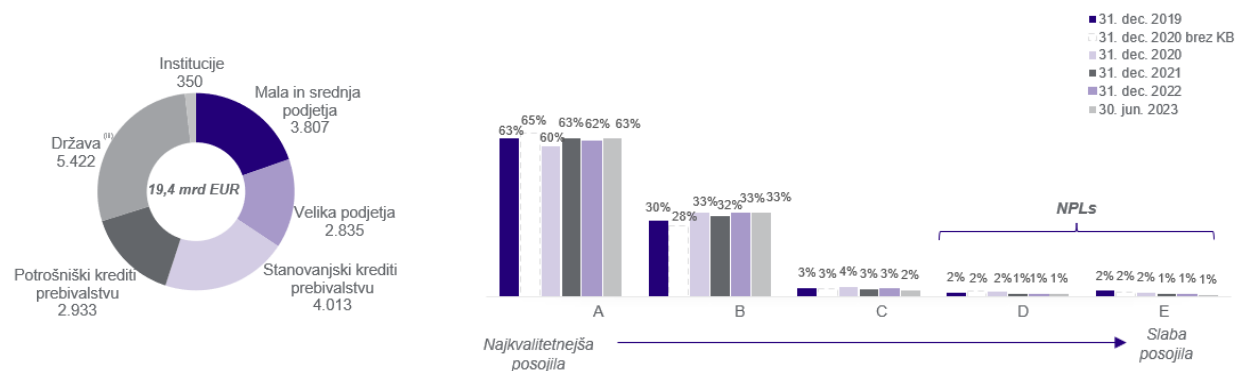
Banka daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za dolgoročno donosno in vzdržno poslovanje Skupine. Glavna načela glede prevzemanja in upravljanja tveganj so 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, ustreznim 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 kot sistemsko pomembna institucija sodeluje pri izvajanju stresnih testov organa EBA na ravni EU in stresnih testov ECB SSM. Namen tega vseevropskega stresnega testa je oceniti odpornost evropskega bančnega sektorja v trenutnem negotovem in spreminjajočem se makroekonomskem okolju. ECB bo rezultate vaje predvidoma objavila 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, s ciljem, 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 20: 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), vključno s komitenti, ki zamujajo več kot 90 dni, in drugimi komitenti, za katere obstaja »majhna 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 35,9 %, delež naložb velikim podjetjem 14,68 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 19,78 %, 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, pri čemer prevladuje segment hipotekarnih posojil. V letu 2023 se pričakuje zmerna organska rast posojil, ki bo počasnejša kot v preteklem letu. Večina kreditnega portfelja je denominirana v evrih, medtem ko preostali del izhaja iz lokalnih valut bančnih članic JVE.

Tabela 15: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine, odobrenega podjetjem po dejavnosti na dan 30. junij 2023

Segment podjetij po panogah	Kreditni portfelj		v tisoč EUR	
	NLB Skupina	%	Δ Q2 2023	Δ 2023
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	209.270	3%	-3.893	-7.420
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	4	0%	-3	-2
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	105.344	2%	14.795	25.552
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	334.831	5%	5.443	8.597
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	22.293	0%	-1.244	-1.362
Gradbeništvo	622.823	9%	28.116	53.073
Izobraževanje	12.810	0%	-697	-1.072
Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima	531.784	8%	47.396	-18.754
Finance	174.834	3%	2.749	-49.845
Zdravstvo in socialno varstvo	45.866	1%	264	-971
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	289.759	4%	-11.755	-25.171
Industrija	1.488.101	22%	28.437	29.251
Rudarstvo in pridobivanje kamnin	48.529	1%	-1.286	-5.680
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	194.220	3%	767	7.092
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	186.304	3%	128	-2.394
Poslovanje z nepremičninami	317.405	5%	17.701	4.590
Storitve	15.395	0%	372	-1.357
Promet in skladiščenje	635.747	10%	15.083	6.236
Oskrba z vodo	61.310	1%	3.996	9.934
Trgovina na debelo in drobno	1.342.882	20%	40.190	64.911
Drugo	1.835	0%	-700	528
Skupaj podjetja	6.641.347	100%	185.857	95.734

Glavne proizvodne dejavnosti	Kreditni portfelj		v tisoč EUR	
	NLB Skupina	%	Δ Q2 2023	Δ 2023
Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in opreme	201.963	3%	9.205	11.100
Proizvodnja prehrabnih izdelkov	199.826	3%	-12.403	-24.502
Proizvodnja električne opreme	197.323	3%	-226	-5.347
Proizvodnja kovin	144.856	2%	4.896	-934
Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov	103.682	2%	-1.253	-3.379
Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	84.162	1%	8.215	10.976
Proizvodnja motornih vozil, prikolice in polpriklonikov	83.929	1%	2.207	13.247
Proizvodnja drugih strojev in naprav	82.779	1%	6.641	9.236
Ostale proizvodnje dejavnosti	389.581	6%	11.154	18.855
Skupaj industrija	1.488.101	22%	28.437	29.251

Glavne dejavnosti trgovine na debelo in drobno	Kreditni portfelj		v tisoč EUR	
	NLB Skupina	%	Δ Q2 2023	Δ 2023
Trgovina na debelo, razen z motornimi vozili	760.802	11%	31.812	28.706
Trgovina na drobno, razen z motornimi vozili	437.892	7%	-9.457	16.654
Trgovina na debelo in drobno ter popravila motornih vozil in motornih koles	144.189	2%	17.836	19.550
Skupaj trgovina na debelo in drobno	1.342.882	20%	40.190	64.911

Slika 21: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 30. junij 2023

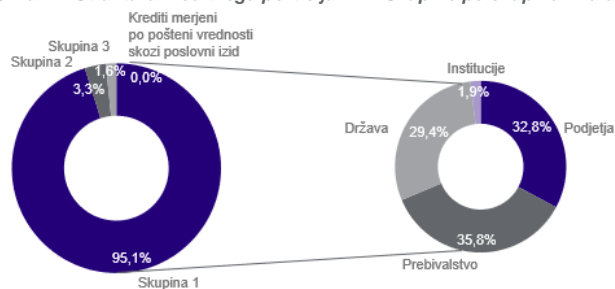


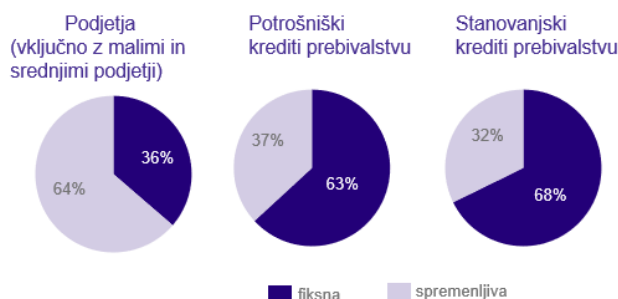
Tabela 16: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 30. junij 2023; v mio EUR

	v mio EUR														
	Kreditni portfelj									Oslabitve in spremembe poštenih vrednosti (PV) za kreditni portfelj					
	Skupina 1			Skupina 2			Skupina 3 & PV krediti			Skupina 1		Skupina 2		Skupina 3 & PV krediti	
	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev in sprememb PV	Pokritje z oslabitvami in spremembami PV
Skupaj NLB Skupina	18.412,4	95,1 %	954,8	633,9	3,3 %	15,6	312,9	1,6 %	-15,2	82,0	0,4 %	40,8	6,4 %	193,3	61,8 %
od tega podjetja	6.044,8	91,0 %	124,8	407,6	6,1 %	-18,1	188,9	2,8 %	-10,9	45,0	0,7 %	16,6	4,1 %	114,7	60,7 %
od tega prebivalstvo	6.595,8	95,0 %	172,8	226,3	3,3 %	33,7	123,8	1,8 %	-4,2	34,9	0,5 %	24,1	10,7 %	78,5	63,4 %
od tega država	5.422,2	100,0 %	676,6	-	-	-	0,1	0,0 %	0,1	2,0	0,0 %	-	-	0,1	99,4 %
od tega institucije	349,6	100,0 %	-19,3	-	-	-	0,1	0,0 %	0,1	0,1	0,0 %	-	-	0,1	97,5 %

Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (95,1 %), majhen delež pa v 2. skupino (3,3 %) in v 3. skupino (1,6 %). Krediti v skupinah 1 do 3 se vrednotijo po odplačni vrednosti, medtem ko preostali manjši del (0,002 %) predstavljajo krediti, merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Po pravilih MSRP 3 se vsa sredstva prevzeta NLB Komercialne Banke, Beograd kot tudi N Banke na začetku pripoznajo po poštenu vrednosti v računovodskih izkazih Skupine. Tako so bila vsa posojila ustrezno razporejena bodisi v 1. skupino (donosni portfelj) ali v 3. skupino (nedonosni portfelj). Za posojila iz 3. skupine veljajo posebna pravila, saj so kot slabe naložbe pripoznana že na začetku in po poštenu vrednosti brez dodatnih popravkov vrednosti za kreditne izgube.

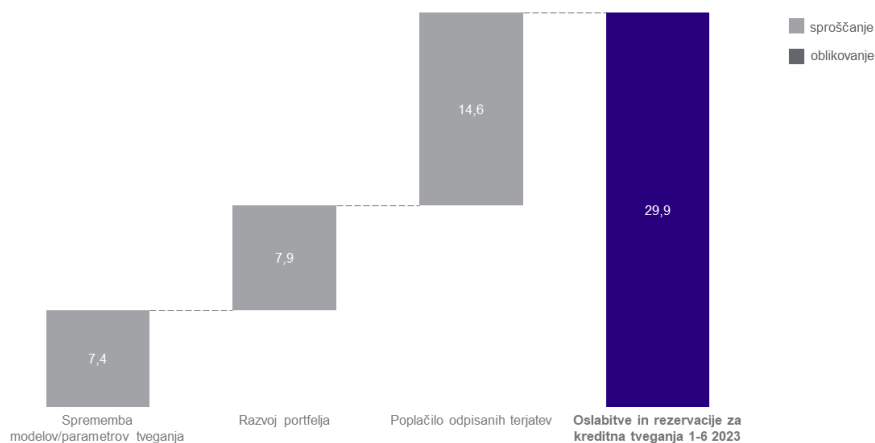
Kakovost portfelja ostaja stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini v segmentu podjetij in prebivalstva ter relativno nizkim odstotkom slabih posojil. Odstotek portfelja posojil v 1. skupini v segmentu prebivalstva ostaja na podobni ravni kot konec leta 2022, tj. na 95,0 %, v segmentu podjetij pa se je kljub neugodnim gospodarskim razmeram izboljšal na raven 91,0 %, kar je posledica previdne kreditne politike.

Slika 22: Portfelj kreditov podjetjem in prebivalstvu NLB Skupine (v %) po obrestnih merah na dan 30. junij 2023



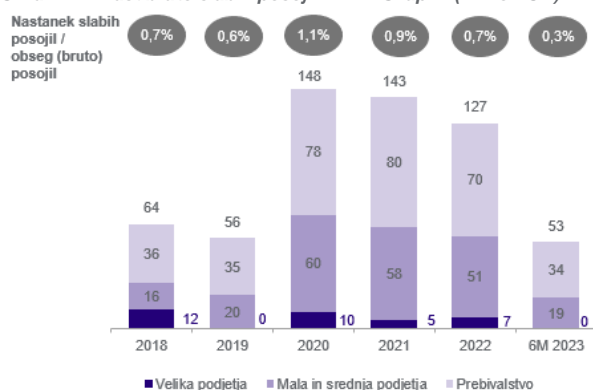
Približno 51 % portfelja kreditov podjetjem in prebivalstvu je obrestovanega po fiksnih obrestnih merah, preostali del portfelja pa po spremenljivih obrestnih merah (večinoma Euribor kot referenčna mera). V segmentu podjetij prevladujejo spremenljive obrestne mere. V segmentu prebivalstva se je v drugem četrtletju nadaljeval trend prehoda s spremenljivih na fiksne obrestne mere, skoraj 66 % portfelja kreditov prebivalstvu je vezanega na fiksno obrestno mero.

Slika 23: Kumulativne čiste dodatne oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v NLB Skupini (v mio EUR)

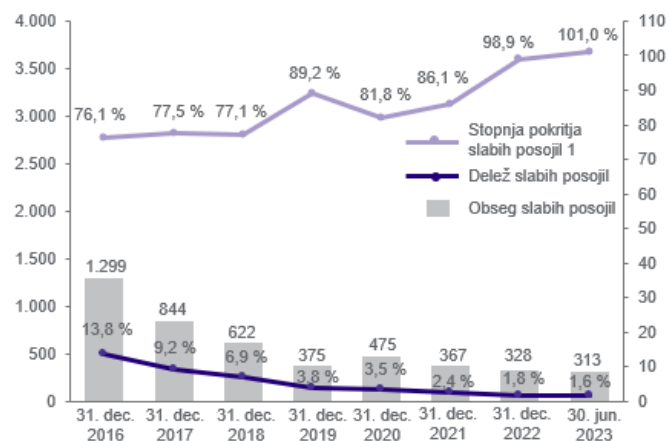


V prvem polletju 2023 je bil strošek tveganja negativen in je znašal 38 b.t. zaradi poplačila odpisanih terjatev (14,6 mio EUR), razvoja portfelja (7,9 mio EUR) in spremenjenih parametrov tveganja (7,4 mio EUR). Del previdnostnih pribitkov (overlays), ki so bili v preteklih letih uporabljeni pri izbranih parametrih tveganja, je bil predvsem v segmentu podjetij odpravljen, kar je prispevalo k ugodnejšim vrednostim parametrov. Po drugi strani pa so bili parametri na segmentu prebivalstva povečani zaradi nepredvidljivih razmer na področju inflacije in obrestnih mer. Na makroekonomske razmere v regiji bi lahko še naprej vplivali visoka inflacija in razmeroma nizka rast BDP, kar bi lahko negativno vplivalo na višino stroška tveganja v naslednjih obdobjih, vendar njun vpliv ne bi smel biti pretiran.

Slika 24: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)



Makroekonomska negotovost, ki jo povzročajo umirjena gospodarska rast, inflacija in naraščajoče obrestne mere, se je odrazila v razmeroma nizkem kumulativnem obsegu novih NPL v prvih šestih mesecih v višini 53,2 mio EUR, kar predstavlja 0,3 % kreditnega portfelja. Kljub temu ostaja kakovost kreditnega portfelja Skupine visoka, pri čemer Skupina sledi preudarnim posojilnim standardom in ima vzpostavljene učinkovite sisteme zgodnjega opozarjanja.

Slika 25: Obseg in delež nedonosnih posojil NLB Skupine in stopnja pokritja⁽ⁱ⁾

(i) Po interni definiciji.

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 312,9 mio EUR (31. december 2022: 328,3 mio EUR). Vsi učinki so se odrazili na 1,6-odstotnem deležu slabih posojil, medtem ko je ta delež po mednarodno bolj primerljivem razmerju NPE po metodologiji EBA znašal 1,2 %. Kazalnik deleža bruto slabih posojil, ki ga opredeljuje EBA, je padel pod raven s konca leta 2022 in je konec drugega četrletja znašal 2,3 %.

Zaradi bogatih izkušenj, pridobljenih v zadnjih nekaj letih pri poslovanju s strankami s finančnimi težavami, ki so posledica predvsem podedovanih portfeljev, je Skupina 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 treba. Zaradi tega dejstva, pa tudi zaradi vgrajenih orodij za zgodnje opozarjanje ter učinkovitih mehanizmov za analizo in poročanje, lahko Skupina proaktivno zazna in sodeluje s strankami, ki bodo morda soočene s finančnimi težavami.

Skupina pozorno spremlja makroekonomske in geopolitične razmere ter tesno komunicira s ključnimi strankami, da bi zaznala morebitne spremembe poslovnih okoliščin. Po drugi strani lahko upočasnitev zaradi šibkejšega zunanega povpraševanja, še vedno povišane inflacije in večje negotovosti omejujejo kreditno sposobnost prebivalstva ali vplivajo na nižjo rast investicij. Da bi omogočila zgodnjo identifikacijo znatnega povečanja kreditnega tveganja, je Skupina okrepila vzpostavljene sisteme zgodnjega opozarjanja (SICR).

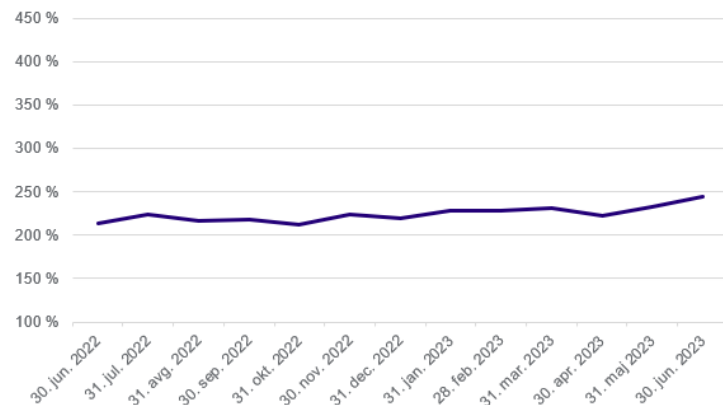
Pomembna prednost Skupine je stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 101,0 %. Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za slaba posojila) se je v drugem četrletju izboljšala in znaša 61,8 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (43,6 % za marec 2023). 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 244,8 %, ter višini razpoložljivih rezerv, ki znašajo 9.406,8 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 67,4 % in daje Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

Slika 26: Gibanje LCR kazalnika NLB Skupine



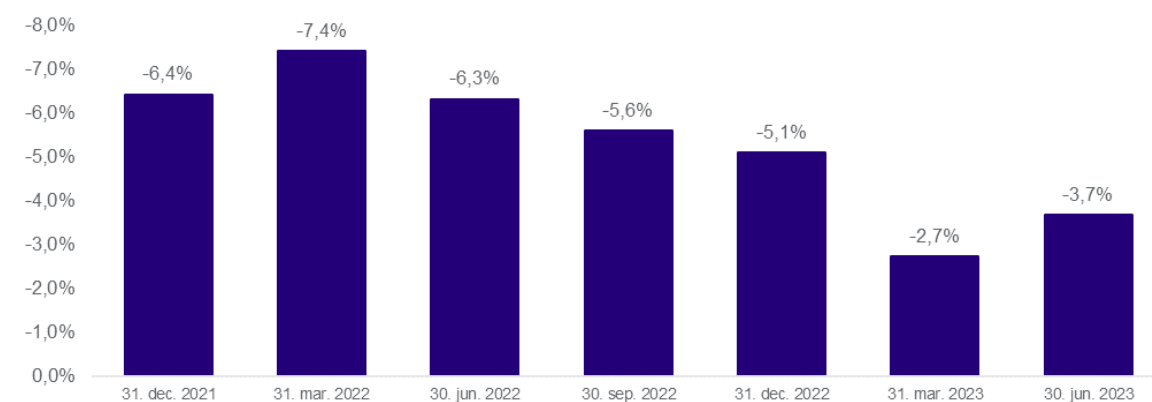
Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je na nizki ravni, ob koncu prvega polletja je znašala 0,60 % kapitala. Po drugi strani pa strukturne devizne pozicije, pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu na konsolidirani ravni, ki izhajajo iz naložb v hčerinske 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.

Za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) Skupina uporablja različne scenarije. Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri najslabšem regulatornem scenariju znaša -3,67 % kapitala T1Skupine.

Slika 27: 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.

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 podnebnih stresnih testov niso pokazali pomembnih vplivov na kapitalski in likvidnostni položaj Skupine.

Trajnostni razvoj

V prvem polletju 2023 Skupina nadaljuje z izpolnjevanjem ciljev, zastavljenih v svojem Okviru trajnostnega razvoja. Skladno z razvijajočimi se zahtevami implementira vidike ESG v svojo poslovno strategijo, okvir upravljanja tveganj in notranje upravljanje. Pri tem sledi zakonodaji, smernicam ECB, EBA, UNEP – FI, EBRD in najboljšim bančnim praksam ter se intenzivno pripravlja na implementacijo direktive CSRD in prihajajočih standardov ESRS. Junija je UNEP FI podal drugo odzivno poročilo o implementaciji načel odgovornega bančništva in kot pozitivne vidike izpostavil implementacijo načel, razvoj na področju podnebnih sprememb in spodbujanja trajnostne kulture. Skladno s priporočili bo Skupina nadaljevala z zastavljanjem prioriteten in konkretnih ciljev na svojih področjih vpliva.

Trajnostno financiranje

- Potekajo priprave na pridobitev druge letne ocene tveganja ESG (Sustainalytics).
- Nadaljuje se podpora komitentom pri njihovem prehodu v nizko ogljično gospodarstvo in družbo. Polletna realizacija iz naslova ponudbe zelenega financiranja za pravne osebe in prebivalstvo je bila skladna s poslovnimi cilji.
- NLB je junija izdala zelene senior preferred obveznice v skupnem nominalnem znesku 500 mio EUR, s katerimi bodo bančne članice Skupine podprle projekte s pozitivnim vplivom na okolje. Za več informacij o zelenih obveznicah glejte [NLB Green Bond Framework](#).
- Kot podpisnica Zaveznitstva za podnebno nevtralno bančništvo NLB izkazuje napredek pri razvoju Strategije podnebne nevtralnosti poslovanja, pri zagotavljanju IT podpore za pridobivanje in obdelavo podatkov o emisijah strank ter pri merjenju portfeljskih emisij. Prvi cilji v zvezi z zmanjšanjem odtisa v ogljično intenzivnih panogah na ravni Skupine bodo objavljeni do konca leta 2023.
- Skupina nadaljuje z implementacijo strateških usmeritev in letnih načrtov s področja upravljanja tveganj. Ti med drugim zajemajo ustrezno implementacijo tveganj ESG v okvir upravljanja tveganj, proces sprejemanja odločitev na strateški in operativni ravni, vključno z implementacijo v kreditni proces in skrbne preglede komitentov oz. projektov. Da bi okrepila zavedanje o tveganjih ESG in njihovi primerni obravnavi, Skupina svojim zaposlenim zagotavlja ustrezna usposabljanja.
- V skladu s smernicami EBA bo prikaz potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami, ki vključuje kreditno kakovost izpostavljenosti do nefinančnih podjetij po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti, pripravljen v okviru Razkritij po 3. stebru baselskih standardov – junij 2023. Za več informacij o potencialnih tveganjih prehoda glejte [Razkritja po 3. stebru baselskih standardov NLB Skupine](#).
- V družbi NLB Skladi, ki upravlja dva podsklada: NLB Skladi Zeleni delniški in NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški; potekajo aktivnosti glede ustrezne klasifikacije naložb ESG v naložbeni politiki skladno z evropskimi smernicami, slovensko zakonodajo in smernicami regulatorja.

Trajnostno poslovanje

- Skupina redno spremlja in krepi obstoječe mehanizme in aktivnosti za odgovorno vodenje in nadzor na področju trajnosti in ESG. Med drugim je v prvi polovici leta 2023 izvedla prvo celovito interno revizijo področja ter pripravila akcijski načrt za nadaljnjo krepitev upravljanja. Skupina je tudi ambasadorica pobude Chapter Zero, s čimer članom nadzornih svetov in uprav članic Skupine omogoča krepitev kompetenc za ustrezno obravnavo podnebnih sprememb v poslovnem modelu Skupine.
- Po podpisu Zaveze k spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju (kot del Nacionalnega akcijskega načrta) v januarju, je Skupina implementirala Politiko o spoštovanju človekovih pravic v NLB d.d. in NLB Skupini ter pripravila usposabljanja.
- V teku je standardizacija upravljanja trajnosti in ESG med članicami Skupine, vključno s prilagoditvijo ključnih postopkov in internih aktov.
- Članice Skupine v skladu z zastavljenimi cilji znižujejo emisije z optimizacijo porabe energentov in virov ter z digitalizacijo in avtomatizacijo procesov zmanjšujejo porabo papirja.
- Skladno z letnimi načrti potekajo dejavnosti, kot so izobraževanja, razvoj kompetenc, spodbujanje zaposlenih k fizični aktivnosti ter implementacija politike o zagotavljanju človekovih pravic, ki omogočajo doseganje raznolikosti, pravičnosti, vključenosti, zavzetosti in dobrega počutja zaposlenih, enakosti spolov ter pozitivne organizacijske kulture.

Prispevek k družbi

Pomembna strateška usmeritev Skupine pri upravljanju sponzorstev, donacij in sklepanju partnerstev je njihova uskladitev s cilji ZN za trajnostni razvoj. Junija 2023 je Skupina več desetim organizacijam na vseh trgih v regiji po izbiri zaposlenih podelila donacijo v skupni višini 1,35 mio EUR. To je eno od mnogih trajnostnih prizadevanj, v katere se dejavno vključujejo tudi naši zaposleni.

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 ter prejeti depoziti. Obseg teh poslov je podrobno razkrit v 7. poglavju računovodskega dela Medletnega poročila.

Korporativno upravljanje

Uprava

Skladno z določili Statuta NLB 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.

Upravo banke trenutno sestavljajo Blaž Brodnjak, predsednik Uprave, Archibald Kremser, član Uprave, odgovoren za finančno področje (CFO), Andreas Burkhardt, član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO), Hedvika Usenik, članica Uprave, odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo (CMO), Antonio Argir, član Uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije, ter Andrej Lasič, član Uprave, odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo (CMO).

Sestava Uprave Banke je v prvem polletju 2023 ostala nespremenjena.

Nadzorni svet

Skladno z določili Statuta NLB ima Nadzorni svet skupaj dvanajst članov, od tega osem članov, ki zastopajo interese delničarjev, in štiri člane, ki zastopajo interese delavcev. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in odpokliče Skupščina izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delavcev, izvoli in odpokliče Svet delavcev, pri čemer upošteva s predpisi in Statutom določene pogoje za člane Nadzornega sveta.

Glede na to, da je štirim članom Nadzornega sveta potekel mandat, in sicer namestniku predsednika Andreasu Klingnu, Shreniku Dhirajlalu Davdi, Gregorju Roku Kastelicu in Marku Williamu Lanu Richardsu, je Skupščina Banke na seji dne 19. 6. 2023 imenovala štiri člane, od tega dva dosedanja in dva nova. Delničarji so znova imenovali Shrenika Dhirajlala Davdo in Marka Williama Lana Richardsa, imenovali pa so tudi dva nova člana, in sicer Cvetko Selšek, nekdanjo direktorico in predsednico uprave Sociétés Générale SKB Banke (Slovenija), in Andréja-Marca Prudenta-Toccaniera, izkušenega bančnika, ki je v svoji 40-letni karieri v Sociétés Générale zasedal različne vodstvene funkcije. Vsi štirje so bili imenovani za štiriletni mandat, ki začne teči z dnem imenovanja oziroma v primeru novoizvoljenih članov po pridobitvi vseh potrebnih dovoljenj regulatorjev.

Nadzorni svet poleg članov, imenovanih na Skupščini Banke, in predsednika sestavljajo še David Eric Simon, Verica Trstenjak, Islam Osama Zekry ter dve predstavnici zaposlenih, Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems.

Skupščina

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

Na 40. seji Skupščine Banke dne 19. 6. 2023 se je Skupščina seznanila z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2022 in sprejela Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2022, Poročila o prejemkih v poslovnem letu 2022 z Dodatno seznanitvijo k Poročilu o prejemkih v poslovnem letu 2022 na podlagi izhodišč Slovenskega državnega holdinga, Poročila Notranje revizije za leto 2022 in mnenja Nadzornega sveta NLB.

Skupščina je sprejela odločitev o delitvi bilančnega dobička preteklega leta in podelila razrešnico članom Uprave in Nadzornega sveta Banke. Delničarji so sprejeli odločitev, da se del bilančnega dobička v skupnem znesku 55 mio EUR, kar znaša 2,75 EUR bruto na delnico, izplača v obliki dividend. To izplačilo dividend je šele prvo načrtovano letos. Druga tranša bo predvidoma predložena v potrditev na Skupščini, ki bo proti koncu leta.

Skupščina je sprejela odločitev o imenovanju članov Nadzornega sveta, kot že omenjeno zgoraj, in sprejela sklep o izplačilih članom Nadzornega sveta in njegovim komisijam.

Priporočila javnim družbam za obveščanje

Skladno z določili 2. točke poglavja 2.1.3 Priporočil javnim družbam za obveščanje Banka izjavlja, da v H1 2023, v Upravi Banke in Notranji reviziji NLB ni bilo sprememb.

Dogodki po 30. juniju 2023

3. avgusta 2023 je NLB prejela dovoljenje ECB za pripojitev N Banke.

V začetku avgusta se je Slovenija soočila z obsežnimi poplavami ob vseh rekah. Prizadeta je bila predvsem infrastruktura (lokalne ceste in mostovi), v določenem delu pa tudi podjetja in premoženja fizičnih oseb. Banka sama ni utrpela materialne škode, posredno pa nanjo lahko vpliva nezmožnost poslovanja nekaterih podjetij in fizičnih oseb, katerih zaposlitev ali premoženje je lahko ogroženo. Na splošno so posledice za Banko ocenjene kot omejene. Banka v okviru upravljanja s tveganji razvija model za ocenjevanje poplavne ogroženosti na podlagi območij poplavne ogroženosti in se aktivno ukvarja z nadaljnjim nadgrajevanjem tega modela, ki bo omogočil dodatno zmanjšanje negativnih vplivov prihodnjih podobnih dogodkov za Banko. Poleg tega se je Banka odločila zagotoviti potrebne sistemske ukrepe svojim strankam, tako na segmentu prebivalstva kot pravnih oseb. Dodatno bo Banka namenila 4 mio EUR najbolj prizadetim občinam za trajnostno obnovo in investicije ter pomagala svojim zaposlenim, ki so utrpeli škodo ujme, s solidarnostno pomočjo.

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					
	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022	1-6 2022
Števec					
Kreditne oslavitve in rezervacije ⁽ⁱ⁾	-49,8	-48,7	17,6	-15,3	-6,7
Imenovalec					
Povprečni neto krediti strankam ⁽ⁱⁱ⁾	13.213,9	13.087,6	12.256,6	12.012,6	11.649,5
Strošek tveganja (b.t.)	-38	-37	14	-13	-6

(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					
	v mio EUR				
	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022	1-6 2022
Števec					
Stroški skupaj	240,7	117,1	460,3	332,6	218,7
Imenovalec					
Skupaj čisti prihodki	511,7	241,9	798,5	563,7	358,1
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	47,0 %	48,4 %	57,6 %	59,0 %	61,1 %

(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 izkazih NLB Skupine in NLB).

Poštena vrednost izkazana skozi izkaz poslovnega izida (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** – oslavljeni 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 drugega četrtrletja 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		
	30. jun. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	18.412,4	17.457,5
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	19.359,2	18.403,9
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	95,1 %	94,9 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. jun. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	633,9	618,3
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	19.359,2	18.403,9
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	3,3 %	3,4 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. jun. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini	312,9	328,1
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	19.359,2	18.403,9
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	1,6 %	1,8 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. jun. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	6.044,8	5.920,1
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.641,3	6.545,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	91,0 %	90,4 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. jun. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	407,6	425,7
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.641,3	6.545,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	6,1 %	6,5 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. jun. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini	188,9	199,9
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.641,3	6.545,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,8 %	3,1 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. jun. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	6.595,8	6.423,0
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	6.945,9	6.743,6
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	95,0 %	95,2 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. jun. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	226,3	192,6
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	6.945,9	6.743,6
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	3,3 %	2,9 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. jun. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	123,8	128,0
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	6.945,9	6.743,6
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	1,8 %	1,9 %

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													
	30. jun. 2023	31. maj 2023	30. apr. 2023	31. mar. 2023	28. feb. 2023	31. jan. 2023	31. dec. 2022	30. nov. 2022	31. okt. 2022	30. sep. 2022	31. avg. 2022	31. jul. 2022	30. jun. 2022
Števec													
Likvidnostni blažilnik	6.505,1	5.922,2	5.943,8	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
Imenovalec													
Neto likvidnostni odliv	2.657,4	2.541,8	2.671,8	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
LCR⁽ⁱ⁾	244,8 %	233,0 %	222,5 %	231,3 %	228,8 %	229,0 %	220,3 %	223,4 %	212,8 %	218,5 %	217,2 %	224,6 %	213,0 %

(i) 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			
	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022
Števec			
Neto krediti strankam	13.431,8	13.073,0	12.620,2
Imenovalec			
Depoziti strank	19.924,9	20.027,7	19.151,1
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	67,4 %	65,3 %	65,9 %

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

v mio EUR					
NLB Skupina					
	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022	1-6 2022
Števec					
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	766,2	725,8	504,9	472,1	456,5
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	23.219,3	23.106,7	21.988,4	21.740,5	21.497,5
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	3,30 %	3,14 %	2,30 %	2,17 %	2,12 %

(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					
	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022
Števec					
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	806,2	725,8	602,4	502,7	475,6
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	23.301,0	23.106,7	22.730,4	22.155,9	22.045,9
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	3,46 %	3,14 %	2,65 %	2,27 %	2,16 %

(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		
	1-6 2023	1-6 2022
Števec		
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	766,2	456,5
Imenovalec		
Povprečna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	24.147,9	22.458,6
Neto obrestna marža na celotno aktivo	3,17 %	2,03 %

(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).

Nedonosne izpostavljenosti (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						
	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	30. jun. 2022	31. mar. 2022
Števec						
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	344,4	354,9	373,6	397,6	418,5	415,8
Imenovalec						
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	28.729,2	28.119,8	28.133,2	27.097,5	26.182,7	26.339,2
Odstotek nedonosne izpostavljenosti (EBA definicija)	1,2 %	1,3 %	1,3 %	1,5 %	1,6 %	1,6 %

Slaba posojila (NPL) – NPL 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								
	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2018	31. dec. 2017
Števec								
Skupen obseg slabih posojil	312,9	328,3	370,1	367,4	474,7	374,7	622,3	844,5
Imenovalec								
Skupen obseg bruto kreditov	19.359,2	18.403,9	16.888,6	15.541,8	13.686,6	9.793,5	9.017,2	9.130,4
Odstotek slabih posojil	1,6 %	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								
	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020	31. dec. 2019	31. dec. 2018	31. dec. 2017
Števec								
Oslabitve za vsa posojila	316,1	324,8	324,9	316,5	388,4	334,2	479,6	654,8
Imenovalec								
Skupen obseg slabih posojil	312,9	328,3	370,1	367,4	474,7	374,7	622,3	844,5
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	101,0 %	98,9 %	87,8 %	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			
	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022
Števec			
Oslabitve za slaba posojila	193,3	187,4	212,7
Imenovalec			
Skupen obseg slabih posojil	312,9	328,3	370,1
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	61,8 %	57,1 %	57,5 %

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			
	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022
Števec			
Neto obseg slabih posojil	119,5	140,9	157,3
Imenovalec			
Skupen obseg neto kreditov	19.043,1	18.079,1	16.563,7
Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL)	0,6 %	0,8 %	0,9 %

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			
	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. jun. 2022
Števec			
Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	322,2	337,2	380,7
Imenovalec			
Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	14.192,3	13.796,0	13.258,7
Delež NPL (EBA definicija)	2,3 %	2,4 %	2,9 %

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							
	30. jun. 2023	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)	-83.353,2	-61.615,8	-110.452,4	-115.458,9	-129.345,0	-141.035,8	-126.650,6
Imenovalec							
Kapital (Temeljni - Tier I)	2.269.153,0	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	-3,7 %	-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					
	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022	1-6 2022
Števec					
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	1.100,2	1.054,7	820,0	787,0	763,1
Imenovalec					
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	24.147,9	24.049,9	22.975,9	22.722,0	22.458,6
MOP (kumulativna)	4,56 %	4,39 %	3,57 %	3,46 %	3,40 %

(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					
	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022
Števec					
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	1.145,3	1.054,7	917,9	834,0	795,1
Imenovalec					
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	24.211,9	24.049,9	23.740,9	23.185,2	23.050,6
MOP (kvartalna)	4,73 %	4,39 %	3,87 %	3,60 %	3,45 %

(i) Operativni poslovni čisti prihodki (četrtni) so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljeno s številom dni v četrtnju 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 (četrtna) za Skupino so izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja, 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					
	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022	1-6 2022
Števec					
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	485,4	480,6	274,0	275,7	235,6
Imenovalec					
Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾	2.499,2	2.436,5	2.248,7	2.209,5	2.172,4
ROE po davkih	19,4 %	19,7 %	12,2 %	12,5 %	10,8 %

(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.

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		
	1-6 2023	1-6 2022
Števec		
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	485,4	235,6
Imenovalec		
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	24.147,9	22.458,6
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.

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

v mio EUR								
NLB Skupina								
	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	30. jun. 2022	31. mar. 2022	31. dec. 2021	30. sep. 2021
Števec								
Skupni kapital	2.780,1	2.765,2	2.806,4	2.369,6	2.336,2	2.194,0	2.252,5	2.200,6
Imenovalec								
Skupna izpostavljenost tveganju	14.838,4	14.622,3	14.653,1	14.283,7	14.172,5	13.843,4	12.667,4	12.824,4
Količnik skupnega kapitala	18,7 %	18,9 %	19,2 %	16,6 %	16,5 %	15,8 %	17,8 %	17,2 %

v mio EUR	
NLB	
	30. jun. 2023
Števec	
Skupni kapital	1.983,6
Imenovalec	
Skupna izpostavljenost tveganju	8.212,9
Količnik skupnega kapitala	24,2 %

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 17: Nerevidirani zgoščeni izkaz poslovnega izida NLB Skupine za obdobje, končano 30. junija 2023

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
Čisti obrestni prihodki	380,0	Prihodki iz obresti in podobni prihodki Odhodki za obresti in podobni odhodki	440.252 (60.287)	4.1. 4.1.
Čiste opravnine	134,6	Prihodki iz opravnin (provizij) Odhodki za opravnine (provizije)	190.145 (55.500)	4.3. 4.3.
Prejete dividende	0,1	Prihodki iz dividend	95	4.2.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(696)	4.4.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	13.866	4.5.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.055	4.6.
Čisti prihodki iz finančnih poslov	14,9	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(448) (57) 1.372 (202)	
		Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	117	
		Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	3.281	4.8.
Čisti drugi prihodki	(17,9)	Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženi družb in skupnih podvigov	(25.956) 5.084 (467)	4.10. 4.15. 4.7.
Čisti neobrestni prihodki	131,7		131.689	
Skupaj čisti prihodki	511,7		511.654	
Stroški dela	(137,4)			
Drugi administrativni stroški	(79,8)	Administrativni stroški	(217.232)	4.9.
Amortizacija	(23,5)	Amortizacija	(23.479)	4.11.
Stroški skupaj	(240,7)		(240.711)	
Rezultat pred oslabitvam in rezervacijami	270,9		270.943	
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	29,9	Rezervacije za kreditne izgube Oslabitev finančnih sredstev	7.202 22.711	4.12. 4.13.
Druge oslabitve in rezervacije	(12,1)	Druge rezervacije Oslabitev nefinančnih sredstev	(11.807) (327)	4.12. 4.13.
Oslabitev in rezervacije	17,8		17.779	
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	0,6	Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalne metode)	600	
Rezultat pred davki	289,3	Dobiček iz rednega poslovanja	289.322	
Davek iz dohodka	(39,8)	Davek iz dohodka	(39.845)	4.16.
Rezultat manjšinskih lastnikov	6,8	Manjšinskih lastnikov	6.777	
Rezultat po davkih	242,7	Lastnikov obvladujoče banke	242.700	

Tabela 18: Nerevidirani zgoščeni izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 30. junija 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	5.760,4	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.760.414	5.1.
Kreditni bankam	304,7	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni bankam	304.745	5.5.b)
Neto kreditni strankam	13.431,8	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni strankam, ki niso banke	13.431.757	5.5.c)
Finančna sredstva	4.553,7		4.553.713	
- trgovalna knjiga	21,1	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	21.148	5.2.a)
		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov)	19.673	5.3.
- bančna knjiga	4.532,6	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.366.805	5.4.
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	2.146.087	5.5.a)
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	12,3	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	12.278	
Opredmetena osnovna sredstva	254,3	Opredmetena osnovna sredstva	254.288	5.7.
Naložbene nepremičnine	34,5	Naložbene nepremičnine	34.505	5.8.
Neopredmetena sredstva	56,1	Neopredmetena sredstva	56.127	
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva	139.293	5.5.d)
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	56.314	
Druga sredstva	293,6	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(21.641)	
		Terjatve za davek iz dohodka	75	
		Terjatve za odloženi davek	50.266	5.13.
		Druga sredstva	60.996	5.9.
		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	8.328	5.6.
SKUPAJ SREDSTVA	24.701,5	Skupaj sredstva	24.701.458	
OBVEZNOSTI				
Depoziti strank	19.924,9	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke	19.924.864	5.11.
Depoziti bank in centralnih bank	107,4	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank	107.410	5.11.
Kreditni	220,0	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni bank in centralnih bank	129.985	5.11.
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni strank, ki niso banke	90.054	5.11.
Podrejene obveznosti	520,0	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - izdani vrednostni papirji	1.334.490	5.11.
Ostali izdani vrednostni papirji	814,5			
		Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	18.818	5.2.b)
		Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.052	5.3.
Druge obveznosti	469,3	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti	254.591	5.11.c)
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	624	
		Rezervacije	110.153	5.12.
		Obveznosti za davek iz dohodka	19.828	
		Obveznosti za odloženi davek	2.287	5.13.
		Druge obveznosti	58.973	5.15.
Kapital	2.586,1	Delniški kapital	2.586.083	
Kapital manjšinskih lastnikov	59,2	Kapital manjšinskih lastnikov	59.246	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	24.701,5	Skupaj obveznosti in kapital	24.701.458	



Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB na dan 30. junija 2023

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

Kazalo

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. junija	76
Zgoščeni izkaz poslovnega izida za 2. četrletje	77
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 30. junija	78
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za 2. četrletje	78
Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 30. junija in 31. decembra	79
Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 30. junija	80
Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 30. junija	82
Izjava o odgovornosti posloводства	83
Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom	84
1. Osnovni podatki	84
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	84
2.1. Izjava o skladnosti	84
2.2. Primerjalne informacije	84
2.3. Računovodske usmeritve	84
3. Spremembe v sestavi NLB Skupine	85
4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida	87
4.1. Obrestni prihodki in odhodki	87
4.2. Prihodki iz dividend	87
4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah	87
4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	88
4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	88
4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	88
4.7. Prodaja Tara Hotel d.o.o., Budva	88
4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	89
4.9. Administrativni stroški	89
4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	89
4.11. Amortizacija	89
4.12. Rezervacije	89
4.13. Oslabitve	90
4.14. Pridobitev N Banke d.d., Ljubljana	90
4.15. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	92
4.16. Davek iz dohodka	92
5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja	93
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	93
5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	93
5.3. Finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	93
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	94
5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	94
5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	95
5.7. Opredmetena osnovna sredstva	95
5.8. Naložbene nepremičnine	95
5.9. Druga sredstva	95
5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev	96
5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	98
5.12. Rezervacije	99
5.13. Odloženi davek	101
5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	101
5.15. Druge obveznosti	102
5.16. Izdani drugi kapitalski instrumenti	102
5.17. Knjigovodska vrednost delnice	102
5.18. Kapitalska ustreznost	103
5.19. Zunajbilančne obveznosti	104
5.20. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	104
6. Segmentna analiza	111
7. Razkritja glede povezanih oseb	113
8. Odvisne družbe	116
9. Dogodki po končanem obdobju poročanja	117

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. junija

v tisoč EUR					
	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022
		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		433.341	250.501	198.949	91.776
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki		6.911	6.349	7.244	5.614
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	440.252	256.850	206.193	97.390
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		(55.962)	(15.498)	(43.319)	(7.239)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki		(4.325)	(14.983)	(3.228)	(12.560)
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(60.287)	(30.481)	(46.547)	(19.799)
Čiste obresti		379.965	226.369	159.646	77.591
Prihodki iz dividend	4.2.	95	101	130.168	33.644
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	190.145	184.568	81.372	83.037
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(55.500)	(50.902)	(18.953)	(18.941)
Čiste opravnine (provizije)		134.645	133.666	62.419	64.096
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	(696)	(1.680)	(788)	(1.050)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	13.866	19.408	2.235	8.495
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	1.055	(823)	1.376	(1.884)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(448)	72	(228)	67
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		(57)	1.266	(332)	1.266
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		1.372	(4.571)	3.303	(3.896)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	4.7.	(467)	-	(105)	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		117	1.107	20	73
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.8.	3.281	6.344	3.483	460
Administrativni stroški	4.9.	(217.232)	(195.415)	(101.473)	(89.308)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.10.	(25.956)	(23.156)	(11.383)	(9.713)
Amortizacija	4.11.	(23.479)	(23.313)	(8.373)	(8.565)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(202)	(16)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.12.	7.202	1.767	2.088	1.528
Druge rezervacije	4.12.	(11.807)	(5.303)	(5.742)	(100)
Oslabitve finančnih sredstev	4.13.	22.711	(4.154)	4.392	(5.358)
Oslabitve nefinančnih sredstev	4.13.	(327)	15	-	-
Negativno dobro ime	4.14.	-	172.810	-	-
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)		600	1.570	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.15.	5.084	(10)	123	(37)
Dobiček iz rednega poslovanja		289.322	306.054	240.829	67.309
Davek iz dohodka	4.16.	(39.845)	(10.633)	(17.524)	(430)
Čisti dobiček obdobja		249.477	295.421	223.305	66.879
Lastnikov obvladujoče banke		242.700	287.014	223.305	66.879
Manjšinskih lastnikov		6.777	8.407	-	-
Dobiček na delnico/popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico)		12,14	14,35	11,17	3,34

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za 2. četrletje

v tisoč EUR					
NLB Skupina					
NLB					
2. četrletje 2023					
2. četrletje 2022					
2. četrletje 2023					
2. četrletje 2022					
Pojasnila	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	228.815	130.523	106.203	46.921	
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.428	3.306	4.530	2.765	
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	233.243	133.829	110.733	49.686
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	(29.362)	(7.825)	(22.591)	(3.800)	
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	(2.885)	(7.433)	(1.896)	(6.186)	
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(32.247)	(15.258)	(24.487)	(9.986)
Čiste obresti	200.996	118.571	86.246	39.700	
Prihodki iz dividend	4.2.	46	60	121.754	24.173
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	98.460	95.936	41.823	42.588
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(29.920)	(26.801)	(10.319)	(10.269)
Čiste opravnine (provizije)	68.540	69.135	31.504	32.319	
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	85	66	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	7.937	11.699	745	5.183
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	478	(601)	898	(2.039)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(165)	72	(84)	67
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		7	1.247	(289)	1.247
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		(2.282)	(3.983)	1.086	(2.536)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	4.7.	(467)	-	(105)	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		911	387	(2)	21
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.8.	1.075	3.370	1.789	2.217
Administrativni stroški	4.9.	(111.774)	(104.224)	(52.383)	(47.356)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.10.	(7.774)	(6.695)	(1.670)	-
Amortizacija	4.11.	(11.825)	(11.799)	(4.191)	(4.251)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(64)	(10)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.12.	5.019	1.007	1.014	1.004
Druge rezervacije	4.12.	(5.880)	(4.940)	(1)	(100)
Oslabitev finančnih sredstev	4.13.	6.524	633	767	(5.611)
Oslabitev nefinančnih sredstev	4.13.	(289)	8	-	-
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalne metode)		293	960	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.15.	411	(23)	(65)	(47)
Dobiček iz rednega poslovanja		151.802	74.940	187.013	43.991
Davek iz dohodka	4.16.	(25.903)	(5.431)	(14.948)	(59)
Čisti dobiček obdobja		125.899	69.509	172.065	43.932
Lastnikov obvladujoče banke		122.559	65.204	172.065	43.932
Manjšinskih lastnikov		3.340	4.305	-	-

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

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	249.477	295.421	223.305	66.879	
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	32.943	(122.573)	12.149	(72.699)	
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>					
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.122	(2.669)	510	(1.494)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	(451)	488	(97)	284
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto	1.151	(1.259)	-	-	
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	1.151	(1.259)	-	-	
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	30.695	(126.819)	10.379	(72.077)	
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	36.073	(133.501)	14.319	(78.380)	
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(5.378)	6.682	(3.940)	6.303	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	(1.574)	7.686	1.357	588
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	282.420	172.848	235.454	(5.820)	
Lastnikov obvladujoče banke	275.495	170.241	235.454	(5.820)	
Manjšinskih lastnikov	6.925	2.607	-	-	

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za 2. četrletje

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	2. četrletje 2023	2. četrletje 2022	2. četrletje 2023	2. četrletje 2022	
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	125.899	69.509	172.065	43.932	
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	10.987	(65.849)	2.948	(32.684)	
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>					
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.639	(2.580)	226	(733)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(231)	433	(43)	139	
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto	(692)	(2.243)	-	-	
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	(692)	(2.243)	-	-	
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.211	(65.092)	2.574	(31.400)	
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	12.103	(69.260)	2.681	(36.400)	
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(892)	4.168	(107)	5.000	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(940)	3.633	191	(690)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	136.886	3.660	175.013	11.248	
Lastnikov obvladujoče banke	133.492	3.713	175.013	11.248	
Manjšinskih lastnikov	3.394	(53)	-	-	

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

v tisoč EUR					
	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		30. 06. 2023	31. 12. 2022	30. 06. 2023	31. 12. 2022
		nerevidirani	revidirani	nerevidirani	revidirani
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	5.760.414	5.271.365	3.944.416	3.339.024
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.a)	21.148	21.588	22.102	21.692
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.	19.673	19.031	16.536	15.411
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	2.366.805	2.919.203	1.095.703	1.334.061
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	5.5.a)	2.146.087	1.917.615	1.796.616	1.597.448
- krediti bankam	5.5.b)	304.745	222.965	325.586	350.625
- krediti strankam, ki niso banke	5.5.c)	13.431.757	13.072.986	6.263.442	6.054.413
- druga finančna sredstva	5.5.d)	139.293	177.823	108.421	114.399
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		56.314	59.362	56.098	59.362
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		(21.641)	(23.767)	(21.713)	(23.767)
Naložbe v kapital odvisnih družb		-	-	902.280	904.040
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov		12.278	11.677	4.571	4.571
Opredmetena sredstva					
Opredmetena osnovna sredstva	5.7.	254.288	251.316	76.320	78.592
Naložbene nepremičnine	5.8.	34.505	35.639	6.814	6.753
Neopredmetena sredstva		56.127	58.235	31.132	30.425
Terjatve za davek iz dohodka		75	1.696	-	-
Terjatve za odloženi davek	5.13.	50.266	55.527	34.982	34.888
Druge sredstva	5.9.	60.996	72.543	15.313	13.161
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.6.	8.328	15.436	4.069	4.235
Skupaj sredstva		24.701.458	24.160.240	14.682.688	13.939.333
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.2.b)	18.818	21.589	19.966	22.150
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	5.3.	4.052	1.796	3.361	2.514
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.11.	107.410	106.414	321.226	212.656
- krediti bank in centralnih bank	5.11.	129.985	198.609	61.744	57.292
- depoziti strank, ki niso banke	5.11.	19.924.864	20.027.726	10.941.123	10.984.411
- krediti strank, ki niso banke	5.11.	90.054	82.482	210	216
- izdani vrednostni papirji	5.11.	1.334.490	815.990	1.334.490	815.990
- druge finančne obveznosti	5.11.c)	254.591	294.463	140.342	164.567
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		624	2.124	470	2.124
Rezervacije	5.12.	110.153	122.652	38.572	45.216
Obveznosti za davek iz dohodka		19.828	12.420	8.451	3.940
Obveznosti za odloženi davek	5.13.	2.287	2.569	-	-
Druge obveznosti	5.15.	58.973	49.081	29.409	25.387
Skupaj obveznosti		22.056.129	21.737.915	12.899.364	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.	88.136	84.184	88.136	84.184
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		(127.856)	(160.588)	(69.528)	(81.677)
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček		1.540.903	1.357.089	679.816	515.463
		2.586.083	2.365.585	1.783.324	1.602.870
Kapital manjšinskih lastnikov		59.246	56.740	-	-
Skupaj kapital		2.645.329	2.422.325	1.783.324	1.602.870
Skupaj obveznosti in kapital		24.701.458	24.160.240	14.682.688	13.939.333

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

v tisoč EUR											
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos											
NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalni instrumenti	Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po poštenih vrednostih 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	-	-	-	-	-	-	-	242.700	242.700	6.777	249.477
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	31.620	1.175	-	-	-	32.795	148	32.943
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	31.620	1.175	-	-	242.700	275.495	6.925	282.420
Izplačilo dividend	-	-	-	-	-	-	-	(55.000)	(55.000)	(4.411)	(59.411)
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	-	(63)	-	-	-	63	-	-	-
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	-	-	-	-	-	8	8	(8)	-
Drugo	-	-	3.952	-	-	-	-	(3.957)	(5)	-	(5)
Stanje 30. junija 2023	200.000	871.378	88.136	(111.352)	(15.310)	(1.194)	13.522	1.540.903	2.586.083	59.246	2.645.329

v tisoč EUR											
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos											
NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalni instrumenti	Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po poštenih vrednostih 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	-	-	-	-	-	-	287.014	287.014	8.407	295.421	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(117.098)	325	-	-	-	(116.773)	(5.800)	(122.573)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(117.098)	325	-	-	287.014	170.241	2.607	172.848	
Izplačilo dividend	-	-	-	-	-	-	(50.000)	(50.000)	(1.352)	(51.352)	
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	(275)	-	(45)	-	(3.099)	(3.419)	(15.139)	(18.558)	
Stanje 30. junija 2022	200.000	871.378	(106.007)	(16.859)	(4.779)	13.522	1.238.300	2.195.555	123.506	2.319.061	

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	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	-	-	-	-	-	-	223.305	223.305	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	12.149	-	-	-	12.149	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	12.149	-	-	223.305	235.454	
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(55.000)	(55.000)	
Drugo	-	-	3.952	-	-	-	(3.952)	-	
Stanje 30. junija 2023	200.000	871.378	88.136	(67.594)	(1.934)	13.522	679.816	1.783.324	

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	Drugo			
Stanje 1. januarja 2022	200.000	871.378	12.464	(3.696)	13.522	458.266	1.551.934		
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	66.879	66.879		
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(72.699)	-	-	-	(72.699)		
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(72.699)	-	-	66.879	(5.820)		
Izplačilo dividend	-	-	-	-	-	(50.000)	(50.000)		
Stanje 30. junija 2022	200.000	871.378	(60.235)	(3.696)	13.522	475.145	1.496.114		

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

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Prejete obresti	457.651	308.450	209.448	119.944	
Plačane obresti	(31.567)	(27.596)	(24.094)	(17.339)	
Prejete dividende	71	82	116.990	40.251	
Prejete provizije	190.477	185.254	79.093	82.461	
Plačane provizije	(55.237)	(51.039)	(19.504)	(19.158)	
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	92	78	-	1	
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja	12.250	16.214	449	5.862	
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(237.252)	(208.516)	(111.313)	(96.673)	
Drugi prejemki	10.617	9.880	6.739	5.555	
Drugi izdatki	(34.007)	(26.228)	(13.466)	(11.245)	
(Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb	(21.565)	(9.807)	(5.689)	3.635	
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	291.530	196.772	238.653	113.294	
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	292.896	(646.495)	(75.199)	(503.890)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev za trgovanje	(800)	(165)	(800)	(165)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	138	3.531	(90)	(1.949)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	545.395	291.601	246.750	(34.315)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(249.900)	(945.091)	(320.635)	(467.580)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(1.937)	3.629	(424)	119	
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(178.261)	(313.233)	70.865	(113.628)	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(186.588)	(308.260)	65.639	(113.646)	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	8.327	(4.973)	5.226	18	
Neto denarni tokovi pri poslovanju	406.165	(762.956)	234.319	(504.224)	
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju	194.160	109.961	81.147	56.177	
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	1.605	3.563	87	273	
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb	3., 4.7.	13.019	-	1.655	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	12.290	85	710	85	
Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	167.246	106.313	78.695	55.819	
Izdatki pri naložbenju	(408.390)	(11.211)	(293.894)	(264.498)	
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(10.833)	(10.589)	(3.829)	(2.120)	
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(7.501)	(6.950)	(5.499)	(3.775)	
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike	3., 4.14.	-	259.953	-	(23.220)
Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(390.056)	(253.625)	(284.566)	(235.383)	
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(214.230)	98.750	(212.747)	(208.321)	
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Prejemki pri financiranju	497.708	436	497.708	-	
Prejemki od izdanih Senior Preferred obveznic	5.11.b)	497.708	-	497.708	-
Drugi prejemki, povezani s financiranjem	-	436	-	-	-
Izdatki pri financiranju	(59.456)	(70.343)	(55.000)	(50.000)	
Plačane dividende	(59.456)	(51.324)	(55.000)	(50.000)	
Izdatki za nakup lastnih delnic odvisne družbe	3.	-	(19.019)	-	-
Neto denarni tokovi pri financiranju	438.252	(69.907)	442.708	(50.000)	
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(2.142)	2.678	(372)	(1.082)	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	630.187	(734.113)	464.280	(762.545)	
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	6.128.267	4.444.876	3.958.343	2.491.157	

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 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.	5.761.625	5.272.538	3.944.843	3.339.381
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		366.642	208.404	13.500	155.054
Dolžniški vrednostnih papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		-	19.280	-	-
Skupaj		6.128.267	5.500.222	3.958.343	3.494.435

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje medletne zgoščene računovodske izkaze NLB Skupine in NLB za obdobje, končano na dan 30. junija 2023, uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom ter odobrava njihovo objavo.

Uprava je odgovorna za pripravo medletnega računovodskega poročila NLB Skupine in NLB v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«, kot ga je sprejela EU, tako da le-to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB ter izidov njenega poslovanja za obdobje, končano na dan 30. junija 2023.

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

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

Uprava



Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član

Ljubljana, 10. avgust 2023

Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

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

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

Na dan 30. junija 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 4.10.). 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	4.10.	(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

- MRS 1 (dopolnitev) – 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 12 (dopolnitev) – Davek iz dobička: Mednarodna davčna reforma – Vzorčna pravila drugega stebra (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- MRS 1 (dopolnitev in odlog datuma uveljavitve) – Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 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);
- MSRP 16 (dopolnitev) – Najemi: obveznost iz najema pri prodaji s povratnim najemom (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje);
- MRS 7 (dopolnitev) – Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja: Dobaviteljski finančni dogovori (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje).

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 30. junija 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.
- V juniju 2023 je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana povečala kapital družbe NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd z denarjem v višini 1.195 tisoč EUR. Lastniški delež se je povečal z 99 % na 99,30 %.

Druge spremembe:

- V aprilu 2023, po združitvi z REAM d.o.o., Beograd, je odvisna družba SPV 2 d.o.o., Beograd prenehala obstajati. Vsa njena sredstva in obveznosti so se prenesla na družbo REAM d.o.o., Beograd, ki je po združitvi postala njena pravna naslednica.
- V maju 2023 je NLB Skupina prodala svojo odvisno družbo Tara Hotel d.o.o., Budva (pojasnilo 4.7.).

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 4.14.). 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 kapitalske 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 leasing strategije NLB Skupine.
- V septembru 2022 sta NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana (51 %) in NLB Banka a.d., Skopje (49 %) ustanovili finančno družbo NLB Liz&Go d.o.o. Skopje. V decembru 2022 je bila družba preimenovana v NLB Lease&Go d.o.o. Skopje.
- V novembru 2022 je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana postala 95,20 % lastnica finančne družbe Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd. Kupnina za nakup družbe je znašala 1.036 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. V januarju 2023 je bila družba preimenovana v NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd.
- V decembru 2022 povečanje kapitala z denarjem v NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana v višini 2.100 tisoč EUR z namenom uresničevanja leasing strategije NLB Skupine.
- V decembru 2022 povečanje kapitala z denarjem v S-REAM d.o.o., Ljubljana v višini 21.130 tisoč EUR z namenom konsolidacije nepremičninskih družb v Sloveniji.

Druge spremembe:

- Po pridobitvi vseh regulatornih dovoljenj in z vpisom pripojitve pri Agenciji za poslovne registre se je uspešno zaključil postopek združitve Komercialne banke a.d. Beograd in NLB Banke a.d., Beograd. Od 30. aprila 2022 naprej združena banka posluje pod novim imenom NLB Komercialna banka a.d. Beograd. Na podlagi pripojitve NLB Banke a.d., Beograd h Komercialni banki a.d. Beograd kot prevzemnici, je NLB Komercialna banka a.d. Beograd njen univerzalni pravni naslednik.
- V novembru 2022 je NLB Komercialna banka a.d. Beograd prodala NLB svoj 23,97-odstotni lastniški delež v NLB Banki a.d., Podgorica.
- V decembru 2022 je NLB prodala svojo odvisno družbo PRO-REM d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji družbi S-REAM d.o.o., Ljubljana.

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. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki										
<i>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	228.815	130.523	433.341	250.501	73%	106.203	46.921	198.949	91.776	117%
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	177.555	116.199	340.708	222.561	53%	69.457	39.804	134.007	77.992	72%
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	7.517	4.090	13.369	7.760	72%	4.940	2.809	8.643	5.422	59%
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	9.777	9.725	19.919	19.387	3%	2.391	2.865	4.916	5.722	-14%
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	5.454	429	9.693	676	-	3.416	1.392	6.055	2.567	136%
V pogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	28.512	80	49.652	117	-	25.999	51	45.328	73	-
<i>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</i>	4.428	3.306	6.911	6.349	9%	4.530	2.765	7.244	5.614	29%
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.645	1.227	2.726	2.276	20%	1.672	911	2.913	1.839	58%
Negativne obresti	-	2.059	-	4.041	-	-	1.821	-	3.709	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12	20	24	32	-25%	101	33	184	66	179%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.771	-	4.161	-	-	2.757	-	4.147	-	-
Skupaj	233.243	133.829	440.252	256.850	71%	110.733	49.686	206.193	97.900	112%
Odhodki za obresti in podobni odhodki										
<i>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	29.362	7.825	55.962	15.498	-	22.591	3.800	43.319	7.239	-
Depoziti strank, ki niso banke	13.490	4.339	25.446	8.732	191%	7.073	913	13.548	1.680	-
Kreditni bank in centralnih bank	333	479	705	624	13%	171	217	342	273	25%
Kreditni strank, ki niso banke	327	232	636	482	32%	-	-	-	-	-
Podrejene obveznosti	8.728	2.621	17.203	5.216	-	8.728	2.621	17.203	5.216	-
Izdani vrednostni papirji	5.030	-	9.560	-	-	5.030	-	9.560	-	-
Depoziti bank in centralnih bank	1.297	49	2.130	244	-	1.562	44	2.620	60	-
Obveznosti iz najema	157	105	282	200	41%	27	5	46	10	-
<i>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</i>	2.885	7.433	4.325	14.983	-71%	1.896	6.186	3.228	12.560	-74%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	308	2.353	610	4.830	-87%	294	2.353	584	4.830	-88%
Negativne obresti	-	3.766	21	7.705	-100%	-	2.944	21	5.937	-100%
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.542	1.158	2.394	2.153	11%	1.503	863	2.431	1.745	39%
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih	186	88	362	143	153%	89	21	177	41	-
Drugo	849	68	938	152	-	10	5	15	7	114%
Skupaj	32.247	15.258	60.287	30.481	98%	24.487	9.986	46.547	19.799	135%
Čiste obresti	200.996	118.571	379.965	226.369	68%	86.246	39.700	159.646	77.591	106%

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 3.992 tisoč EUR za NLB Skupino in 3.677 tisoč EUR za NLB (pojasnilo 5.1.1.).

4.2. Prihodki iz dividend

	v tisoč EUR									
	NLB Skupina					NLB				
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	33	49	69	80	-14%	-	-	-	-	-
Naložbe v odvisne družbe	-	-	-	-	-	121.741	24.162	130.142	33.623	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13	11	26	21	24%	13	11	26	21	24%
Skupaj	46	60	95	101	-6%	121.754	24.173	130.168	33.644	-

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

	v tisoč EUR									
	NLB Skupina					NLB				
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba
Prihodki iz opravnin										
<i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>										
Kartično in bankomatsko poslovanje	33.074	27.216	60.433	51.152	18%	12.664	11.331	23.603	20.866	13%
Transakcijski računi strank	23.611	22.813	45.996	45.281	2%	13.266	13.058	26.572	26.003	2%
<i>Drugi prihodki iz opravnin</i>										
Plačilni promet	21.401	23.328	43.509	43.382	0%	6.227	6.216	11.975	11.901	1%
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	7.816	7.186	15.553	14.909	4%	2.274	2.228	4.461	4.604	-3%
Dana jamstva	4.517	3.988	8.780	7.697	14%	2.296	2.036	4.449	3.973	12%
Investicijsko bančništvo	2.181	2.932	5.297	6.004	-12%	1.803	2.228	4.148	4.651	-11%
Posredovanje zavarovalnih produktov	3.291	2.650	6.160	5.119	20%	2.272	1.944	4.539	3.904	16%
Druge storitve	2.569	5.823	4.417	11.024	-60%	1.021	3.547	1.625	7.135	-77%
Skupaj	98.460	95.936	190.145	184.568	3%	41.823	42.588	81.372	83.037	-2%
Odhodki za opravnine										
<i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>										
Kartično in bankomatsko poslovanje	22.459	19.018	41.385	36.772	13%	8.170	7.859	14.992	14.794	1%
<i>Drugi odhodki iz opravnin</i>										
Plačilni promet	3.542	3.472	6.740	6.290	7%	300	305	579	508	14%
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	326	317	859	645	33%	190	225	499	454	10%
Investicijsko bančništvo	2.020	1.876	3.667	3.423	7%	1.099	1.131	1.832	1.853	-1%
Prejeta jamstva	467	493	826	931	-11%	427	485	766	898	-15%
Druge storitve	1.106	1.625	2.023	2.841	-29%	133	264	285	434	-34%
Skupaj	29.920	26.801	55.500	50.902	9%	10.319	10.269	18.953	18.941	0%
Čiste opravnine	68.540	69.135	134.645	133.666	1%	31.504	32.319	62.419	64.096	-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. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022
Dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	85	76	(696)	(1.671)	-	-	(788)	(316)
Dolžniški instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti	-	(10)	-	(9)	-	-	-	(734)
Skupaj	85	66	(696)	(1.680)	-	-	(788)	(1.050)

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

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022
Nakup in prodaja tujih valut	6.991	7.890	13.724	13.000	1.064	1.799	2.370	3.485
Dolžniški vrednostni papirji	7	43	70	2	5	29	19	(28)
Izvedeni finančni instrumenti	939	3.766	72	6.406	(324)	3.355	(154)	5.038
Skupaj	7.937	11.699	13.866	19.408	745	5.183	2.235	8.495

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. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022
Lastniški vrednostni papirji	464	(513)	1.026	(650)	297	(283)	626	(94)
Dolžniški vrednostni papirji	(10)	(88)	5	(173)	-	-	-	-
Kreditni strankam, ki niso banke	24	-	24	-	601	(1.756)	750	(1.790)
Skupaj	478	(601)	1.055	(823)	898	(2.039)	1.376	(1.884)

4.7. Prodaja Tara Hotel d.o.o., Budva

V maju 2023 je NLB Skupina prodala svojo odvisno družbo Tara Hotel d.o.o., Budva. Sredstva in obveznosti, ki so bila ob prodaji odpravljena iz računovodskih izkazov NLB Skupine, so naslednja:

	v tisoč EUR
Denar in blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- druga finančna sredstva	19
Druge sredstva	13.938
Skupaj sredstva	13.959
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- krediti bank in centralnih bank	178
- druge finančne obveznosti	20
Obveznosti za določeni davek	193
Druge obveznosti	82
Skupaj obveznosti	473
Neto sredstva odvisne družbe	13.486
Skupaj kupnina od prodaje	13.019
Denar in denarni ustrezniki odvisne družbe	2
Denarni priliv pri prodaji	13.021
Kupnina od prodaje odvisne družbe	13.019
Knjigovodska vrednost neto odtujenih sredstev	13.486
Izguba od prodaje odvisne družbe v konsolidiranih računovodskih izkazih	(467)

S prodajo Tara Hotel d.o.o., Budva je NLB Skupina realizirala izgubo v višini 467 tisoč EUR in NLB v višini 105 tisoč EUR.

4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

v tisoč EUR										
	NLB Skupina					NLB				
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba
Drugi poslovni prihodki										
Prihodki od nebančnih storitev	1.964	1.687	3.773	3.231	17%	1.698	1.564	3.323	3.007	11%
Najemnine od naložbenih nepremičnin	535	712	911	1.754	-48%	79	132	158	284	-44%
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	102	11	157	72	118%	102	11	102	11	-
Prodaja naložbenih nepremičnin	-	337	-	369	-	-	(1)	-	18	-
Drugi poslovni prihodki	1.298	1.958	2.539	4.090	-52%	686	1.210	1.509	1.698	4%
Skupaj	3.899	4.705	7.380	9.516	-22%	2.565	2.916	5.092	5.018	1%
Drugi poslovni odhodki										
Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij	8	60	25	86	-71%	8	60	25	86	-71%
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	41	1	41	67	-39%	41	1	41	1	-
Drugi poslovni odhodki	2.775	1.274	4.033	3.019	34%	727	638	1.543	4.471	-65%
Skupaj	2.824	1.335	4.099	3.172	29%	776	699	1.609	4.558	-65%
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	1.075	3.370	3.281	6.344	-48%	1.789	2.217	3.483	460	-

4.9. Administrativni stroški

v tisoč EUR										
	NLB Skupina					NLB				
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba
Stroški dela										
	70.627	65.213	137.390	122.715	12 %	32.248	29.489	62.904	56.011	12 %
Splošni in administrativni stroški										
	41.147	39.011	79.842	72.700	10 %	20.135	17.867	38.569	33.297	16 %
Skupaj	111.774	104.224	217.232	195.415	11 %	52.383	47.356	101.473	89.308	14 %

4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR										
	NLB Skupina					NLB				
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba
Vplačila v sistem zajamčenih vlog										
	7.962	6.648	23.911	20.962	14 %	2.071	-	9.686	7.614	27 %
Vplačila v sklad za reševanje										
	(188)	47	2.045	2.194	-7 %	(401)	-	1.697	2.099	-19 %
Skupaj	7.774	6.695	25.956	23.156	12 %	1.670	-	11.383	9.713	17 %

4.11. Amortizacija

v tisoč EUR										
	NLB Skupina					NLB				
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba
Amortizacija neopredmetenih sredstev										
	3.616	3.963	7.368	7.889	-7 %	1.359	1.430	2.749	2.932	-6 %
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev										
- lastna opredmetena osnovna sredstva	6.139	5.671	11.994	11.160	7 %	2.553	2.567	5.101	5.141	-1 %
- pravica do uporabe sredstev	2.070	2.165	4.117	4.264	-3 %	279	254	523	492	6 %
Skupaj	11.825	11.799	23.479	23.313	1 %	4.191	4.251	8.373	8.565	-2 %

4.12. Rezervacije

v tisoč EUR										
	NLB Skupina					NLB				
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	sprememba
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.12.b)										
	(5.019)	(1.007)	(7.202)	(1.767)	(1.014)	(1.004)	(2.088)	(1.528)	(1.528)	-
Rezervacije za reorganizacijo										
	-	4.679	-	4.679	-	-	-	-	-	-
Rezervacije za pravna tveganja										
	4.210	262	816	635	1	100	(3.558)	100	100	-
Druge rezervacije										
	1.670	(1)	10.991	(11)	-	-	-	9.300	-	-
Skupaj	861	3.933	4.605	3.536	(1.013)	(904)	(904)	3.654	(1.428)	-

4.13. Oslabitve

	NLB Skupina				NLB				v tisoč EUR
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	
	Oslabitve finančnih sredstev								
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(109)	(16)	(83)	(38)	53	(85)	70	(99)	
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(7.711)	(7.585)	(17.721)	(4.957)	(1.030)	787	(398)	(815)	
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	20	(31)	34	62	(31)	(165)	38	42	
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.10.b)	(807)	4.244	(6.074)	5.011	(107)	5.000	(4.728)	5.987	
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	976	(146)	1.262	378	355	(11)	449	128	
Druge finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	1.107	2.901	(129)	3.698	(7)	85	177	115	
Skupaj oslabitve finančnih sredstev	(6.524)	(633)	(22.711)	4.154	(767)	5.611	(4.392)	5.358	
Oslabitve drugih sredstev									
Druge sredstva	289	(8)	327	(15)	-	-	-	-	
Skupaj	289	(8)	327	(15)	-	-	-	-	
Skupaj oslabitve nefinančnih sredstev	289	(8)	327	(15)	-	-	-	-	
Oslabitve skupaj	(6.235)	(641)	(22.384)	4.139	(767)	5.611	(4.392)	5.358	

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 4.14.). 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.).

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

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

Neposredno po pridobitvi so bile v izkazu poslovnega izida pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube za sredstva v skupini 1 v višini 8.900 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 1.691 tisoč EUR. Dodatno je bilo v konsolidiranih računovodskih izkazih NLB Skupine od pridobitve dalje pripoznanih 15.945 tisoč EUR prihodkov, 3.740 tisoč EUR dobička po davkih in 1.994 tisoč EUR druge vseobsegajoče izgube. Če bi bila pridobitev 1. januarja 2022, poslovodstvo ocenjuje, da bi konsolidirani prihodki (brez negativnega dobrega imena) v prvih šestih mesecih, ki so se končali 30. junija 2022, znašali približno 450 mio EUR in konsolidirani dobiček leta (brez negativnega dobrega imena) za enako obdobje približno 105 mio EUR. Natančen rezultat je težko oceniti zaradi spremenjenih okoliščin med letom, predvsem zaradi vpliva rusko-ukrajinskega konflikta.

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

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022
Čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev	411	(23)	5.084	(10)	(65)	(47)	123	(37)
Skupaj	411	(23)	5.084	(10)	(65)	(47)	123	(37)

4.16. Davek iz dohodka

	v tisoč EUR								
	NLB Skupina				NLB				
	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 4. - 30. 6. 2023	1. 4. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	
Iz rednega poslovanja	24.724	6.159	36.701	11.040	-	14.944	1.055	16.358	1.650
Odloženi davek (pojasnilo 5.13.)	1.179	(728)	3.144	(407)	-	4	(996)	1.166	(1.220)
Skupaj	25.903	5.431	39.845	10.633	-	14.948	59	17.524	430

5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja

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

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	spmemba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	spmemba
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	5.107.763	4.536.526	13%	3.648.217	3.104.442	18%
Blagajna	454.741	489.197	-7%	160.533	180.483	-11%
Vpogledne vloge pri bankah	199.121	246.815	-19%	136.093	54.456	150%
	5.761.625	5.272.538	9%	3.944.843	3.339.381	18%
Popravki vrednosti	(1.211)	(1.173)	-3%	(427)	(357)	-20%
Skupaj	5.760.414	5.271.365	9%	3.944.416	3.339.024	18%

5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje

a) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	spmemba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	spmemba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	17.808	16.169	10%	18.764	16.274	15%
Opcijske pogodbe	2.078	2.312	-10%	2.078	2.312	-10%
Terminski posli	257	2.904	-91%	255	2.903	-91%
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	20.143	21.385	-6%	21.097	21.489	-2%
Vrednostni papirji						
Obveznice	1.005	-	-	1.005	-	-
Zakladne menice	-	203	-	-	203	-
Skupaj vrednostni papirji	1.005	203	-	1.005	203	-
Skupaj	21.148	21.588	-2%	22.102	21.692	2%

b) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	spmemba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	spmemba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	16.051	15.903	1%	17.262	16.535	4%
Opcijske pogodbe	2.515	2.800	-10%	2.453	2.742	-11%
Terminski posli	252	2.886	-91%	251	2.873	-91%
Skupaj	18.818	21.589	-13%	19.966	22.150	-10%

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

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	spmemba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	spmemba
Sredstva						
Delnice	5.807	5.579	4%	5.807	5.211	11%
Investicijski skladi	10.753	10.336	4%	2.488	2.308	8%
Obveznice	3.113	3.116	0%	-	-	-
Kreditni podjetjem	-	-	-	8.241	7.892	4%
Skupaj	19.673	19.031	3%	16.536	15.411	7%
Obveznosti						
Kreditni podjetjem	-	-	-	1.610	1.786	-10%
Druge finančne obveznosti	4.052	1.796	126%	1.751	728	141%
Skupaj	4.052	1.796	126%	3.361	2.514	34%

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

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Obveznice	2.022.817	2.506.224	-19%	1.042.361	1.196.760	-13%
Delnice	24.649	22.285	11%	287	269	7%
Sklad za reševanje bank	58.795	58.122	1%	43.007	42.515	1%
Zakladne menice	260.544	310.748	-16%	10.048	94.517	-89%
Komercialni zapisi	-	21.824	-	-	-	-
Skupaj	2.366.805	2.919.203	-19%	1.095.703	1.334.061	-18%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(8.310)	(15.876)	48%	(2.574)	(8.799)	71%

Na dan 30. junija 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		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Dolžniški vrednostni papirji	2.146.087	1.917.615	12%	1.796.616	1.597.448	12%
Kreditni bankam	304.745	222.965	37%	325.586	350.625	-7%
Kreditni strankam, ki niso banke	13.431.757	13.072.986	3%	6.263.442	6.054.413	3%
Druga finančna sredstva	139.293	177.823	-22%	108.421	114.399	-5%
Skupaj	16.021.882	15.391.389	4%	8.494.065	8.116.885	5%

a) Dolžniški vrednostni papirji

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Država	1.564.878	1.486.496	5%	1.233.126	1.184.601	4%
Gospodarstvo	82.914	84.979	-2%	62.589	64.913	-4%
Banke	480.835	323.944	48%	480.835	323.944	48%
Finančne organizacije	22.503	25.980	-13%	22.503	25.980	-13%
	2.151.130	1.921.399	12%	1.799.053	1.599.438	12%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(5.043)	(3.784)	-33%	(2.437)	(1.990)	-22%
Skupaj	2.146.087	1.917.615	12%	1.796.616	1.597.448	12%

b) Krediti bankam

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Kreditni	657	782	-16%	129.121	127.717	1%
Vezane vloge	145.629	118.241	23%	191.465	221.271	-13%
Začasno kupljeni vrednostni papirji	153.507	102.358	50%	-	-	-
Odkupljene terjatve	5.254	1.853	184%	5.254	1.853	184%
	305.047	223.234	37%	325.840	350.841	-7%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(302)	(269)	-12%	(254)	(216)	-18%
Skupaj	304.745	222.965	37%	325.586	350.625	-7%

c) Krediti strankam, ki niso banke

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Kreditni	12.878.578	12.626.259	2%	6.079.228	5.873.443	4%
Okvirni krediti	444.460	425.135	5%	210.200	208.499	1%
Terjatve iz finančnega najema	271.489	193.948	40%	-	-	-
Posojilne kartice	148.387	148.870	0%	65.198	64.460	1%
Terjatve iz danih jamstev	4.037	2.772	46%	2.336	1.423	64%
	13.746.951	13.396.984	3%	6.356.962	6.147.825	3%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(315.194)	(323.998)	3%	(93.520)	(93.412)	0%
Skupaj	13.431.757	13.072.986	3%	6.263.442	6.054.413	3%

d) Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	66.460	36.712	81%	53.431	19.370	176%
Terjatve iz kartičnega poslovanja	18.960	41.364	-54%	13.627	30.544	-55%
Terjatve do kupcev	8.006	8.516	-6%	1.070	2.710	-61%
Terjatve za opravnine	9.323	8.737	7%	1.126	2.359	-52%
Terjatve do poravnalnega računa, borznoposredniških družb in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	3	31.587	-100%	-	31.081	-
Razmejeni prihodki	5.089	3.390	50%	5.855	3.413	72%
Terjatve za dividende	-	-	-	7.466	-	-
Terjatve za dane finančne predujme	2.428	2.563	-5%	-	-	-
Druga finančna sredstva	39.275	53.988	-27%	26.891	25.935	4%
	149.544	186.857	-20%	109.466	115.412	-5%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(10.251)	(9.034)	-13%	(1.045)	(1.013)	-3%
Skupaj	139.293	177.823	-22%	108.421	114.399	-5%

5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Na dan 30. junija 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 8.328 tisoč EUR (31. decembra 2022: 15.436 tisoč EUR), na NLB pa 4.069 tisoč EUR (31. decembra 2022: 4.235 tisoč EUR).

5.7. Opredmetena osnovna sredstva

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Lastna opredmetena osnovna sredstva	229.832	228.944	0%	72.335	75.262	-4%
Pravica do uporabe sredstev	24.456	22.372	9%	3.985	3.330	20%
Skupaj	254.288	251.316	1%	76.320	78.592	-3%

5.8. Naložbene nepremičnine

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Gradbeni objekti	34.080	34.576	-1%	6.674	6.571	2%
Zemljišča	425	1.063	-60%	140	182	-23%
Skupaj	34.505	35.639	-3%	6.814	6.753	1%

5.9. Druga sredstva

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	33.355	51.586	-35%	3.170	3.170	0%
Nevračunani stroški	16.659	12.200	37%	9.250	6.929	33%
Zaloge	4.384	4.961	-12%	1.984	2.324	-15%
Terjatve za davke	3.469	1.509	130%	200	417	-52%
Terjatve za dane predujme	3.129	2.287	37%	709	321	121%
Skupaj	60.996	72.543	-16%	15.313	13.161	16%

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)	-	(15)	(8)	49	2	-	(3)
Prenosi	-	-	14.141	(11.213)	(2.928)	133	(22)	(111)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	23	11	(12.306)	8.536	6.351	(328)	67	478
Odpisi	-	-	(25)	(4)	(16.722)	(11)	(1)	(478)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	-	-	(12.375)	5.950	512	(107)	(25)	(17)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	-	13	(4)	11.244	123	(7)	1.748
Prodaja odvisne družbe	-	-	-	-	-	-	-	(224)
Stanje 30. junija 2023	183	119	80.658	49.069	185.467	1.058	50	9.143
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.)	-	-	-	-	14.389	-	-	197

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	-	-	(50)	(17)	342	1	(1)	4
Prenosi	(60)	60	9.788	(5.889)	(3.899)	4	25	(29)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	21	45	(63)	6.283	10.305	109	(6)	3.664
Odpisi	-	-	(1)	(5)	(9.643)	(22)	(19)	(566)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	(4)	-	(4.991)	3.001	24	(6)	11	(13)
Tečajne razlike in druga gibanja	-	-	6	(2)	2.484	176	4	27
Stanje 30. junija 2022	155	105	73.986	37.393	212.267	738	50	8.801
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.)	-	-	-	-	19.516	-	-	61

Vrstica Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi NLB 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 4.13. in 4.14.).

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	-	-	5.836	(3.786)	(2.050)	1	-	(1)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	36	-	(5.236)	4.458	8.093	(131)	12	395
Odpisi	-	-	(1)	(2)	(6.474)	(2)	(1)	(205)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	2	-	(3.288)	1.826	(14)	(31)	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	-	2	1	743	1	-	(6)
Stanje 30. junija 2023	254	-	18.354	10.682	64.484	41	13	991
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.)	-	-	-	-	6.237	-	-	68

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	-	-	2.834	(1.723)	(1.111)	4	1	(5)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	42	-	(2.736)	1.370	8.827	51	1	47
Odpisi	-	-	(1)	(5)	(3.333)	(5)	(1)	(205)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	-	-	(1.275)	2.796	(299)	17	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	1	-	21	-	(5.159)	2	-	-
Stanje 30. junija 2022	225	-	12.447	6.646	77.532	131	2	927
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.)	-	-	-	-	9.498	-	-	1

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	(2)	(2)	5	-	-
Prenosi	(52)	52	-	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	652	68	(1.511)	(9)	(4.483)
Odpisi	-	-	-	-	(1.537)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	27	515	(73)	2	-
Tečajne razlike in druga gibanja	1	-	(1)	-	41
Stanje 30. junija 2023	4.145	898	7.449	63	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)	-	(6)	-	-
Prenosi	-	-	(27)	(801)	828
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	249	249	(861)	744	5.232
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	(28)	(92)	(116)	12	-
Tečajne razlike in druga gibanja	7	-	20	52	-
Stanje 30. junija 2022	3.479	209	10.158	77	6.858

Vrstica 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 4.13. in 4.14.).

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
Prenosi	(52)	52	-	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	294	168	(231)	-	(4.483)
Odpisi	-	-	-	-	(1.537)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	(13)	-	(14)	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	(1)	(1)	(1)	-	41
Stanje 30. junija 2023	2.218	219	1.776	-	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	-	-	(25)	(803)	828
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	117	-	5	751	5.232
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	11	-	(1)	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	4	-	5	52	-
Stanje 30. junija 2022	1.958	-	2.187	-	6.858

5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Depoziti bank in centralnih bank	107.410	106.414	1%	321.226	212.656	51%
- Vloge na vpogled	74.047	86.892	-15%	278.938	193.523	44%
- Prejeti depoziti	33.363	19.522	71%	42.288	19.133	121%
Kreditni bank in centralnih bank	129.985	198.609	-35%	61.744	57.292	8%
Depoziti strank, ki niso banke	19.924.864	20.027.726	-1%	10.941.123	10.984.411	0%
- Vloge na vpogled	17.348.624	17.386.022	0%	10.308.612	10.268.908	0%
- Prejeti depoziti	2.576.240	2.641.704	-2%	632.511	715.503	-12%
Kreditni strank, ki niso banke	90.054	82.482	9%	210	216	-3%
Izdani vrednostni papirji	1.334.490	815.990	64%	1.334.490	815.990	64%
Druge finančne obveznosti	254.591	294.463	-14%	140.342	164.567	-15%
Skupaj	21.841.394	21.525.684	1%	12.799.135	12.235.132	5%

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. V juniju 2023 pa je N Banka predčasno vrnila še preostali del kredita v višini 63.000 tisoč EUR.

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					
	30. 06. 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.	45.011	45.000	45.941	45.000
EUR	19. 11. 2029	3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5-letni MS + 3,833 % p.a.	121.890	120.000	119.677	120.000
EUR	05. 02. 2030	3,40 % do 05. 02. 2025, potem 5-letni MS + 3,658 % p.a.	121.073	120.000	123.106	120.000
EUR	28. 11. 2032	10,75 % do 28. 11. 2027, potem 5-letni MS + 8,298 % p.a.	232.036	225.000	220.054	225.000
Skupaj podrejene obveznice			520.010	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.	316.390	300.000	307.212	300.000
EUR	27. 06. 2027	7,125 % do 27. 07. 2026, potem 1-letni MS + 3,606 % p.a.	498.090	500.000	-	-
Skupaj Senior Preferred obveznice			814.480	800.000	307.212	300.000
Skupaj dolžniški vrednostni papirji			1.334.490	1.310.000	815.990	810.000

b) Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev

	v tisoč EUR			
	Podrejene obveznice		Senior Preferred obveznice	
	2023	2022	2023	2022
NLB Skupina in NLB				
Stanje 1. januarja	508.778	288.519	307.212	-
Denarne postavke:	(5.970)	(5.970)	497.708	-
- novo izdane obveznice	-	-	497.708	-
- poplačila obresti	(5.970)	(5.970)	-	-
Nedenarne postavke:	17.202	5.216	9.560	-
- razmejene obresti	17.202	5.216	9.560	-
Stanje 30. junija	520.010	287.765	814.480	-

c) Druge finančne obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Obveznosti za neizvršena izplačila	90.093	70.232	28%	36.290	16.281	123%
Obveznosti po plačilnih karticah	30.378	72.148	-58%	26.474	54.920	-52%
Obveznosti iz najema	26.123	23.840	10%	3.989	3.349	19%
Vnaprej vračunani stroški	29.011	33.574	-14%	13.064	15.898	-18%
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	6.051	224	-	6.033	205	-
Obveznosti do dobaviteljev	6.873	19.608	-65%	3.256	13.455	-76%
Obveznosti za opravnine	134	751	-82%	14	633	-98%
Druge finančne obveznosti	65.928	74.086	-11%	51.222	59.826	-14%
Skupaj	254.591	294.463	-14%	140.342	164.567	-15%

5.12. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Rezervacije za prevzete obveznosti	30.401	37.609	-19%	18.211	20.299	-10%
Skupina 1	14.380	18.826	-24%	7.036	8.156	-14%
Skupina 2	2.455	1.953	26%	431	378	14%
Skupina 3	13.566	16.830	-19%	10.744	11.765	-9%
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	18.734	18.026	4%	12.292	11.876	4%
Rezervacije za pravna tveganja	39.717	43.209	-8%	26	3.584	-99%
Rezervacije za reorganizacijo	17.174	21.036	-18%	5.303	7.288	-27%
Druge rezervacije	4.127	2.772	49%	2.740	2.169	26%
Skupaj	110.153	122.652	-10%	38.572	45.216	-15%

Pravna tveganja

Kot je razkriti 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 oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene
Stanje 1. januarja 2023	18.826	1.953	16.830
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1	-	1
Prenosi	125	130	(255)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	(1.967)	(420)	(3.017)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(2.602)	797	7
Tečajne razlike in druga gibanja	(3)	(5)	-
Stanje 30. junija 2023	14.380	2.455	13.566

	v tisoč EUR		
	NLB Skupina		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene
Stanje 1. januarja 2022	12.912	1.640	18.889
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	(3)	1
Pridobitev odvisne družbe	921	-	180
Prenosi	206	92	(298)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	936	24	(618)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(2.224)	172	(57)
Tečajne razlike in druga gibanja	(4)	3	37
Stanje 30. junija 2022	12.746	1.928	18.134

	v tisoč EUR		
	NLB		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene
Stanje 1. januarja 2023	8.156	378	11.765
Prenosi	105	81	(186)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	(522)	(429)	(871)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(703)	401	36
Stanje 30. junija 2023	7.036	431	10.744

	v tisoč EUR		
	NLB		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene
Stanje 1. januarja 2022	3.909	141	16.510
Prenosi	320	1	(321)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	269	(3)	(1.159)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(660)	26	(1)
Tečajne razlike in druga gibanja	(4)	-	26
Stanje 30. junija 2022	3.834	165	15.055

5.13. Odloženi davek

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	45.273	48.415	37.705	38.028
Oslabitev finančnih sredstev	8.473	9.480	952	2.050
Rezervacije za obveznosti in stroške	8.852	9.899	1.618	1.819
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	4.285	4.737	103	109
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih instrumentov merjenih po odplačni vrednosti	1.946	2.046	-	-
Drugo	222	141	-	-
Skupaj terjatve za odloženi davek	69.051	74.718	40.378	42.006
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	8.161	8.375	4.761	5.283
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.482	1.641	146	163
Oslabitev finančnih sredstev	4.137	5.501	489	1.672
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	6.593	5.366	-	-
Drugo	699	877	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	21.072	21.760	5.396	7.118
Neto terjatve za odloženi davek	50.266	55.527	34.982	34.888
Neto obveznosti za odloženi davek	(2.287)	(2.569)	-	-

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022
Vključeno v izkaz poslovnega izida				
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	(3.144)	407	(1.166)	1.220
- oslabitev finančnih sredstev	406	4.969	122	4.163
- rezervacije za obveznosti in stroške	(949)	2.109	(1.098)	1.174
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(1.047)	455	(201)	(243)
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(483)	(20)	11	2
- prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	(1.330)	(2.743)	-	-
- davčna izguba	-	(253)	-	-
- dividende	-	(3.876)	-	(3.876)
- davčne olajšave	-	(463)	-	-
- drugo	259	229	-	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	(2.025)	8.174	1.260	872
- prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(2.025)	8.174	1.260	872

NLB ima na dan 30. junija 2023 pripoznanih 40.378 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. decembra 2022: 42.006 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 187.450 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 168.892 tisoč EUR (31. decembra 2022: 180.589 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih instrumentov in oslabitev nestrategičnih kapitalskih naložb v višini 18.558 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. - 30. 6. 2023	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	33.817	(2.025)	31.792	10.889	1.260	12.149
Skupaj	33.817	(2.025)	31.792	10.889	1.260	12.149

v tisoč EUR						
1. 1. - 30. 6. 2022	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(129.488)	8.174	(121.314)	(73.571)	872	(72.699)
Skupaj	(129.488)	8.174	(121.314)	(73.571)	872	(72.699)

5.15. Druge obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Obveznosti za plače	30.033	21.948	37%	18.204	14.014	30%
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	6.612	6.886	-4%	2.569	2.569	0%
Obveznosti za davke	8.352	5.724	46%	3.397	4.023	-16%
Odloženi prihodki	10.109	11.177	-10%	4.526	4.749	-5%
Obveznosti za prejete predujme	3.867	3.346	16%	713	32	-
Skupaj	58.973	49.081	20%	29.409	25.387	16%

5.16. Izdani drugi kapitalski instrumenti

NLB je 23. septembra 2022 izdala podrejene obveznice, ki se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala v skupnem nominalnem znesku 82 mio EUR. Obveznice nimajo določenega datuma zapadlosti, pri čemer ima izdajatelj možnost odpoklica obveznic v obdobju med 23. septembrom 2027 in 23. marcem 2028 in nato na vsak datum izplačila obresti po 23. marcu 2028. Glavnica obveznic se bo do 23. marca 2028 obrestovala po obrestni meri 9,721 % letno, v vsakem naslednjem 5-letnem obdobju pa po obrestni meri, ki se ponastavi pred začetkom vsakega od teh obdobj (srednja vrednost obrestne zamenjave (MS) v evrih z ročnostjo 5 let + 7,20 % letno). Plačilo kuponov je diskrecijsko in nekumulativno. Pogoji obveznic vsebujejo možnost začasnega znižanja glavnice v primeru, če kapitalski količnik CET 1 NLB Skupine in/ali NLB znaša(ta) manj kot 5,125 %. Prodajna cena obveznic je bila enaka 100 % njihove nominalne vrednosti. ISIN koda obveznic je SI0022104275. Knjigovodska vrednost na dan 30. junija 2023 znaša 88.136 tisoč EUR (31. decembra 2022: 84.184 tisoč EUR).

5.17. Knjigovodska vrednost delnice

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	30. 06. 2023	31. 12. 2022
Kapital lastnikov obvladujoče banke	2.586.083	2.365.585	1.783.324	1.602.870
Drugi kapitalski instrumenti (pojasnilo 5.16.)	88.136	84.184	88.136	84.184
Kapital lastnikov obvladujoče banke brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov	2.497.947	2.281.401	1.695.188	1.518.686
Število delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	124,9	114,1	84,8	75,9

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

5.18. Kapitalska ustreznost

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	30. 06. 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	1.239.376	908.965	401.511	355.861
Priznani dobiček tekočega leta	-	334.297	-	49.602
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(127.402)	(98.470)	(69.528)	(50.527)
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	27.911	26.806	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.426)	(2.981)	(1.146)	(1.385)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(37.153)	(41.351)	(21.603)	(23.675)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(296)	(418)	(46)	(80)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	2.181.381	2.208.219	1.394.088	1.414.696
Kapitalski instrumenti ustrezni za AT1 kapital	82.000	82.000	82.000	82.000
Manjšinski deleži	5.772	5.481	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	87.772	87.481	82.000	82.000
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	2.269.153	2.295.700	1.476.088	1.496.696
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za Tier 2 kapital	507.516	507.516	507.516	507.516
Manjšinski deleži	3.442	3.159	-	-
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	510.958	510.675	507.516	507.516
KAPITAL SKUPAJ	2.780.111	2.806.375	1.983.604	2.004.212
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	11.971.594	11.797.851	6.723.857	6.356.959
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	1.367.001	1.359.476	784.000	776.963
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	89.625	85.600	92.363	86.138
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	1.410.132	1.410.132	612.654	612.654
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	14.838.352	14.653.059	8.212.874	7.832.714
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	14,7%	15,1%	17,0%	18,1%
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,3%	15,7%	18,0%	19,1%
Količnik skupnega kapitala	18,7%	19,2%	24,2%	25,6%

Skupni kapitalski količnik Skupine je 30. junija 2023 znašal 18,7 %, količnik CET1 Skupine pa 14,7 %. Oba količnika sta se znižala za 0,4 o.t. glede na konec leta 2022 zaradi nižjega skupnega kapitala. Čeprav so bili skupni prevrednotovalni popravki v prvem polletju 2023 pozitivni v višini 32,7 mio EUR, se je skupni kapital od začetka leta zmanjšal za 26,3 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 55 mio EUR, ki je predviden za izplačilo dividend v letu 2023 (55 mio EUR dividend je bilo izplačanih v juniju), zato po izplačilu dividend ne bo vpliva na kapital.

Tveganju prilagojena aktiva Skupine se je od konca leta 2022 povečala za 185,3 mio EUR. Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje se je povečala za 173,7 mio EUR, predvsem zaradi povečane kreditne aktivnosti v vseh bankah Skupine, razen N banke in zaradi povečanega projektnega financiranja. Po drugi strani pa se je RWA zmanjšala zaradi nižjih likvidnostnih sredstev, predvsem v Komercialni banki Beograd (zapadlost nekaterih srbskih obveznic in garancija MIGA za sredstva pri centralnih bankah). Odplačila ter višje oslabitve in rezervacije so povzročile znižanje RWA za nedonosne izpostavljenosti.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 11,6 mio EUR od začetka leta je posledica nove postavke RWA za tveganje iz naslova lastniških instrumentov v višini 16,2 mio EUR, nižje RWA za valutno tveganje v višini 12,3 mio EUR, višje RWA za tveganje CVA v višini 3,2 mio EUR in višje RWA za tveganje trgovalnih dolžniških instrumentov v višini 4,0 mio EUR (predvsem zaradi novih izvedenih finančnih instrumentov IRS).

5.19. Zunajbilančne obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 06. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	2.337.950	2.388.468	-2%	1.758.671	1.635.498	8%
Storitvene garancije	903.035	862.779	5%	514.767	462.805	11%
Finančne garancije	630.220	648.529	-3%	317.747	326.791	-3%
Nepokriti dokumentarni akreditivi	29.163	35.029	-17%	13.975	13.204	6%
Drugo	792.382	675.887	17%	351.741	326.683	8%
	4.692.750	4.610.692	2%	2.956.901	2.764.981	7%
Rezervacije (pojasnilo 5.12.)	(30.401)	(37.609)	19%	(18.211)	(20.299)	10%
Skupaj	4.662.349	4.573.083	2%	2.938.690	2.744.682	7%

Postavka »Drugo« vsebuje 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 30. junija 2023 stanje teh zunajbilančnih postavk na NLB Skupini znaša 773.077 EUR (31. decembra 2022: 657.232 tisoč EUR) in na NLB 342.530 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 tečajji, volatilitnost obrestnih mer in tečajev, je sistem Bloomberg.
- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezni tržni vhodni podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih pri določanju poštene vrednosti uporabili tudi drugi udeleženci na trgu. Ta raven vključuje na primer netržne delnice, obveznice in z njimi povezane izvedene finančne instrumente ter druga sredstva in obveznosti, za katere na podlagi tržnih vhodnih podatkov ni mogoče določiti poštene vrednosti.

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

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

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

30. 6. 2023	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštna vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštna vrednost
	v tisoč EUR							
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	1.005	20.122	21	21.148	1.005	21.076	21	22.102
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.005	-	-	1.005	1.005	-	-	1.005
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	20.122	21	20.143	-	21.076	21	21.097
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	56.314	-	56.314	-	56.098	-	56.098
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.527.656	837.740	1.409	2.366.805	1.045.718	49.698	287	1.095.703
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	1.527.182	756.039	140	2.283.361	1.045.718	6.691	-	1.052.409
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	474	81.701	1.269	83.444	-	43.007	287	43.294
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.378	-	8.295	19.673	-	8.241	8.295	16.536
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	3.113	-	-	3.113	-	-	-	-
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	8.265	-	8.295	16.560	-	-	8.295	8.295
<i>Kredit</i>	-	-	-	-	-	8.241	-	8.241
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	-	18.818	-	18.818	-	19.966	-	19.966
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	18.818	-	18.818	-	19.966	-	19.966
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	624	-	624	-	470	-	470
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.052	-	4.052	-	3.361	-	3.361
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	11.421	23.084	34.505	-	6.814	-	6.814
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	4.069	4.259	8.328	-	4.069	-	4.069

31. 12. 2022	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštna vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštna vrednost
	v tisoč EUR							
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	203	21.368	17	21.588	203	21.472	17	21.692
<i>Dolžniški instrumenti</i>	203	-	-	203	203	-	-	203
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	21.368	17	21.385	-	21.472	17	21.489
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	59.362	-	59.362	-	59.362	-	59.362
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.746.405	1.169.306	3.492	2.919.203	1.282.584	49.182	2.295	1.334.061
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	1.745.896	1.090.664	2.236	2.838.796	1.282.584	6.667	2.026	1.291.277
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	509	78.642	1.256	80.407	-	42.515	269	42.784
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.512	-	7.519	19.031	-	7.892	7.519	15.411
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	3.116	-	-	3.116	-	-	-	-
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	8.396	-	7.519	15.915	-	-	7.519	7.519
<i>Kredit</i>	-	-	-	-	-	7.892	-	7.892
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti 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	-	4.235	11.201	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 hierarhije poštene 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 prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada	s 1. na 2. raven ko je dolžniški vrednostni papir umaknjen z organiziranega trga	z 2. na 3. raven komitent se prerazvrsti iz redne obravnave v nedonosne komitente (NPL)	z 2. na 3. raven ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga		
	s 1. na 3. raven v primeru začetka insolventnega postopka			s 3. na 1. raven z začetkom tekoče objave vrednosti sklada	s 1. na 2. raven ko dolžniški vrednostni papir postane nelikviden (ni trgovanja 6 mesecev)	s 3. na 2. raven nedonosni komitent (NPL) se prerazvrsti med donosne	s 3. na 2. raven 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 dolžniškimi vrednostnimi papirjem začne aktivno trgovati na organiziranem trgu				
					s 3. na 2. raven ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje na ALCO (najmanj kvartalno)				

V prvih šestih 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 pošteni vrednosti, ki skladno z MSRP 9 ne izpolnjujejo t. i. SPPI testa. Poštena vrednost se izračuna na podlagi diskontiranja pričakovanih prihodnjih denarnih tokov z ustrezno zahtevano stopnjo donosa;
- sklad za reševanje bank.

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

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 Koblhagen, 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 Koblhagen, binomski model in model Black-Scholes). Netržni vhodni podatek je poštena vrednost osnovnega instrumenta, ki je določena z modelom vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Bloomberg;
- nedonosna posojila, merjena po pošteni vrednosti, ki skladno z MSRP 9 ne izpolnjujejo t. i. SPPI testa. Poštena vrednost se izračuna na podlagi diskontiranja pričakovanih prihodnjih denarnih tokov z ustrezno zahtevano stopnjo donosa. Pri posojilih, razvrščenih med nedonosna posojila, se pri opredelitvi pričakovanih denarnih tokov lahko upoštevata tudi vrednost zavarovanja in druga ocena poplačljivosti;
- Ruske obveznice zaradi tehnične plačilne nesposobnosti v juniju 2022.

Nefinančna sredstva na 3. ravni določanja poštene vrednosti v NLB Skupini vključujejo naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

Za vrednotenje lastniških finančnih sredstev iz prve alineje zgoraj NLB Skupina uporablja tri metode ocenjevanja vrednosti, in sicer na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti in na sredstvih zasnovan način ocenjevanja vrednosti.

NLB Skupina izbere model vrednotenja in vrednosti netržnih vhodnih podatkov v razumno mogočem obsegu, izbere pa tiste, za katere meni, da bi jih izbrali tudi drugi neodvisni udeleženci na trgu.

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost prihodnjih pričakovanih donosov.

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s primerljivimi tržnimi podatki iz ožje okolice ocenjevane naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih v 3. raven

					v tisoč EUR	
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva	
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji			Lastniški vrednostni papirji
NLB Skupina						
Stanje 1. januarja 2023	17	2.236	1.256	7.519	11.028	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	2	-	2	
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	4	-	-	745	749	
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	5.768	30	-	5.798	
Tečajne razlike	-	20	-	(119)	(99)	
Povečanja	-	-	-	150	150	
Zmanjšanja	-	(6.347)	(19)	-	(6.366)	
Odpisi	-	(1.537)	-	-	(1.537)	
Stanje 30. junija 2023	21	140	1.269	8.295	9.725	

					v tisoč EUR	
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva	
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji			Lastniški vrednostni papirji
NLB Skupina						
Stanje 1. januarja 2022	1	351	1.136	4.472	5.960	
Pridobitev odvisnih družb	-	-	12	-	12	
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(1)	-	(1)	
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	(446)	(447)	
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	63	-	63	
Tečajne razlike	-	-	-	351	351	
Povečanja	-	-	-	2.000	2.000	
Zmanjšanja	-	(71)	-	-	(71)	
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	1.812	-	-	1.812	
Stanje 30. junija 2022	-	2.092	1.210	6.377	9.679	

					v tisoč EUR	
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva	
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji			Lastniški vrednostni papirji
NLB						
Stanje 1. januarja 2023	17	2.026	269	7.519	9.831	
Vrednotenje:						
- v izkazu poslovnega izida	4	-	-	745	749	
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	5.768	18	-	5.786	
Tečajne razlike	-	20	-	(119)	(99)	
Povečanja	-	-	-	150	150	
Zmanjšanja	-	(6.277)	-	-	(6.277)	
Odpisi	-	(1.537)	-	-	(1.537)	
Stanje 30. junija 2023	21	-	287	8.295	8.603	

	v tisoč EUR			
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji
NLB				
Stanje 1. januarja 2022	1	-	219	4.472
Vrednotenje:				
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	(446)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	50	50
Tečajne razlike	-	-	-	351
Povečanja	-	-	-	2.000
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	1.812	-	-
Stanje 30. junija 2022	-	1.812	269	6.377

NLB Skupina in NLB sta v prvih šestih mesecih, ki so se končali 30. junija 2023 in 2022, pripoznali naslednje nerealizirane dobičke ali izgube za finančne instrumente, ki so po stanju 30. junija uvrščeni v 3. raven:

1. 1. - 30. 6. 2023	NLB Skupina			
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	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		4	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		-	-	745
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		-	-	(119)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-	-	30

1. 1. - 30. 6. 2022	NLB Skupina			
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		-	-	(446)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		-	-	351
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-	63	-

1. 1. - 30. 6. 2023	NLB			
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	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		4	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		-	-	745
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		-	-	(119)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-	-	18

1. 1. - 30. 6. 2022	NLB			
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		-	-	(446)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		-	-	351
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-	50	-

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

NLB Skupina	v tisoč EUR			
	Naložbene nepremičnine		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	23.447	27.642	11.201	2.962
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(4)	25	7	(3)
Povečanja	86	35	-	-
Zmanjšanja	(445)	(559)	(6.949)	(105)
Stanje 30. junija	23.084	27.143	4.259	2.854

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			
	30. 06. 2023		31. 12. 2022		30. 06. 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	2.146.087	1.995.233	1.917.615	1.749.169	1.796.616	1.656.157	1.597.448	1.442.453
- krediti bankam	304.745	304.839	222.965	223.077	325.586	325.586	350.625	362.422
- krediti strankam, ki niso banke	13.431.757	13.191.696	13.072.986	12.883.859	6.263.442	6.191.161	6.054.413	5.965.468
- druga finančna sredstva	139.293	139.293	177.823	177.823	108.421	108.421	114.399	114.399
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	107.410	107.489	106.414	106.627	321.226	320.944	212.656	212.880
- krediti bank in centralnih bank	129.985	125.064	198.609	193.774	61.744	56.946	57.292	52.897
- depoziti strank, ki niso banke	19.924.864	19.920.725	20.027.726	20.031.938	10.941.123	10.941.143	10.984.411	10.989.255
- krediti strank, ki niso banke	90.054	90.522	82.482	80.684	210	210	216	216
- izdani vrednostni papirji	1.334.490	1.330.073	815.990	788.892	1.334.490	1.330.073	815.990	788.892
- druge finančne obveznosti	254.591	254.591	294.463	294.463	140.342	140.342	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.

Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

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

v tisoč EUR								
30. 06. 2023	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.637.822	350.183	7.228	1.995.233	1.566.016	90.141	-	1.656.157
- krediti bankam	-	304.839	-	304.839	-	325.586	-	325.586
- krediti strankam, ki niso banke	-	13.191.696	-	13.191.696	-	6.191.161	-	6.191.161
- druga finančna sredstva	-	139.293	-	139.293	-	108.421	-	108.421
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	107.489	-	107.489	-	320.944	-	320.944
- krediti bank in centralnih bank	-	125.064	-	125.064	-	56.946	-	56.946
- depoziti strank, ki niso banke	-	19.920.725	-	19.920.725	-	10.941.143	-	10.941.143
- krediti strank, ki niso banke	-	90.522	-	90.522	-	210	-	210
- izdani vrednostni papirji	1.290.496	39.577	-	1.330.073	1.290.496	39.577	-	1.330.073
- druge finančne obveznosti	-	254.591	-	254.591	-	140.342	-	140.342

v tisoč EUR								
31. 12. 2022	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.476.615	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) Segmenti⁸

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	Nestrategične družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj	
1. 1. - 30. 6. 2023									
Celotni neto prihodki	158.866	66.824	260.929	27.729	(1.442)	3.302	-	516.208	
<i>Eksterni neto prihodki</i>	119.960	92.346	261.158	36.709	(1.726)	3.207	-	511.654	
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	38.906	(25.522)	(229)	(8.980)	284	95	-	4.554	
Celotni neto obrestni prihodki	110.362	45.233	196.383	27.711	476	(200)	-	379.965	
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	72.897	70.990	199.345	36.615	364	(246)	-	379.965	
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	37.465	(25.757)	(2.962)	(8.904)	112	46	-	-	
Administrativni stroški	(67.267)	(31.749)	(104.098)	(4.376)	(6.173)	(8.814)	-	(222.477)	
Amortizacija	(5.337)	(2.619)	(13.809)	(305)	(223)	(495)	-	(22.788)	
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	86.262	32.456	143.022	23.048	(7.838)	(6.007)	-	270.943	
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	600	-	-	-	-	-	-	600	
Oslabitve in rezervacije	(15.367)	6.859	16.948	4.214	1.585	3.540	-	17.779	
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	71.495	39.315	159.970	27.262	(6.253)	(2.467)	-	289.322	
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	71.495	39.315	153.193	27.262	(6.253)	(2.467)	-	282.545	
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	6.777	-	-	-	-	6.777	
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(39.845)	(39.845)	
Dobiček poslovnega leta								242.700	
30. 6. 2023									
Sredstva segmenta	3.685.717	3.393.463	10.289.505	6.956.357	40.801	323.337	-	24.689.180	
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	12.278	-	-	-	-	-	-	12.278	
Obveznosti segmenta	9.283.868	2.326.503	8.700.506	1.586.452	2.949	155.851	-	22.056.129	

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	Nestrategične družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj	
1. 1. - 30. 6. 2022									
Celotni neto prihodki	90.274	49.906	194.631	21.211	2.054	3.292	-	361.368	
<i>Eksterni neto prihodki</i>	100.831	56.560	195.098	347	1.977	3.264	-	358.077	
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(10.557)	(6.654)	(467)	20.864	77	28	-	3.291	
Celotni neto obrestni prihodki	43.608	22.028	137.083	22.891	117	642	-	226.369	
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	58.194	29.128	139.529	(1.419)	275	662	-	226.369	
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(14.586)	(7.100)	(2.446)	24.310	(158)	(20)	-	-	
Administrativni stroški	(59.277)	(26.324)	(95.592)	(4.341)	(5.315)	(8.259)	-	(199.108)	
Amortizacija	(5.458)	(2.190)	(14.165)	(307)	(233)	(558)	-	(22.911)	
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	25.539	21.392	84.874	16.563	(3.494)	(5.525)	-	139.349	
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	1.570	-	-	-	-	-	-	1.570	
Negativno dobro ime	-	-	-	-	-	-	172.810	172.810	
Oslabitve in rezervacije	(5.800)	12.740	896	(7.518)	1.016	(9.009)	-	(7.675)	
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	21.309	34.132	85.770	9.045	(2.478)	158.276	-	306.054	
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	21.309	34.132	77.363	9.045	(2.478)	158.276	-	297.647	
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	8.407	-	-	-	-	8.407	
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(10.633)	(10.633)	
Dobiček poslovnega leta								287.014	
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 nestrategične.

⁸ 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, Bosna in Hercegovina, Kosovo, Črna gora in Srbija), kot tudi investicijsko družbo KomBank Invest, Beograd, NLB DigIT, Beograd, NLB Lease&Go, Skopje in NLB Lease&Go leasing, Beograd.
- 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 leasing 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. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Slovenija	325.373	205.479	253.221	162.338	151.899	152.037	14.384.186	13.935.167
Jugovzhodna Evropa	305.119	236.024	260.612	195.595	205.271	204.802	10.308.191	10.216.136
Severna Makedonija	53.083	45.246	43.696	37.363	34.635	36.348	1.800.939	1.832.477
Srbija	143.226	100.733	127.830	83.884	102.816	100.822	4.728.227	4.672.351
Črna gora	28.368	22.489	23.193	17.715	17.811	17.416	859.102	825.400
Hrvaška	-	3	(369)	128	-	377	2.276	3.557
Bosna in Hercegovina	48.431	39.783	39.321	32.905	35.757	35.550	1.810.238	1.799.877
Kosovo	32.011	27.770	26.941	23.600	14.252	14.289	1.107.409	1.082.474
Zahodna Evropa	-	16	(2.179)	144	28	28	9.081	8.937
Nemčija	-	3	47	46	28	28	613	691
Švica	-	13	(2.226)	98	-	-	8.468	8.246
Skupaj	630.492	441.519	511.654	358.077	357.198	356.867	24.701.458	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 poslovdstvom, njihovimi družinskimi člani in družbami, ki jih te povezane osebe obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv

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

v tisoč EUR									
NLB Skupina	Člani Uprave in ostalo ključno poslovdstvo		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovdstva		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovdstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta		
	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022	
Dani krediti in depoziti	1.763	2.173	455	469	-	-	-	32	54
Prejeti depoziti	2.650	2.556	966	926	257	218	326	348	
Druge finančne obveznosti	-	2	-	-	3	3	-	-	-
Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.840	801	-	-	-	-	-	-	-
Druge poslovne obveznosti	10.345	6.559	-	-	-	-	-	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	266	237	72	70	-	-	13	17	
NLB	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022	
Dani krediti in depoziti	1.763	2.172	455	469	-	-	-	32	54
Prejeti depoziti	2.628	2.536	966	926	257	218	326	348	
Druge finančne obveznosti	-	2	-	-	3	3	-	-	-
Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.750	728	-	-	-	-	-	-	-
Druge poslovne obveznosti	10.345	6.539	-	-	-	-	-	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	257	223	72	70	-	-	13	17	
NLB Skupina	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	
Prihodek iz obresti	26	18	8	4	-	4	1	1	
Odhodek za obresti	(14)	(2)	(3)	-	-	-	(2)	(1)	
Prihodek iz prejetih opravnin	7	10	4	4	1	62	-	1	
Drugi prihodki	6	7	-	-	-	-	-	-	
Drugi odhodki	-	-	-	-	(45)	(43)	-	-	
NLB	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	
Prihodek iz obresti	26	18	8	4	-	4	1	1	
Odhodek za obresti	(14)	(2)	(3)	-	-	-	(2)	(1)	
Prihodek iz prejetih opravnin	7	10	4	4	1	62	-	1	
Drugi prihodki	6	7	-	-	-	-	-	-	
Drugi odhodki	-	-	-	-	(45)	(43)	-	-	

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

v tisoč EUR					
NLB Skupina in NLB	Člani Uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe		
	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	
Kratkoročne ugodnosti	1.540	863	3.322	3.125	
Povračila stroškov	5	2	56	47	
Dolgoročne ugodnosti	-	-	-	-	
- odpravnine	-	-	120	-	
- druge ugodnosti	9	2	81	38	
- variabilni del prejemkov	299	276	1.252	1.425	
Skupaj	1.853	1.143	4.831	4.635	

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	
	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Dani krediti in depoziti	992	1.057	-	201
Prejeti depoziti	6.278	5.375	1.484	3.071
Druga finančna sredstva	3	7	-	-
Druge finančne obveznosti	315	1.116	-	1
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	2.030	2.034	-	-
	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022
Prihodki iz obresti	20	15	1	1
Odhodek za obresti	-	-	(17)	(27)
Prihodek iz prejetih opravnin	3	47	-	-
Odhodek za dane opravnine	(6.450)	(6.723)	-	-
Drugi prihodki	22	71	3	2
Drugi odhodki	(345)	(263)	-	-

v tisoč EUR						
	NLB					
	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Dani krediti in depoziti	694.332	561.392	936	982	-	201
Prejeti krediti in depoziti	286.163	178.779	6.278	5.375	430	40
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	(5.814)	(6.681)	-	-	-	-
Pogodbena vrednost	247.894	113.711	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	9.705	2.514	3	7	-	-
Druge finančne obveznosti	3.300	2.710	44	972	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	79.558	46.366	2.030	2.034	-	-
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	10.883	10.983	-	-	-	-
	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022
Prihodki iz obresti	10.350	3.416	20	15	1	1
Odhodek za obresti	(2.923)	(7)	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	4.885	5.306	3	47	-	-
Odhodek za dane opravnine	(1)	(55)	(4.871)	(4.907)	-	-
Drugi prihodki	1.063	621	22	71	1	1
Drugi odhodki	(2.451)	(3.934)	(322)	(256)	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(274)	(740)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	725	(1.790)	-	-	-	-

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	Delničar banke		Delničar banke	
	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Dani krediti in depoziti	13.571	17.595	13.571	17.595
Naložbe v vrednostne papirje	571.880	564.287	435.992	473.389
Druga finančna sredstva	84	31.141	84	31.141
Druge finančne obveznosti	13	2	13	2
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	1.384	1.194	1.384	1.194
	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2023	1. 1. - 30. 6. 2022
Prihodki iz obresti	4.033	3.591	3.435	3.756
Odhodek za obresti	(21)	(207)	(21)	(207)
Prihodek iz prejetih opravnin	260	196	260	196
Odhodek za dane opravnine	(11)	(11)	(11)	(11)
Drugi prihodki	145	123	145	123
Drugi odhodki	(3)	(2)	(3)	(2)
Čisti dobički/(izgube) 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. - 30. 6. 2023	1. 1. - 31. 12. 2022	1. 1. - 30. 6. 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	
	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022
NLB Skupina in NLB				
Dani krediti in depoziti	404.849	565.330	6	10
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	62.019	64.913	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	-	108.606	-	3
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	232.500	152.500	3	2

	v tisoč EUR	
	Učinki v izkazu poslovnega izida v obdobju	
	2023	2022
NLB Skupina in NLB		
Prihodki iz obresti od danih kreditov	7.749	1.758
Prihodki iz opravnin	35	260
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti in neto učinki vrednotenja pri računovodskemu obračunavanju varovanj pred tveganji	456	(2.989)
Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovnih računov	-	(99)

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 30. junija 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 s.h.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97,34	97,35	97,34	97,35
Komercijalna 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	-	-	99,30	99,30
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB DigIT d.o.o., Beograd	IT storitve	Srbija	100	100	100	100
Nestrategske 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
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
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	Finance	Črna gora	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	100	100	100	100

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

**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 s.h.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97,34	97,35	97,34	97,35
Komercijalna 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	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB DigIT d.o.o., Beograd	IT storitve	Srbija	100	100	100	100
Nestrategske 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	Finance	Črna gora	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	100	100	100	100

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

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

9. Dogodki po končanem obdobju poročanja

Dne 3. avgusta 2023 je NLB prejela dovoljenje ECB za pripojitev N Banke.

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
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah
CVA	Prilagoditve kreditnega vrednotenja
DGS	Sistem zajamčenih vlog
DSPB	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije
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