



Ustvarjamo boljše sledi.

Medletno poročilo NLB Skupine, tretje četrletje 2023

Kazalo

Pregled ključnih članic	4
NLB Skupina na kratko	5
Ključni poudarki	5
Povzetek poslovanja	7
Ključni finančni podatki	8
Ključni dogodki	9
Makroekonomsko okolje	10
POSLOVNO POROČILO	13
Pregled finančnega poslovanja	14
Izkaz poslovnega izida	15
Izkaz finančnega položaja	20
Kapital in likvidnost	24
Kapital	24
Zahteva MREL	27
Lastniška struktura NLB	28
Likvidnost	29
Segmentna analiza	30
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	32
Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	35
Strateški tuji trgi	38
Finančni trgi v Sloveniji	41
Nestrateske članice	43
Dejavniki tveganja in napoved	44
Dejavniki tveganja	44
Napoved	47
Napoved za leto 2023	49
Upravljanje tveganj	52
Trajnostni razvoj	58
Posli s povezanimi osebami	59
Korporativno upravljanje	60
Uprava	60
Nadzorni svet	60
Skupščina	60
Priporočila javnim družbam za obveščanje	60
Dogodki po 30. septembru 2023	61
Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja	62
Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu	73
NEREVIDIRANI ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB SKUPINE IN NLB	75
Opredelitve in slovar izbranih izrazov	121

Tu je naš dom. V regiji, polni priložnosti.

NLB, 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 ⁽ⁱ⁾	NLB Lease&Go, Ljubljana	NLB Skladi, Ljubljana	NLB Komercialna Banka, Beograd	NLB Banka, Skopje	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo	NLB Banka, Priština	NLB Banka, Podgorica
Tržni položaj										
Poslovalnice	420	68	-	-	173	48	43	34	33	21
Aktivne stranke	2.699.292	694.273	-	-	934.350 ⁽ⁱⁱ⁾	407.585	209.958	132.152	234.229	86.745
Bilančna vsota ^(viii) (v mio EUR)	25.278	15.726	266	2.199 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	4.845	1.806	1.022	893	1.177	981
Rezultat po davkih ^(viii) (v mio EUR)	387	283	2	8	115	34	20	11	27	19
Tržni delež po bilančni vsoti	-	30,3 %	9,1 % ^(vi)	39,3 % ⁽ⁱⁱⁱ⁾	9,9 %	15,9 % ^(vii)	20,5 % ^{(v)(vii)}	6,1 % ^{(vi)(vii)}	17,0 %	14,5 %

(i) Pripojitev NLB in N Banke na dan 1. septembra 2023.

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

(iii) Obseg sredstev v upravljanju.

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

(v) Tržni delež v Republiki Srbski.

(vi) Tržni delež v Federaciji Bosni in Hercegovini.

(vii) Tržni delež na dan 30. junija 2023.

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

NLB Skupina na kratko

Ključni poudarki

Rezultati poslovanja

Zdravo povpraševanje po kreditih z višjimi obrestnimi merami omogoča rast čistih obrestnih prihodkov.

- **Dobiček po davkih** Skupine je v prvih devetih mesecih znašal 386,9 mio EUR, 2 % več kot v enakem obdobju lani, kljub močnemu vplivu negativnega dobrega imena iz naslova prevzema N Banke (172,8 mio EUR) na dobiček v preteklem letu. Redni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami se je skoraj podvojil v primerjavi z enakim obdobjem lani.
- **Čisti obrestni prihodki** so zabeležili precejšnjo rast, 70-odstotno povečanje glede na enako obdobje lani in 10-odstotno glede na prejšnje četrtletje, predvsem zaradi zdrave kombinacije večjih obsegov in višjih obrestnih marž. Zaradi nižje cenovne elastičnosti depozitov ostaja depozitna beta (izračunana na podlagi kumulativne spremembe povprečne obrestne mere za depozite strank v primerjavi s spremembo povprečne obrestne mere za mejne depozite ECB) v tem obdobju nizka pri okoli 6 % na ravni Skupine. Posledično se je **neto obrestna marža** v primerjavi z enakim obdobjem lani povečala za 1,25 o.t. na 3,42 %.
- **Bruto krediti strankam** Skupine so porasli za 592,9 mio EUR glede na konec leta 2022 in za 746,2 mio EUR glede na enako obdobje lani, od tega krediti prebivalstvu za kar 363,7 mio EUR ali 5 % glede na konec leta 2022 in za 471,7 mio EUR ali 7 % glede na enako obdobje lani.
- Glede na enako obdobje lani so se **čiste opravnine** povečale zaradi okrepljene potrošnje v vseh bančnih članicah, kar je učinkovito izravnalo prenehanje zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih v Banki.
- Na **čiste neobrestne prihodke** v tretjem četrtletju so vplivale donacije za blažitev posledic poplav v Sloveniji v višini 4,0 mio EUR.
- **Stroški** so se glede na enako obdobje lani povečali za 9 %, in sicer zaradi splošne inflacije v regiji in integracijskega procesa v Sloveniji (7,2 mio EUR). Ob nevtralizaciji vseh stroškov, povezanih z N Banko, bi bila rast stroškov v primerjavi z enakim obdobjem lani nižja za 1 o.t.
- **Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja** so bile na ravni Skupine neto sproščene v višini 26,8 mio EUR zaradi uspešne izterjave predhodno odpisanih terjatev, spremenjenih parametrov tveganja in stabilnega razvoja portfelja.

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** je bil uspešno zaključen 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**. Precejšen delež segmenta poslovanja s prebivalstvom in 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 63,0 %. Skupina skrbno spremlja potencialno ranljive segmente, da bi že v zelo zgodnji fazi odkrila vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja.
- **Strošek tveganja** ostaja negativen (-23 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.

- **Kapitalski položaj** je bil nad vsemi regulatornimi zahtevami (CET1 je znašal 14,7 %, temeljni kapital 15,3 % in TCR 18,7 %).
- Banka je izdala prve **zelene senior preferred obveznice** v višini 500 mio EUR za okrepitev presežka MREL. S to izdajo se je Skupina zavezala, da bo pozitivno prispevala k nizkoogljičnemu trajnostnemu gospodarstvu s podpiranjem upravičenih zelenih projektov na trgih naše regije.
- **Likvidnostni položaj** Skupine je ostal zelo trden, z visokimi ravnmi razpoložljivih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (38,8 %).
- **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 stabilni (rast v višini 1 % glede na konec leta 2022 in 4 % glede na enako obdobje lani), kar dokazuje zaupanje strank v Skupino.
- Zelo ugodna raven **LTD** pri 67,4 % daje Skupini velik potencial za nadaljnje plasiranje posojil strankam.

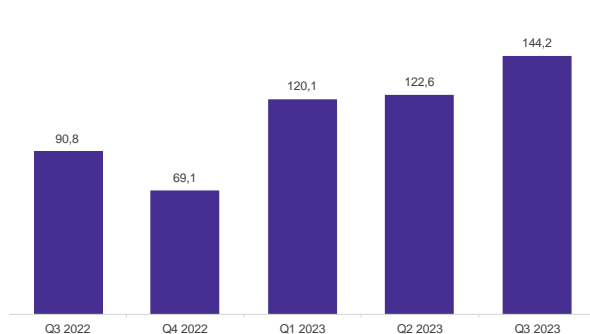
Napoved

Nekoliko izboljšana napoved za leto 2023 s prilagoditvijo smernic glede prihodkov, stroškov in stroška tveganja.

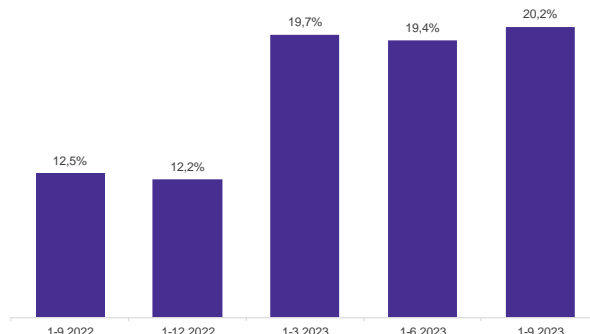
- Uvedba ključnega kazalnika uspešnosti – delež **stroškov v čistih prihodkih** kot odraz operativne učinkovitosti.
 - **Posodobitev smernic za leto 2023** glede rednih prihodkov, stroškov in stroška tveganja.
 - Pričakovanja, da bo inflacija, čeprav zmerna, določala obete glede stroškov za leto 2025 tudi za NLB Skupino. Posledično **revidirana napoved za leto 2025 glede stroškov na okoli 530 mio EUR**. Kljub temu pa bi morala zaradi prizadevanj za omejevanje stroškov v celotni NLB Skupini **rast stroškov ostati pod rastjo skupne inflacije**.
 - V teku je proces postavljanja **nove strategije**, ki bo **začrtala ključne odločitve glede upravljanja kapitala do leta 2030, vključno z izplačili kapitala**.
-

Povzetek poslovanja

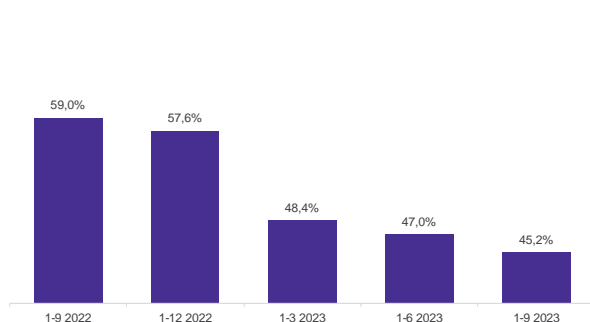
Čisti dobiček - četrletno (v mio EUR)⁽ⁱ⁾



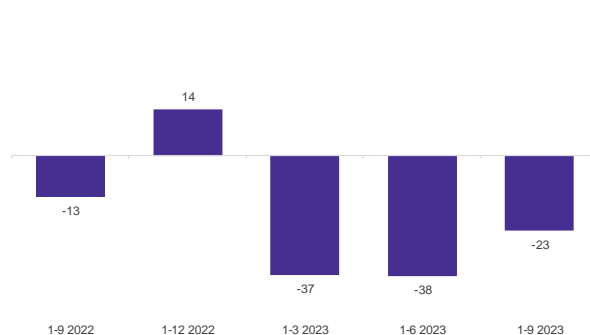
Donos na kapital po davkih - ROE a. t. (v %)⁽ⁱⁱ⁾



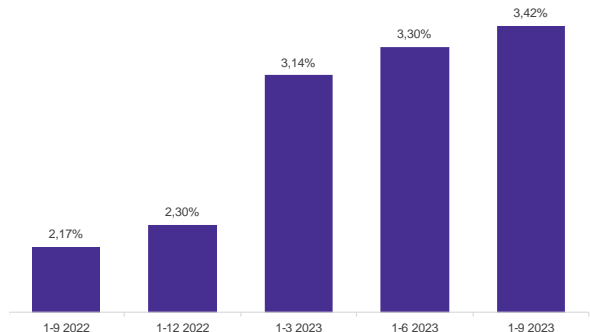
Delež stroškov v neto prihodkih - CIR (v %)⁽ⁱ⁾



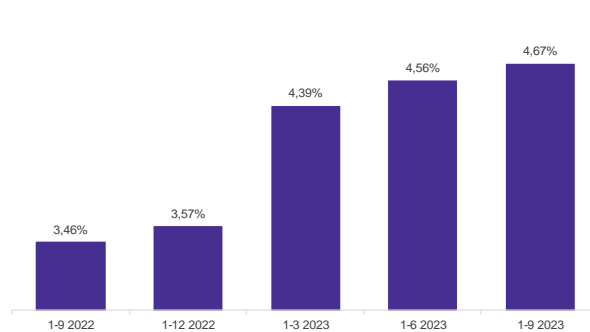
Strošek tveganja (v bt)⁽ⁱⁱⁱ⁾



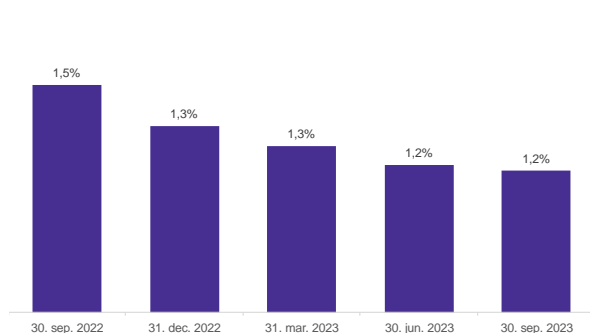
Neto obrestna marža (v %)



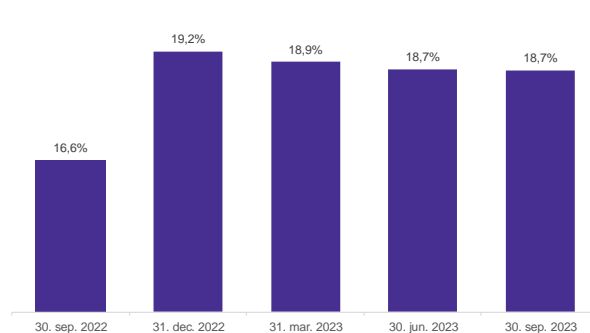
Marža operativnega poslovanja (v %)



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 četrletju, po prejemu obvestila Banke Slovenije, medtem ko je leta 2023 Banka te odhodke v celoti pripoznala že v prvem četrletju. 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 podatki

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

	v mio EUR, % in bt						
	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba	Q3 2023	Q2 2023	Q3 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu
Ključni podatki izkaza poslovnega izida							
Čisti prihodki	800,8	563,7	42 %	289,2	269,7	205,6	7 %
Čisti obrestni prihodki	601,5	353,1	70 %	221,5	201,0	126,7	10 %
Čisti neobrestni prihodki	199,4	210,6	-5 %	67,7	68,7	78,9	-2 %
Stroški skupaj	-361,6	-332,6	-9 %	-120,9	-123,6	-113,9	2 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	439,2	231,1	90 %	168,2	146,1	91,7	15 %
Oslabitve in rezervacije	13,9	2,3	-	-3,8	5,4	10,0	-
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	26,8	7,5	-	-3,1	11,5	9,8	-
Druge oslabitve in rezervacije	-12,8	-5,1	151 %	-0,7	-6,2	0,2	89 %
Negativno dobro ime	0,0	172,8	-	0,0	0,0	0,0	-
Rezultat po davkih	386,9	377,8	2 %	144,2	122,6	90,8	18 %
Ključni finančni kazalci							
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	20,2 %	12,5 %	7,7 o.t.				
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	2,1 %	1,2 %	0,9 o.t.				
Neto obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih)	3,42 %	2,17 %	1,25 o.t.				
Neto obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik)	3,29 %	2,08 %	1,21 o.t.				
Marža operativnega poslovanja ⁽ⁱ⁾	4,67 %	3,46 %	1,21 o.t.				
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)	45,2 %	59,0 %	-13,8 o.t.				
Strošek tveganja (bt) ⁽ⁱⁱ⁾	-23	-13	-11				
	30. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu
Ključni podatki izkaza finančnega položaja							
Bilančna vsota	25.278,0	24.701,5	24.160,2	23.497,8	5 %	8 %	2 %
Bruto krediti strankam	13.990,2	13.747,3	13.397,3	13.244,0	4 %	6 %	2 %
Neto krediti strankam	13.666,1	13.431,8	13.073,0	12.925,3	5 %	6 %	2 %
Depoziti strank	20.289,1	19.924,9	20.027,7	19.573,1	1 %	4 %	2 %
Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov)	2.734,9	2.586,1	2.365,6	2.339,8	16 %	17 %	6 %
Ostali ključni finančni kazalci							
LTD ⁽ⁱⁱⁱ⁾	67,4 %	67,4 %	65,3 %	66,0 %	2,1 o.t.	1,3 o.t.	-0,1 o.t.
Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik)	14,7 %	14,7 %	15,1 %	14,5 %	-0,4 o.t.	0,2 o.t.	0,0 o.t.
Količnik skupnega kapitala	18,7 %	18,7 %	19,2 %	16,6 %	-0,4 o.t.	2,1 o.t.	0,0 o.t.
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	14.919,0	14.838,4	14.653,1	14.283,7	2 %	4 %	1 %
NPL – obseg slabih posojil ^(iv)	312,5	312,9	328,3	352,3	-5 %	-5 %	0 %
Stopnja pokritja slabih posojil 1 ^(v)	103,9 %	101,0 %	98,9 %	90,7 %	5,0 o.t.	13,2 o.t.	2,9 o.t.
Stopnja pokritja slabih posojil 2 ^(vi)	63,0 %	61,8 %	57,1 %	56,2 %	5,9 o.t.	6,8 o.t.	1,2 o.t.
Delež NPL (interna definicija) ^(vii)	1,6 %	1,6 %	1,8 %	2,0 %	-0,2 o.t.	-0,4 o.t.	0,0 o.t.
Delež neto NPL (interna definicija) ^(viii)	0,6 %	0,6 %	0,8 %	0,9 %	-0,2 o.t.	-0,3 o.t.	0,0 o.t.
Delež NPL (EBA definicija) ^(ix)	2,2 %	2,3 %	2,4 %	2,7 %	-0,2 o.t.	-0,5 o.t.	-0,1 o.t.
Delež NFE (EBA definicija) ^(x)	1,2 %	1,2 %	1,3 %	1,5 %	-0,1 o.t.	-0,3 o.t.	0,0 o.t.
Zaposleni							
Število zaposlenih	8.078	8.154	8.228	8.265	-150	-187	-76
Mednarodne bonitetne ocene NLB							
	30. sep. 2023	30. jun. 2023	Napoved				
Standard & Poor's	BBB	BBB	Stabilno				
Mbody's ^(xi)	A3	A3	Stabilno				

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

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

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

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

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

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

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

Makroekonomsko okolje

Makroekonomski povzetek in napoved

Svetovno gospodarstvo se sooča z novimi preglavicami, pri čemer se učinek vojne v Ukrajini še povečuje zaradi naraščajočih dolžniških težav in izraelsko-palestinskih napetosti, ki naj bi skupaj z izgubo zagona na Kitajskem botrovale počasnejši rasti svetovnega gospodarstva v preostanku leta. V minulem četrletju so se finančni pogoji zaostri tako v razvitih gospodarstvih kot v gospodarstvih v razvoju. Obseg letne ravni svetovne trgovine se krči, saj večina držav zmanjšuje uvoz, medtem ko zasebna potrošnja ostaja šibka, prihranki pa se krčijo.

Evrsko območje

Stopnja varčevanja gospodinjestev v evrskem območju je bila v drugem četrletju leta 2023 višja, in sicer 14,8 % (14,5 % v prvem četrletju leta 2023), kar je mogoče pojasniti z rastjo bruto razpoložljivega dohodka za 1,3 % glede na preteklo četrletje. Zasebni izdatki so se povečali nekoliko manj, za 1,0 % v primerjavi s prejšnjim četrletjem, saj je nadaljevanje padanja potrošnje blaga izravnalo še vedno živahno povpraševanje po storitvah. Po drugi strani se je stopnja naložb gospodinjestev v evrskem območju znižala na 9,8 % (10,1 % v prvem četrletju leta 2023), saj so se bruto investicije gospodinjestev v osnovna sredstva prvič po drugem četrletju leta 2020 skrčile za 2,3 % glede na preteklo četrletno obdobje.

Od januarja do julija 2023, se je glede na enako obdobje lani vrednost izvoza blaga povečala za 9,3 %, medtem ko je uvoz ostal na enaki ravni. Razmerje med izvozom in uvozom je bilo 101,0 %. Vendar pa se je julija medletno izvoz skrčil za 2,7 %, uvoz pa za 18,2 %, kar je zastavilo negativno smer in ne predstavlja dobrih obetov za morebiten pozitiven prispevek k BDP v tretjem četrletju. Julija, avgusta in septembra se je HICP glede na enako obdobje lani zvišal za 5,3 %, 5,2 % oziroma 4,3 %. Pogonsko gorivo se je septembra podražilo zaradi dviga cen nafte, kar je izravnalo nadaljnje znižanje inflacije energije v gospodinjestvih. Osnovna inflacija se je letos prvič spustila pod mejo 5,0 %, pri čemer je k medletni rasti cen največ prispevala hrana, medtem ko je med prispevki k mesečni rasti cen največ dodalo industrijsko blago brez energentov. Cene industrijskih proizvodov pri proizvajalcih so se na mesečni ravni julija znižale za 0,5 %, avgusta pa so se prvič letos zvišale za 0,6 %. Indeks cen proizvajalcev (PPI) se je julija znižal za 7,6 %, avgusta pa za 11,5 % glede na enako obdobje lani. Industrijska proizvodnja se je julija skrčila za 1,1 % mesečno in za 2,2 % medletno. Obseg trgovine na drobno se je julija zmanjšal za 0,1 % mesečno (-1,0 % glede na enako obdobje lani) in avgusta za 1,2 % mesečno (-2,1 % glede na enako obdobje lani). Tako na medmesečno kot medletno primerjavo so najbolj vplivale manjše količine avtomobilskega goriva, ki kažejo na še vedno upadajoče povpraševanje.

Trg dela se je kljub upočasnitvi gospodarstva doslej odrezal dobro. Avgusta 2023 je stopnja brezposelnosti v evrskem območju znašala 6,4 %, kar je manj od 6,5 % v juliju in 6,7 % pred letom dni. V drugem četrletju leta 2023 so se urne postavke in plače glede na enako obdobje lani povečale za 4,6 %. Medtem ko se je zaposlenost povečala za 0,2 % v primerjavi s prejšnjim četrletjem, se trend rasti upočasnjuje. Storitveni sektor, ki je od sredine leta 2022 glavno gonilo rasti zaposlovanja, ustvarja manj delovnih mest. Kazalnik gospodarskega razpoloženja (ESI) je v tretjem četrletju oslabil s 93,6 na 92,8, pri čemer so se v opazovanem obdobju poslabšali vsi podindeksi, razen zaupanja v industrijo. Sestavljeni indeks nabavnih menedžerjev (PMI) je četrletje začel z 48,6 in ga s 47,2 septembra končal malce bolje od avgustovskega 46,7 – najnižja vrednost v zadnjih treh letih. Septembrski podatek je pokazal nadaljnje zmerno krčenje ravni poslovne dejavnosti v zasebnem sektorju, pri čemer sta tako proizvodna kot storitvena dejavnost upadli. Pritoki novih naročil so upadli najbolj po novembru 2020.

Zategovanje denarne politike opazno vpliva na posojilni apetit z višjimi obrestnimi merami in strožjimi kreditnimi standardi bank. K zmanjšanju rasti posojil so prispevali tudi poslabšani obeti na stanovanjskem trgu. Vloge gospodinjestev so se julija povečale za 0,4 % in so enako rast ohranile tudi avgusta. V nasprotju s tem so vloge nefinančnih družb (NFD) julija zabeležile strmejši upad, in sicer za 1,3 %, pri čemer so avgusta to dinamiko pospešile in se zmanjšale za 2,6 %. Stroški financiranja bank so še naprej naraščali, kar je odraz nadaljnjega zvišanja depozitnih obrestnih mer, to pa je povečalo pritisk na posojilni sektor. Kot posledica teh dejavnikov so stopnje rasti posojil gospodinjestvom in NFD ohranile padajočo krivuljo iz prvega četrletja leta 2023 in tako padle na (ali pod) mejo rasti 1,0 %. Posojila gospodinjestvom so glede na enako obdobje lani julija narasla za 1,3 % in avgusta za 1,0 % (zaradi zmanjšanja stanovanjskih posojil, potrošniških posojil in posojil nekorporativnim malim podjetjem). Medtem so se glede na enako obdobje lani posojila NFD julija povečala za 2,2 % (podprta z baznim učinkom) in avgusta za 0,6 %, pri čemer

tako gospodinjstva kot NFD-ji vedno bolj čutijo pritisk prehajanja na višje obrestne mere. ECB je septembra izdala nove makroekonomske projekcije za povprečno inflacijo v evrskem območju pri 5,6 % v letu 2023, 3,2 % v letu 2024 in 2,1 % v letu 2025, revidirano navzgor za leti 2023 in 2024 (ki odraža zvišanje cen energije) in navzdol za leto 2025.

Pogoji financiranja so se še zaostрили in vse bolj zavirajo povpraševanje. Septembra je Svet ECB zvišal tri ključne obrestne mere za 25 b.t. Menijo, da so ključne obrestne mere ECB »dosegle ravni, ki bodo ob dovolj dolgotrajnem vzdrževanju vrnille inflacijo na cilj.« Denarni agregati so se krčili z rekordno letno hitrostjo, ki sta jo poganjala umirjena rast kreditov in krčenje bilance stanja. Rast agregata M1 se je julija glede na enako obdobje lani spet skrčila za 9,2 %, potem ko je junija padla za 8,0 %, kar je največje znižanje v zgodovini tega agregata. Rast agregata M3 je prvič po februarju 2010 zdrsnila v negativno območje in se z 0,6 % medletno junija znižala na -0,4 % medletno julija, kar je najnižja stopnja od začetka EMU. Ta izraziti upad je bil posledica velikega mesečnega odliva (dinamika posojil gospodinjstvom in podjetjem je v zadnjih mesecih padla na nič, ukinitvev reinvesticij v okviru Programa nakupa sredstev (APP) pa je izčrpala likvidnost iz finančnega sistema) in baznih učinkov. Indeks Euro Stoxx 600 je tretje četrletje začel obetavno, a je nato vrednost padla z avgustovskega vrha in četrletje zaključila s padcem v višini 1,7 % glede na preteklo četrletno obdobje. Donosi obveznic evrskega območja so med četrletjem vztrajno rasli navzgor, za obveznice 2Y rahlo, s 3,13 % na 3,16 %, za obveznice 10Y pa z 2,48 % na 2,87 %. Indeks cen stanovanj je glede na enako obdobje lani padel za 1,7 % in v primerjavi s prejšnjim četrletjem zrasel za 0,1 %.

Slovenija in trgi NLB regije

V drugem četrletju leta 2023 je **Slovenija** zabeležila skoraj podvojeno rast BDP glede na enako obdobje lani, kar je bila ena najhitrejših rasti v evrskem območju zaradi okrevanja javne porabe, ki je odtehtala padeč zasebne potrošnje in nižjo rast naložb v osnovna sredstva. Razpoložljivi podatki za tretje četrletje prikazujejo neugodno sliko, saj znatnejši upad prodaje na drobno in industrijske proizvodnje julija in avgusta (v primerjavi z drugim četrletjem), naraščajoča inflacija septembra, negativno razpoloženje potrošnikov in nedavna zvišanja obrestnih mer ECB podajajo neugodne obete glede domači dejavnosti. Poleg tega so rekordne poplave avgusta v določenih delih države, povzročile škodo ocenjeno v milijardah evrov, vendar z omejenim širšim vplivom.

Rast BDP glede na enako obdobje lani se je v **Srbiji** v drugem četrletju pospešila zaradi robustnejših naložb v osnovna sredstva in javne porabe. V tretjem četrletju se je gospodarstvo okrepilo. Zmanjšani pritiski na cene proizvajalcev in potrošniške cene so verjetno podprli aktivnost v obdobju od julija do septembra, kar nakazuje hitrejša letna rast industrijske proizvodnje in blažji upad prodaje na drobno glede na drugo četrletje. Izvoz blaga je v istem obdobju upadel. Nedavni nasilni dogodki na Kosovu so slabo vplivali na predvideno rešitev spora s Kosovom, vendar so se razmere v zadnjem času vidno umirile. Zaradi naraščajočih obrestnih mer je Narodna banka Srbije sprejela začasne ukrepe za banke, ki se nanašajo na stanovanjska posojila fizičnim osebam. Obrestna mera za prvi stanovanjski kredit kreditobjemalca s spremenljivo obrestno mero, glavnico, ki ne presega 200.000 EUR in je zavarovana s hipoteko za naslednjih 15 mesecev, začne veljati z oktobrskim obrokom.

Gospodarska rast v **Severni Makedoniji** se je v drugem četrletju glede na enako obdobje lani zmanjšala na 1,1 % z 2,1 % v prvem četrletju. K upočasnitvi sta prispevali šibkejša rast zasebne potrošnje in krčenje izvoza. Nasprotno pa so se javna poraba in skupne investicije zmanjševale v počasnejšem tempu. Za tretje četrletje razpoložljivi podatki kažejo, da je domača dejavnost izgubila moč, saj sta se glede na enako obdobje lani julija in avgusta zmanjšala tako prodaja na drobno kot industrijska proizvodnja. Medtem podatki o zunanjem sektorju za mesec julij prikazujejo mešane učinke, saj se je izvoz blaga medletno okrepil, medtem ko je število prihodov turistov raslo počasneje od povprečja v drugem četrletju.

Gospodarska rast v **Bosni in Hercegovini** se je v drugem četrletju glede na enako obdobje lani znižala na 1,2 % z 1,7 % v prvem četrletju. Krčenje izvoza ter upočasnitev investicijske dejavnosti in javne porabe so povzročili upočasnitev, čeprav se je zasebna potrošnja ponovno okrepila. Industrijska proizvodnja se je medletno okrepila julija in avgusta, medtem ko je prodaja na drobno rasla hitreje kot v drugem četrletju.

Rast BDP **Kosova** glede na enako obdobje lani se je v drugem četrletju upočasnila na 2,0 % s 3,9 % v prvem četrletju. Padeč je bil posledica šibkejše rasti izvoza. Domače povpraševanje se je okrepilo, saj so se zvišali uvoz, naložbe ter zasebna in javna poraba. Razpoložljivi podatki za tretje četrletje kažejo, da se je upadanje gospodarske rasti še nadaljevalo. Julija in avgusta se je izvoz blaga na letni ravni skrčil močneje kot v povprečju drugega četrletja. Poleg tega etnična nesoglasja ne obetajo rešitve spora s Srbijo in ogrožajo regionalno stabilnost.

V **Črni gori** se je rast BDP glede na enako obdobje lani v drugem četrletju pospešila. Na to je vplivala precej nižja upočasnitev rasti izvoza kot rasti uvoza, kar je podprlo zunanji sektor. Državni izdatki so rasli hitreje, medtem ko so se stopnje rasti trošenja gospodinjstev in investicij v osnovna sredstva umirile. Razpoložljivi podatki za tretje četrletje kažejo, da se je aktivnost ohladila. Izvoz blaga se je julija in avgusta zmanjšal, inflacija pa se je avgusta okrepila, kar podaja slabe obete glede porabe gospodinjstev. Rastoče število turistov v istem obdobju bi moralo podpreti gospodarsko dejavnost. Septembra je S&P Global Ratings potrdil bonitetno oceno države »B« s stabilnimi obeti.

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)		
	Letna sprememba			Četrletna sprememba			Letna sprememba			Mesečna sprememba			Četrletna sprememba		
	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022	sep. 2023	avg. 2023	jul. 2023	sep. 2023	avg. 2023	jul. 2023	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022
Evro območje	0,5 ⁽ⁱ⁾	1,2	1,8	0,2 ⁽ⁱ⁾	0,0	0,0	4,3	5,2	5,3	0,3	0,5	-0,1	6,5	6,6	6,6
Slovenija	1,6	1,0	0,9	1,1	0,2	0,7	7,1	6,1	5,7	0,7	0,2	0,0	3,7	3,6	3,6
BiH	1,2	1,7	2,5	1,0	1,1	1,1	4,1	4,7	4,0	0,6	1,0	-0,2	13,1	13,3	14,3
Črna Gora	6,9	6,2	3,6	-	-	-	7,9	8,6	6,9	0,8	1,7	1	12,9	15,5	14,4
S. Makedonija	1,0	1,8	0,9	0,2	0,9	0,1	6,6	8,3	8,4	-0,1	1,2	1,0	13,1	13,3	14,0
Srbija	1,7	0,9	0,5	1,3	0,2	0,7	10,2	11,5	12,5	0,3	0,4	-0,1	9,7	10,1	9,2
Kosovo	2,0	3,9	3,6	-	-	-	4,2	3,2	2,3	0,9	1,0	0,4	-	-	11,8

Vir: Statistični uradi držav, NLB ALM.

Opomba: Realne stopnje rasti BDP, sezonsirane; HICP inflacija za Evrsko območje in Slovenijo. (i) Evrsko območje je v tretjem četrletju 2023 rastle s stopnjo 0,1 % v primerjavi z lanskim letom in se skrčilo za 0,1 % v primerjavi s preteklim četrletjem.



Poslovno poročilo

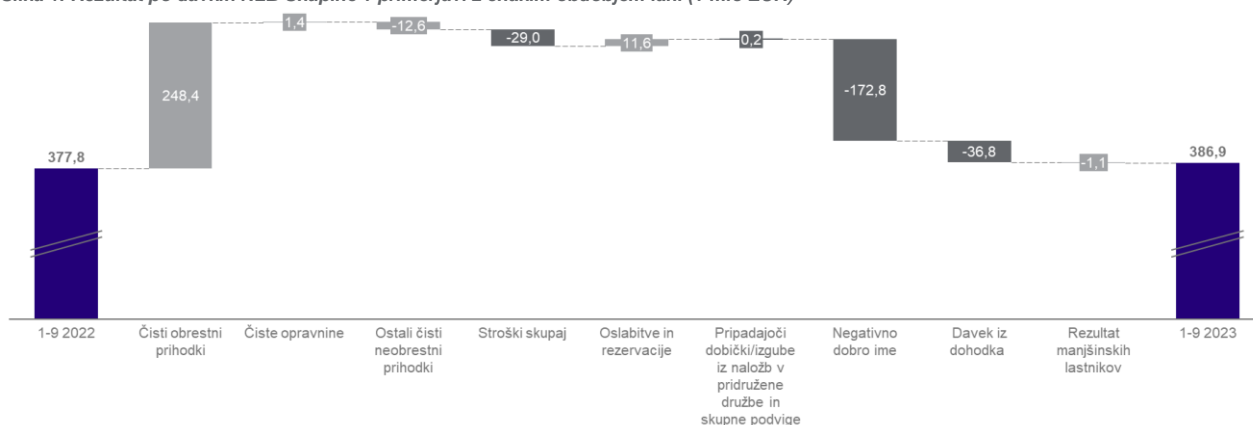
Pregled finančnega poslovanja

Dobiček po davkih Skupine je znašal 386,9 mio EUR, kar je 2 % več kot v enakem obdobju lani, kljub močnemu vplivu negativnega dobrega imena iz naslova prevzema N Banke (172,8 mio EUR) na dobiček v preteklem letu. Izjemen rezultat v višini 439,2 mio EUR je bil dosežen tudi z dobičkom pred oslavitvami in rezervacijami, kar je kar 208,1 mio EUR več kot v enakem obdobju lani.

Devetmesečni rezultat Skupine je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih:

- Povečanje bruto kreditov strankam Skupine za 746,2 mio EUR v zadnjem letu, od tega 471,7 mio EUR prebivalstvu, kljub prevladujočemu okolju naraščajočih obrestnih mer.
- Povečanje depozitne osnove za 716,0 mio EUR glede na enako obdobje lani, od tega je 587,5 mio EUR prispevalo prebivalstvo, 289,4 mio EUR pa gospodarstvo.
- Zdravo povpraševanje po kreditih in višje obrestne mere za kredite in stanja pri centralni banki so spodbudili precejšnje, 70-odstotno povečanje čistih obrestnih prihodkov glede na enako obdobje lani. Depozitna beta (izračunana na podlagi kumulativne spremembe povprečne obrestne mere za depozite strank v primerjavi s spremembo povprečne obrestne mere za mejne depozite ECB) v tem obdobju ostaja nizka pri okoli 6 % na ravni Skupine. Posledično se je letna neto obrestna marža v primerjavi z enakim obdobjem lani povečala za 1,25 o.t. na 3,42 %, četrletna pa je znašala 3,64 %.
- Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani povečale za 1 % kot posledica ugodnega vpliva gospodarske aktivnosti in porasta potrošnje v vseh bančnih članicah, kar je izravnalo učinek prenehanja zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih v Banki in začasno sprejetih ukrepov, predvsem v Srbiji.
- Donacije za blažitev posledic poplav v Sloveniji v višini 4,0 mio EUR so vplivale na čiste neobrestne prihodke v tretjem četrletju.
- Stroški so se v primerjavi z enakim obdobjem lani zaradi splošne inflacije v regiji in integracijskega procesa v Sloveniji povečali za 9 %. Ob nevtralizaciji vseh stroškov, povezanih z N Banko, bi bila rast stroškov v primerjavi z enakim obdobjem nižja za 1 o.t.
- Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile na ravni Skupine neto sproščene v višini 26,8 mio EUR zaradi uspešne izterjave predhodno odpisanih terjatev, spremenjenih parametrov tveganja in stabilnega razvoja portfelja. Strošek tveganja je ostal negativen in je znašal -23 b.t.
- Druge oslavitve in rezervacije so bile neto oblikovane v višini 12,8 mio EUR.

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



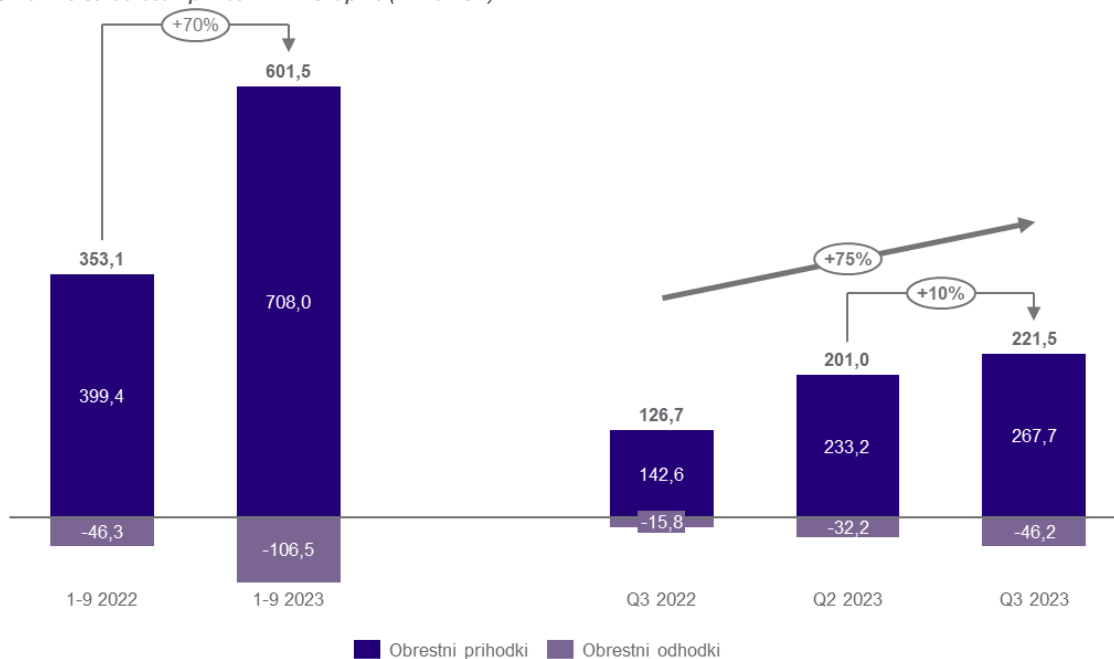
Izkaz poslovnega izida

Tabela 3: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB

	v mio EUR								
	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba		Q3 2023	Q2 2023	Q3 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	601,5	353,1	248,4	+70 %	221,5	201,0	126,7	20,5	+10 %
Čiste opravnine	205,6	204,2	1,4	+1 %	70,9	68,5	70,5	2,4	+3 %
Prejete dividende	0,2	0,2	-0,1	-26 %	0,1	0,0	0,1	0,0	+2 %
Čisti prihodki iz finančnih poslov	19,6	24,0	-4,4	-18 %	4,7	6,0	10,3	-1,3	-22 %
Čisti drugi prihodki	-26,0	-17,8	-8,2	-46 %	-8,0	-5,8	-2,0	-2,2	-37 %
Čisti neobrestni prihodki	199,4	210,6	-11,2	-5 %	67,7	68,7	78,9	-1,1	-2 %
Skupaj čisti prihodek	800,8	563,7	237,1	+42 %	289,2	269,7	205,6	19,4	+7 %
Stroški dela	-207,4	-186,4	-21,0	+11 %	-70,0	-70,6	-63,7	0,6	+1 %
Drugi administrativni stroški	-118,7	-111,0	-7,7	-7 %	-38,8	-41,1	-38,3	2,3	+6 %
Amortizacija	-35,5	-35,2	-0,4	-1 %	-12,0	-11,8	-11,9	-0,2	-2 %
Stroški skupaj	-361,6	-332,6	-29,0	-9 %	-120,9	-123,6	-113,9	2,7	+2 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	439,2	231,1	208,1	+90 %	168,2	146,1	91,7	22,1	+15 %
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	26,8	7,5	19,3	-	-3,1	11,5	9,8	-14,7	-
Druge oslabitve in rezervacije	-12,8	-5,1	-7,7	-151 %	-0,7	-6,2	0,2	5,5	+39 %
Oslabitve in rezervacije	13,9	2,3	11,6	-	-3,8	5,4	10,0	-9,2	-
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige	1,3	1,1	0,2	+5 %	0,7	0,3	-0,4	0,4	+144 %
Negativno dobro ime	0,0	172,8	-172,8	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-
Rezultat pred davki	454,4	407,4	47,1	+12 %	165,1	151,8	101,3	13,3	+9 %
Davek iz dohodka	-57,9	-21,1	-36,8	-175 %	-18,0	-25,9	-10,4	7,9	+30 %
Rezultat manjšinskih lastnikov	9,6	8,5	1,1	+3 %	2,8	3,3	0,1	-0,5	-15 %
Rezultat po davkih	386,9	377,8	9,2	+2 %	144,2	122,6	90,8	21,7	+18 %

Čisti obrestni prihodki

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

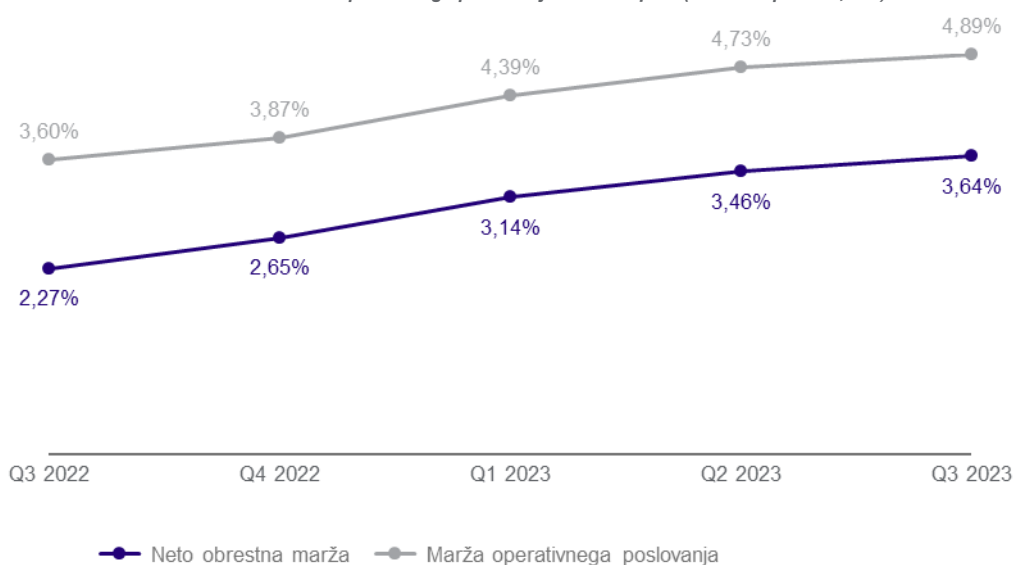


V vseh bankah članicah Skupine so se čisti obrestni prihodki povečali za kar 70 % v primerjavi z enakim obdobjem lani, k čemur je prispevala rast obsega kreditov zaradi zdravega povpraševanja po kreditih, skupaj s prevladujočimi višjimi obrestnimi merami. Rast je izvirala predvsem iz kreditov strankam s 190,1 mio EUR (od tega 74,2 mio EUR odobrenih prebivalstvu ter 115,9 mio EUR gospodarstvu in državi) ter iz stanj pri bankah in centralnih bankah s 96,1 mio EUR. Hkrati 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 kapitalne zahteve. K povečanju obrestnih odhodkov so prispevali tudi višji odhodki za depozite strank.

Podobno kot v primerjavi z enakim obdobjem lani sta bila glavna razloga za četrletno povečanje obrestnih prihodkov večji obsegi kreditiranja in rastoče obrestne mere, kar pa je bilo ublaženo z višjimi odhodki za dolžniške vrednostne papirje in depozite.

Povprečne obrestne mere na depozite so za obdobje 1-9 2023 ostale nizke pri 0,30 %, vendar so se v primerjavi z drugim četrletjem postopoma zvišale (v tretjem četrletju za 10 b.t.) zaradi dviga obrestnih mer, zlasti za varčevalne račune in vezane depozite.

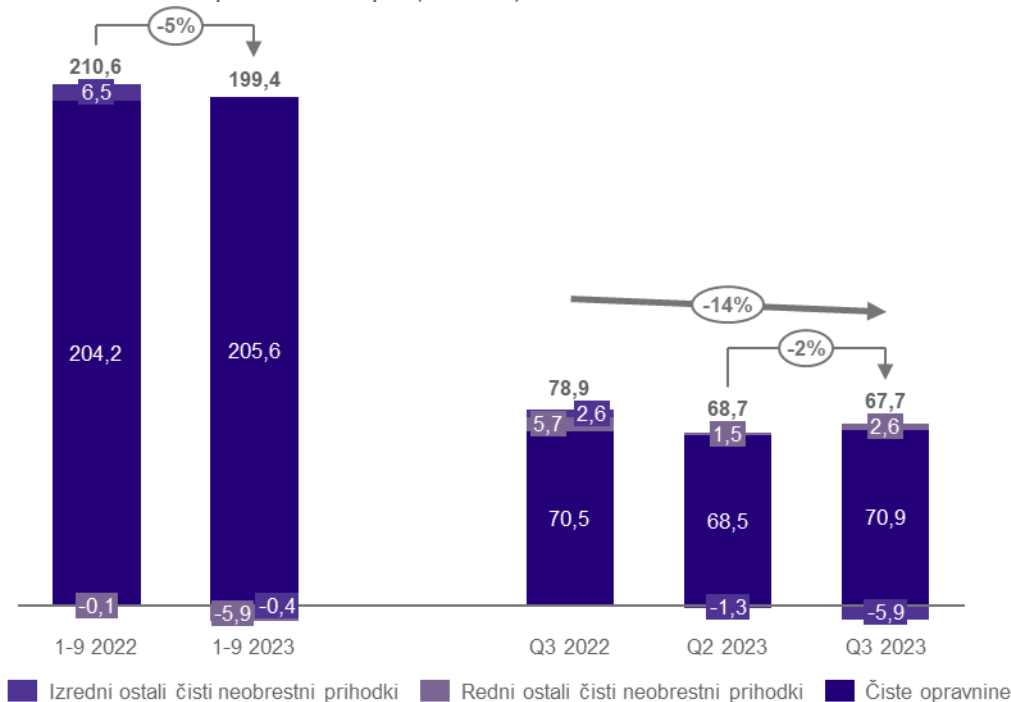
Slika 3: Neto obrestna marža in marža operativnega poslovanja NLB Skupine (četrletni podatki, v %)



Kumulativna neto obrestna marža Skupine je porasla za 1,25 o.t. glede na enako obdobje lani na 3,42%. Prav tako je marža operativnega poslovanja zabeležila rast v višini 1,21 o.t. v primerjavi s preteklim letom in je znašala 4,67%.

Čisti neobrestni prihodki

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

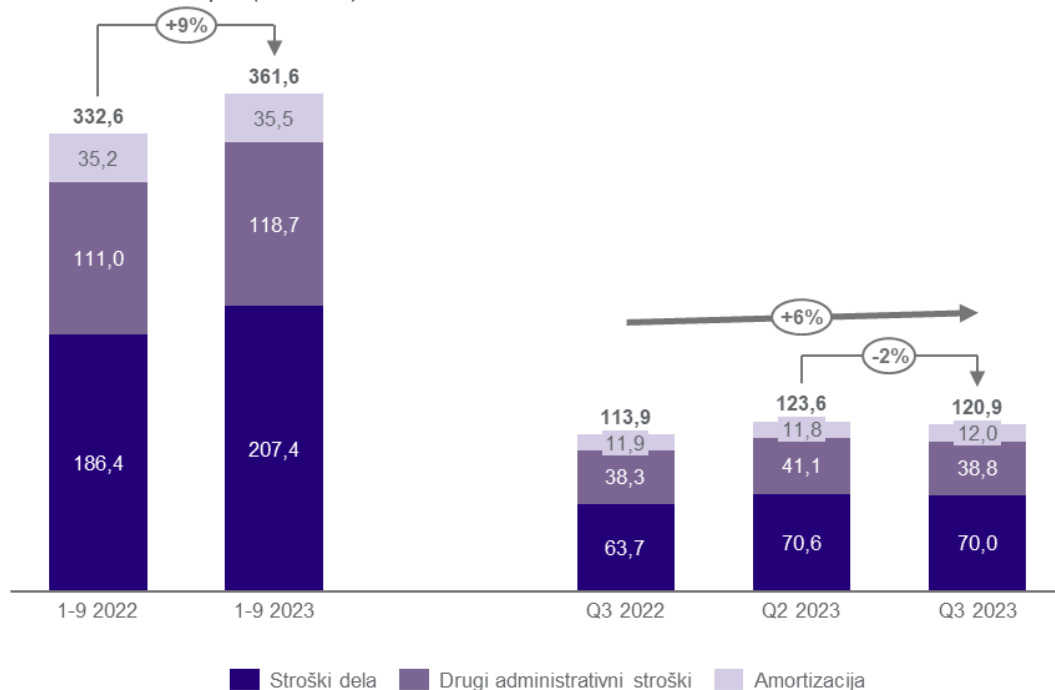


Kljub 5-odstotnemu padcu čistih neobrestnih prihodkov v primerjavi z enakim obdobjem lani so čiste opravnine – njihov pomembni del – ostale stabilne. To odpornost je mogoče pripisati pozitivnemu učinku povečane gospodarske dejavnosti in potrošnje, kar se je odrazilo v višjih provizijah pri vseh bančnih članicah, ki pa se je izničil z upadom prihodkov zaradi prenehanja zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih v Banki in začasno sprejetih ukrepov, predvsem v Srbiji. Omeniti velja tudi dejstvo, da je N Banka postala del Skupine marca 2022 in je bila tako le delno vključena v lanske devetmesečne rezultate. Zmanjšanje čistih neobrestnih prihodkov v primerjavi z enakim obdobjem lani izhaja iz višjih regulatornih stroškov in izrednih prihodkov, predvsem iz naslova negativnega učinka tečajnih razlik in izplačanih donacij.

V tretjem četrletju je Banka 20 občinam, prizadetim v poplavih v Sloveniji, donirala 4,0 mio EUR, kar je skupaj s tečajnimi razlikami vplivalo na čiste neobrestne prihodke četrletja.

Stroški

Slika 5: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



Stroški so se glede na enako obdobje lani povišali za 9 %. Povišanje je bilo opaziti v Banki in v vseh bankah članicah JVE, predvsem zaradi povišanja stroškov dela za 21,0 mio EUR in 7,7 mio EUR višjih drugih administrativnih stroškov. Večji del rasti lahko pripišemo inflaciji, širjenju dejavnosti lizing družb, stroškom, povezanim s procesom integracije N Banke (7,2 mio EUR integracijskih stroškov v obdobju 1-9 2023) in dejstvu, da so bili stroški N Banke v prejšnjem letu le delno vključeni v skupne stroške. Ob nevtralizaciji vseh stroškov, povezanih z N Banko, bi bila rast stroškov v primerjavi z enakim obdobjem lani nižja za 1 o.t.

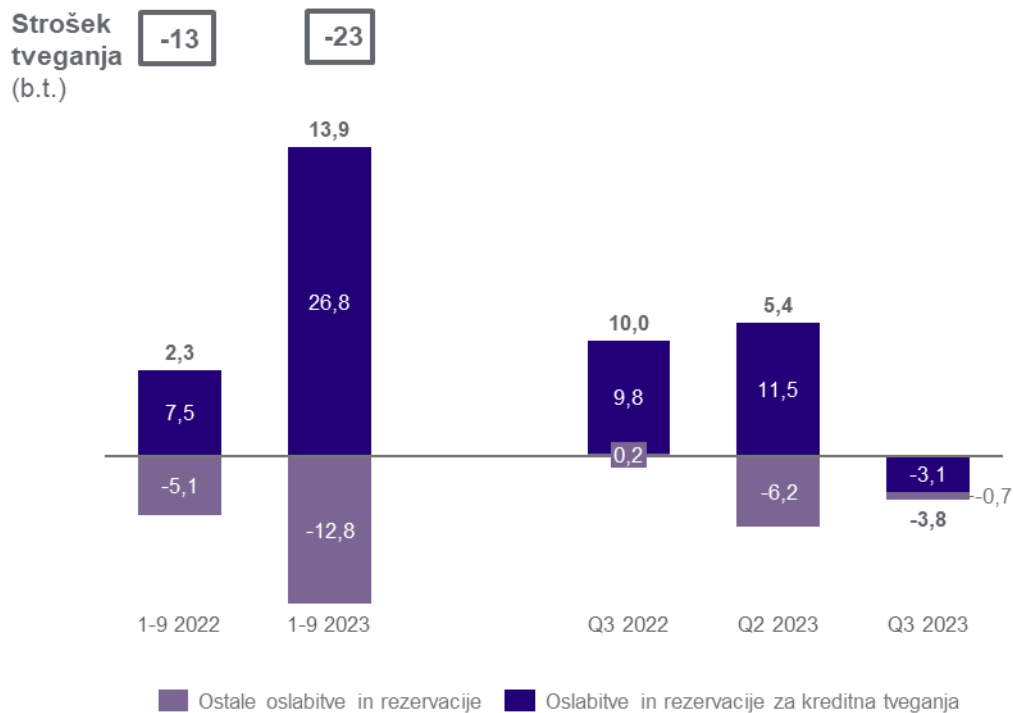
Na četrtni ravni so se stroški zaradi optimizacije stroškov in kadrovskih sinergij v povezavi z združitvijo NLB in N Banke, nižjih izdatkov za sponzorstva (po močnem drugem četrtnem letu) in nižjih stroških svetovanja v Banki znižali za 2 %.

Skupina aktivno zasleduje strateške pobude (strategija tržnih poti, digitalizacija, brezpapirno in vitko poslovanje, optimizacija poslovne mreže itd.) za ohranitev vzdržne ravni stroškov, vendar pa so trenutne gospodarske razmere in znatni inflacijski pritiski vplivali na vse kategorije stroškov in tako izničili številne uspešne ukrepe za učinkovitost v Skupini.

Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) je znašal 45,2 %, kar pomeni občutno znižanje za 13,8 o.t. glede na enako obdobje lani zaradi močne rasti čistih prihodkov iz poslovanja, ki je prehitela rast stroškov.

Oslabitev in rezervacije

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



Skupina je neto sprostila 26,8 mio EUR oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja. Učinki sproščanja so bili predvsem posledica uspešne izterjave predhodno odpisanih terjatev, spremenjenih parametrov tveganja in stabilnega razvoja portfelja, kar je vodilo do negativnega stroška tveganja v višini -23 b.t.

Razvoj portfelja v tretjem četrletju je prispeval k neto oblikovanju oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja, kar izhaja izključno iz segmenta poslovanja s prebivalstvom, saj je bilo v segmentu gospodarstva zabeleženo neto sproščanje.

Druge oslabitve in rezervacije se nanašajo predvsem na oblikovane rezervacije za morebitne obveznosti iz naslova neizvedenih poplačil opravnin v slovenskih bankah.

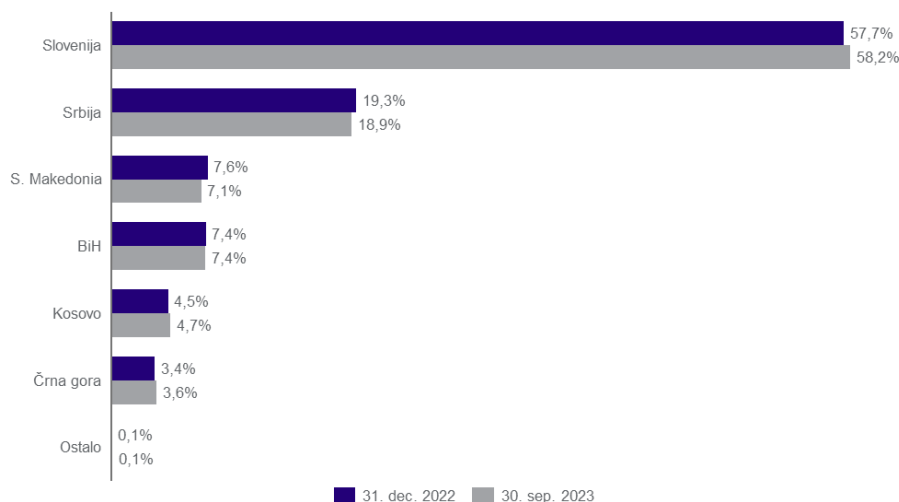
Izkaz finančnega položaja

Tabela 4: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

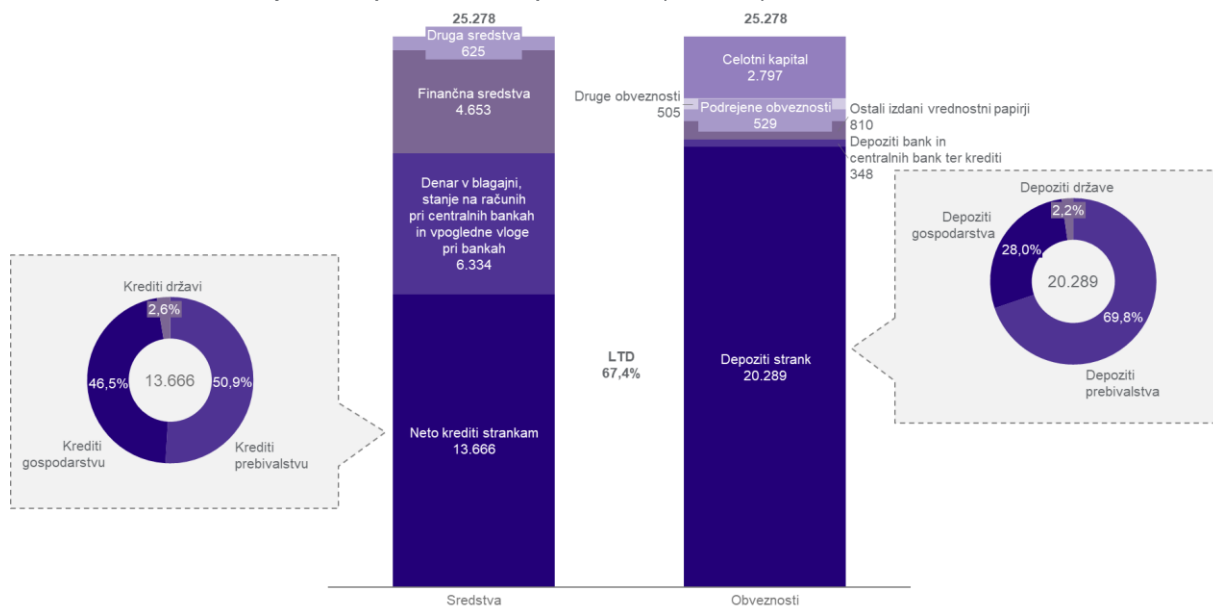
	30. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu	
	v mio EUR									
SREDSTVA										
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.815,7	5.760,4	5.271,4	4.911,4	544,3	10%	904,3	18%	55,3	1%
Kreditni bankam	518,6	304,7	223,0	210,7	295,6	33%	307,9	46%	213,8	70%
Neto krediti strankam	13.666,1	13.431,8	13.073,0	12.925,3	593,1	5%	740,7	6%	234,3	2%
Bruto krediti strankam	13.990,2	13.747,3	13.397,3	13.244,0	592,9	4%	746,2	6%	242,9	2%
- gospodarstvo	6.526,0	6.454,4	6.345,7	6.321,7	180,2	3%	204,3	3%	71,6	1%
- prebivalstvo	7.107,2	6.945,8	6.743,4	6.635,5	363,7	5%	471,7	7%	161,4	2%
- država	357,1	347,1	308,2	286,9	48,9	16%	70,2	24%	10,0	3%
Oslabitev in vrednotenje kreditov strankam	-324,2	-315,5	-324,4	-318,7	0,2	0%	-5,5	-2%	-8,6	-3%
Finančna sredstva	4.653,1	4.553,7	4.877,4	4.765,1	-224,3	-5%	-112,0	-2%	99,4	2%
- trgovalna knjiga	25,0	21,1	21,6	21,3	3,4	16%	3,7	17%	3,8	8%
- bančna knjiga	4.628,1	4.532,6	4.855,8	4.743,8	-227,7	-5%	-115,7	-2%	95,6	2%
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	13,0	12,3	11,7	11,9	1,3	11%	1,1	9%	0,7	6%
Opredmetena osnovna sredstva	257,1	254,3	251,3	255,8	5,8	2%	1,3	1%	2,8	1%
Naložbene nepremičnine	33,1	34,5	35,6	37,4	-2,5	-7%	-4,3	-11%	-1,4	-4%
Neopredmetena sredstva	55,4	56,1	58,2	55,2	-2,9	-5%	0,1	0%	-0,7	-1%
Druga sredstva	266,0	293,6	358,6	325,0	-92,6	-26%	-59,0	-18%	-27,6	-9%
SKUPAJ SREDSTVA	25.278,0	24.701,5	24.160,2	23.497,8	1.117,8	5%	1.780,2	8%	576,6	2%
OBVEZNOSTI										
Depoziti strank	20.289,1	19.924,9	20.027,7	19.573,1	261,4	1%	716,0	4%	364,3	2%
- gospodarstvo	5.676,8	5.363,7	5.565,6	5.387,4	111,2	2%	289,4	5%	313,1	6%
- prebivalstvo	14.156,7	14.168,6	13.948,7	13.569,2	208,0	1%	587,5	4%	-11,9	0%
- država	455,7	392,5	513,4	616,5	-57,8	-11%	-160,9	-26%	63,2	16%
Depoziti bank in centralnih bank	127,2	107,4	106,4	108,3	20,8	20%	18,9	17%	19,8	8%
Kredit	221,0	220,0	281,1	322,0	-60,1	-21%	-101,0	-31%	1,0	0%
Podrejene obveznosti	529,0	520,0	508,8	290,4	20,2	4%	238,6	32%	9,0	2%
Ostali izdani vrednostni papirji	810,0	814,5	307,2	302,6	502,8	34%	507,4	68%	-4,4	-1%
Druge obveznosti	504,9	469,3	506,7	504,3	-1,8	0%	0,6	0%	35,6	8%
Kapital	2.734,9	2.586,1	2.365,6	2.339,8	369,3	16%	395,0	17%	148,8	6%
Kapital manjšinskih lastnikov	61,9	59,2	56,7	57,2	5,2	9%	4,7	8%	2,7	5%
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	25.278,0	24.701,5	24.160,2	23.497,8	1.117,8	5%	1.780,2	8%	576,6	2%

Obseg sredstev Skupine je znašal 25.278,0 mio EUR, kar pomeni zvišanje za 1.117,8 mio EUR glede na konec leta 2022 in rast za 1.780,2 mio EUR glede na enako obdobje lani. Količnik LTD (neto) na ravni Skupine je znašal 67,4 %, kar pomeni zvišanje za 2,1 o.t. glede na konec leta 2022, saj je rast kreditov preseгла rast depozitov.

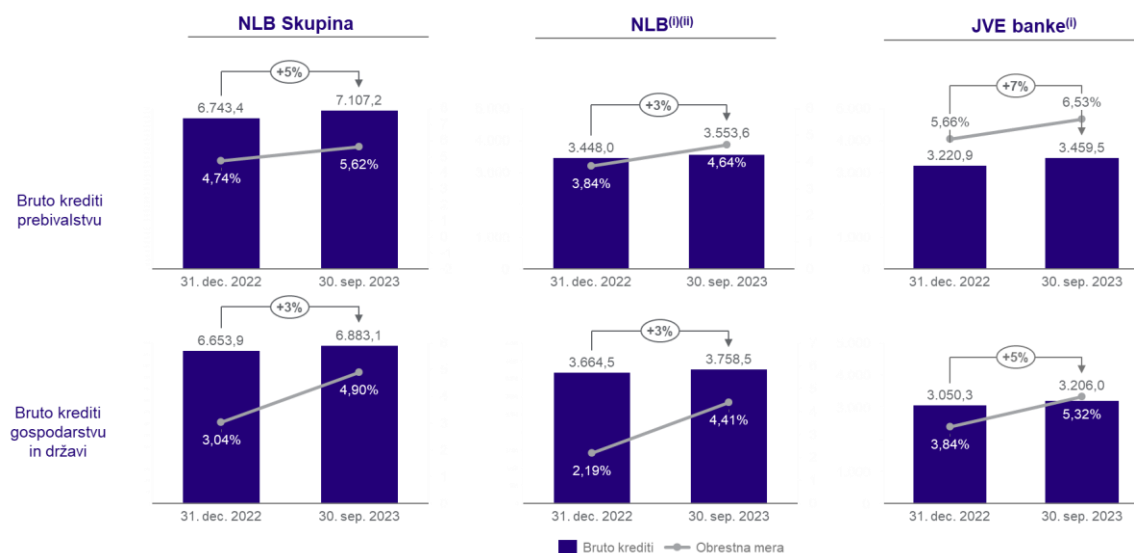
Slika 7: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)



Slika 8: Struktura bilance stanja NLB Skupine na dan 30. september 2023 (v mio EUR)



Slika 9: Dinamika gibanja bruto kreditov strankam NLB Skupine glede na konec preteklega leta (v mio EUR)



(i) Na posamični osnovi.

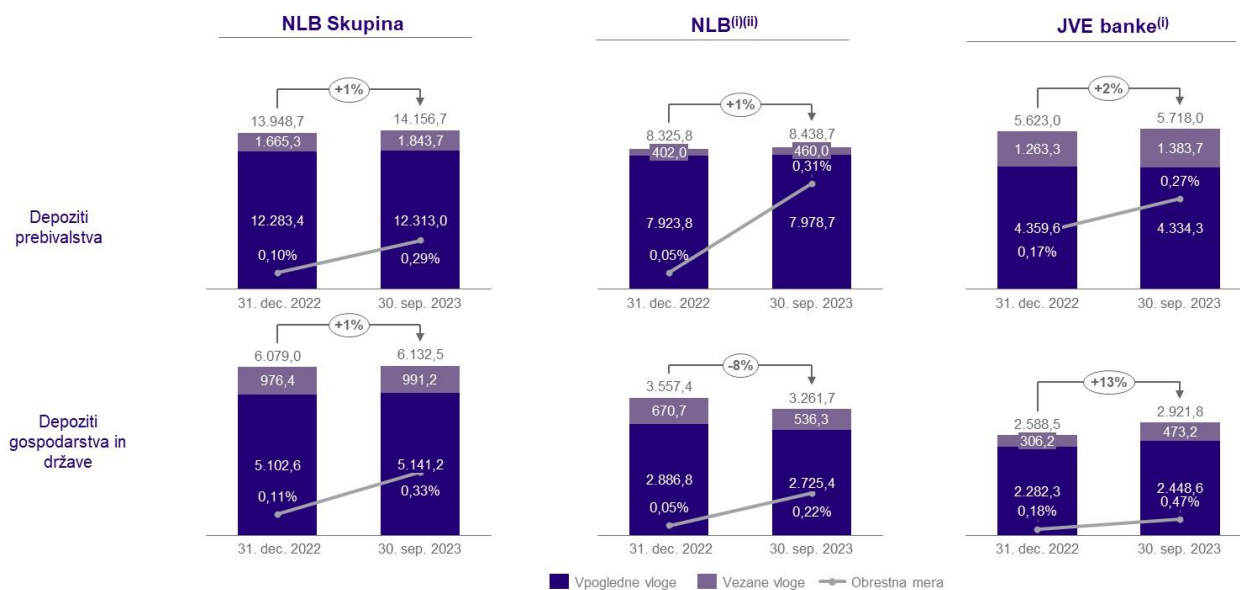
(ii) Združitev NLB in N Banke 1. septembra 2023. Pred septembrom 2023 – N Banka in NLB. Obrestne mere pred združitvijo samo za NLB.

Z dvigom obrestnih mer se je rast obsega kreditov umirila, a vendar ostala pozitivna zaradi zdravega povpraševanja po bruto kreditih v Banki in na trgih JVE.

V Sloveniji je na rast bruto kreditov gospodarstvu in državi negativno vplival ugoden razvoj v energetskega sektorju po normalizaciji krize, ki je privedel do poplačil kreditov v prvem četrtletju (zagotovljenih kot izredne linije likvidnostnega financiranja zadevnemu sektorju v nastajajoči energetskega krizi v drugem polletju leta 2022). Po močnem drugem četrtletju se je povpraševanje v tretjem četrtletju normaliziralo, kar je vodilo v solidno in zdravo rast. Po drugi strani je rast bruto kreditov prebivalstvu v tretjem četrtletju presešla rast iz preteklih četrtletij, z močno novo prodajo stanovanjskih in potrošniških kreditov.

Vztrajna rast bruto kreditov prebivalstvu ter gospodarstvu in državi v bankah JVE, ki jo spremlja visoka nova prodaja v segmentu prebivalstva in gospodarstva, je prispevala k skupni 4-odstotni rasti bruto kreditov na ravni Skupine glede na konec leta 2022.

Slika 10: Dinamika gibanja depozitov strank NLB Skupine glede na konec preteklega leta (v mio EUR)



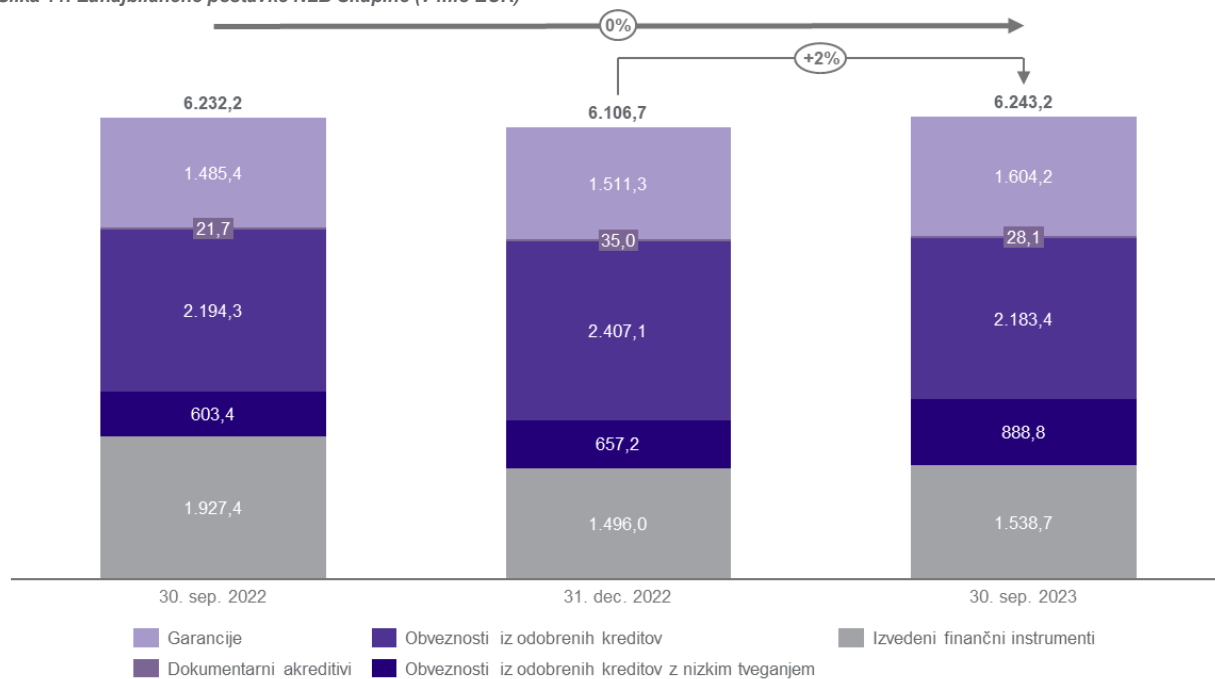
(i) Na posamični osnovi.

(ii) Združitev NLB in N Banke 1. septembra 2023. Pred septembrom 2023 – N banka in NLB. Obrestne mere pred združitvijo samo za NLB.

Depozitna baza Skupine se je glede na konec leta 2022 povečala za 1 %, zaznamovalo pa jo je znatno, 13-odstotno povečanje depozitov gospodarstva in države v bankah JVE, zlasti v močnem tretjem četrletju. Po drugi strani pa so v Banki zaradi precejšnjih odlivov v prvi polovici leta zabeležili 8-odstotni upad depozitov gospodarstva in države, podobno kot v celotnem slovenskem bančnem sistemu. Ta trend se je v tretjem četrletju obrnil in zabeležen je bil znaten preobrat.

Rast depozitov prebivalstva je bila zmerna. Banka se je na konkurenčne pritiske odzvala z ugodno ponudbo vezanih depozitov. Posledično se je konec septembra delež vezanih in varčevalnih računov v skupnih depozitih prebivalstva Banke postopoma povečal na 46 % (v primerjavi z 43 % konec leta 2022).

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



Zunajbilančne postavke Skupine so se zvišale za 2 % glede na konec leta 2022 in so znašale 6.243,2 mio EUR.

Precejšen del obveznosti iz odobrenih kreditov je bil razdeljen med kredite (1.075,7 mio EUR), limite (552,9 mio EUR) in kartice (360,5 mio EUR).

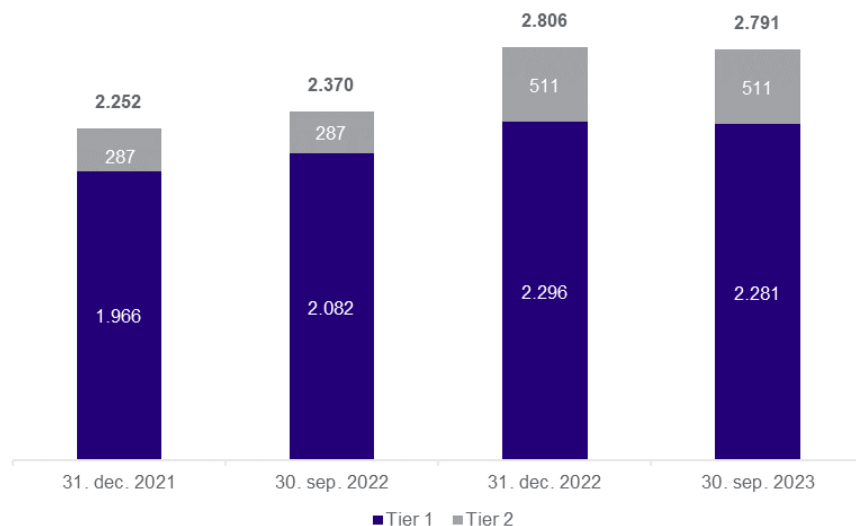
Večji obseg garancij je glede na enako obdobje lani povečal prihodke od provizij za garancije za 12 %.

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.

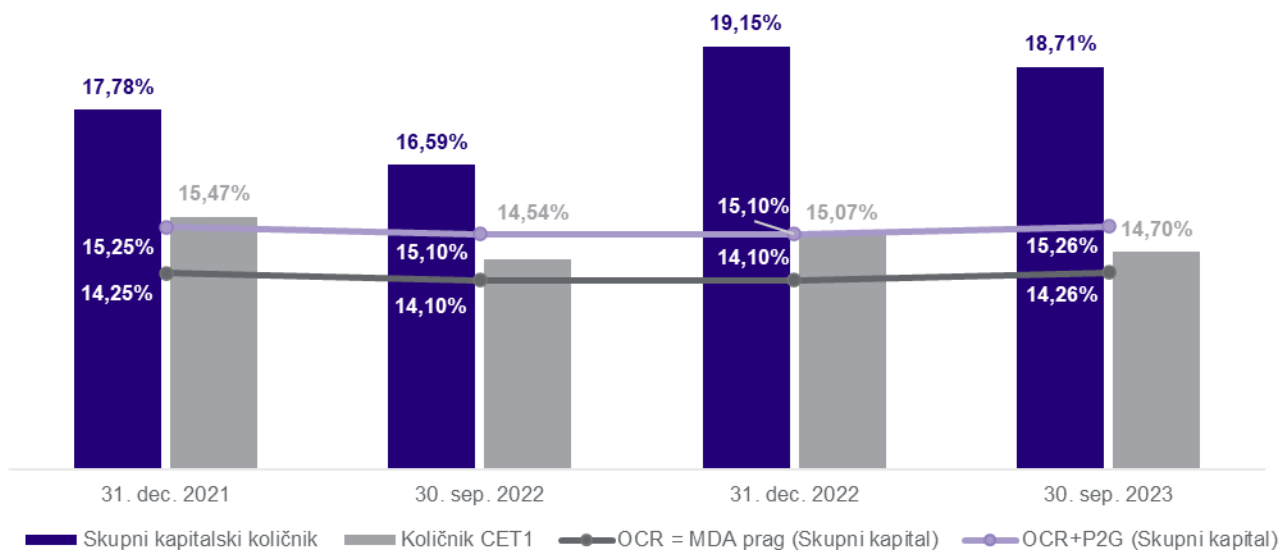
Kapital in likvidnost

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 tretjem četrletju 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. septembra 2023 znašal 0,01 %.

Septembra 2023 je Banka Slovenije preverila izpolnjevanje meril za druge sistemske pomembne banke (DSPB) ter določila nove vrednosti indikatorja sistemske pomembnosti in ustrezne stopnje blažilnika za vsako DSPB. Poudariti velja, da prilagoditev ne bo vplivala na višino blažilnika DSPB za NLB, saj je BS potrdila, da bo obstoječi blažilnik v višini 1,25 % skupne izpostavljenosti tveganju ostal nespremenjen.

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

		Q3 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 %
	CET1	10,71 %	10,46 %	0,25 %	10,55 %
OCR + P2G	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. septembra 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 treh četrletjih 2023 pozitivni v višini 45,2 mio EUR, se je skupni kapital od začetka leta zmanjšal za 15,0 mio EUR, saj je januarja 2023 prenehala veljati začasna obravnava vrednotenja državnih vrednostnih papirjev po poštenu 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. sep. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	glede na konec leta	v enem letu
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	14.919,0	14.653,1	14.283,7	266,0	635,3
Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	12.027,0	11.797,9	11.722,4	229,1	304,6
Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	839,6	1.109,2	1.100,3	-269,7	-260,7
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	95,5	101,2	94,9	-5,7	0,6
Subjekti javnega sektorja	20,7	57,9	46,3	-37,2	-25,6
Institucije	345,3	292,0	287,2	53,3	58,2
Podjetja	3.785,8	3.520,3	3.579,5	265,5	206,3
Izpostavljenosti na drobno	4.561,1	4.371,0	4.373,8	190,1	187,3
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	994,1	987,7	939,3	6,4	54,8
Nedonosne izpostavljenosti	128,7	156,4	168,2	-27,8	-39,5
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	703,4	642,4	567,4	60,9	135,9
Krite obveznice	29,5	31,5	34,6	-1,9	-5,0
Kolektivni naložbeni podjemi	13,7	17,9	16,9	-4,2	-3,2
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	102,8	90,1	89,2	12,7	13,6
Druge izpostavljenosti	406,8	420,1	424,8	-13,3	-18,0
Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA	1.481,9	1.445,1	1.317,3	36,8	164,6
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 266,0 mio EUR. RWA za kreditno tveganje se je povečala za 229,1 mio EUR, predvsem zaradi povečane kreditne aktivnosti v vseh bankah Skupine. Po drugi strani pa se je RWA zmanjšala zaradi nižjih likvidnostnih sredstev, predvsem v NLB Komercijalni Banki Beograd (zapadlost nekaterih srbskih obveznic in garancija organa 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 36,8 mio EUR v primerjavi s koncem leta 2022 je posledica nove postavke RWA za tveganje iz naslova lastniških instrumentov v višini 19,5 mio EUR, višje RWA za valutno tveganje v višini 9,3 mio EUR, višje RWA za tveganje CVA v višini 9,2 mio EUR (zaradi novih poslov) in nižje RWA za tveganje trgovalnih dolžniških instrumentov v višini 1,2 mio EUR.

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 ostalih članic NLB Skupine razen bank).

Tabela 7: Sestava Skupine za reševanje NLB⁽ⁱ⁾ in prispevek RWA na dan 30. september 2023

	v mio EUR
Subjekt	RWA
NLB, Ljubljana	7.800
NLB Lease&Go, Ljubljana	187
NLB Skladi, Ljubljana	50
Ostalo	103
Skupna TREA	8.140

(i) Največji subjekti.

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 CBR¹,
- 8,03 % izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LRE).

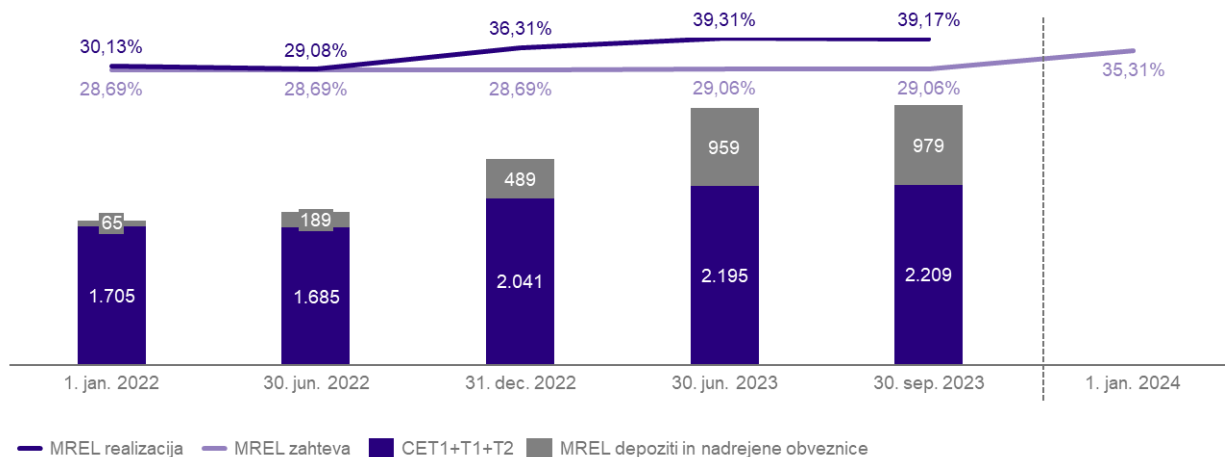
24. maja 2023 je NLB prejela novo odredbo BS v zvezi z zahtevo MREL. Od 1. januarja 2024 mora NLB zagotavljati linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti zaradi približevanja zahtevi MREL, ki znaša:

- 30,99 % TREA + veljaven CBR²,
- 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 dalje.

Na dan 30. septembra 2023 je kazalnik MREL znašal 39,17 %, kar je nad regulatornimi zahtevami.

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



1 Višina je znašala 3,50 %.

2 Konec septembra 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, trgovni 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, trgovni simbol GDR na Londonski borzi: NLB in 55VX). Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Tabela 8: Glavni delničarji NLB na dan 30. september 2023⁽ⁱ⁾

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon za račun imetnikov GDR ⁽ⁱⁱ⁾	10.710.574	53,55
• 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	4.289.425	21,45
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.

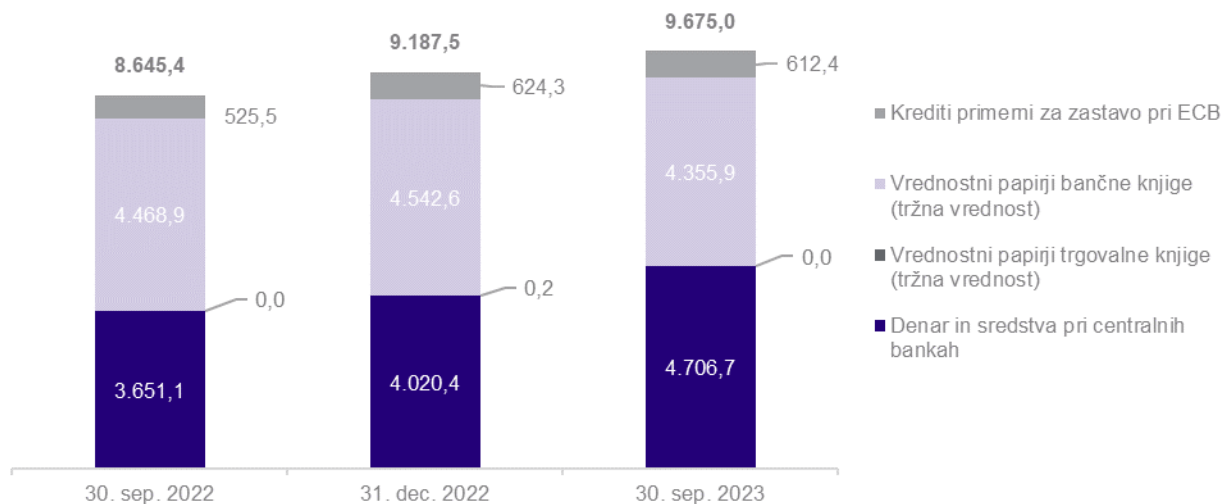
(iii) Informacija o lastništvu GDR temelji na samoprijavi s strani posameznih imetnikov GDR na podlagi določil slovenskega prava.

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 se povečale na 9,7 mrd EUR, kar predstavlja 38,8 % bilančne vsote Skupine. Obremenjene likvidnostne rezerve, uporabljene za operativne in regulativne namene, so izločene iz portfelja likvidnostnih rezerv in so znašale 40,1 mio EUR – brez obveznih rezerv.

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



Največji del neobremenjenih likvidnostnih rezerv z 48,6 % predstavljajo denar in sredstva pri centralnih bankah. Obveznice iz bančne knjige, ki so predstavljale 45,0 % 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 analiza

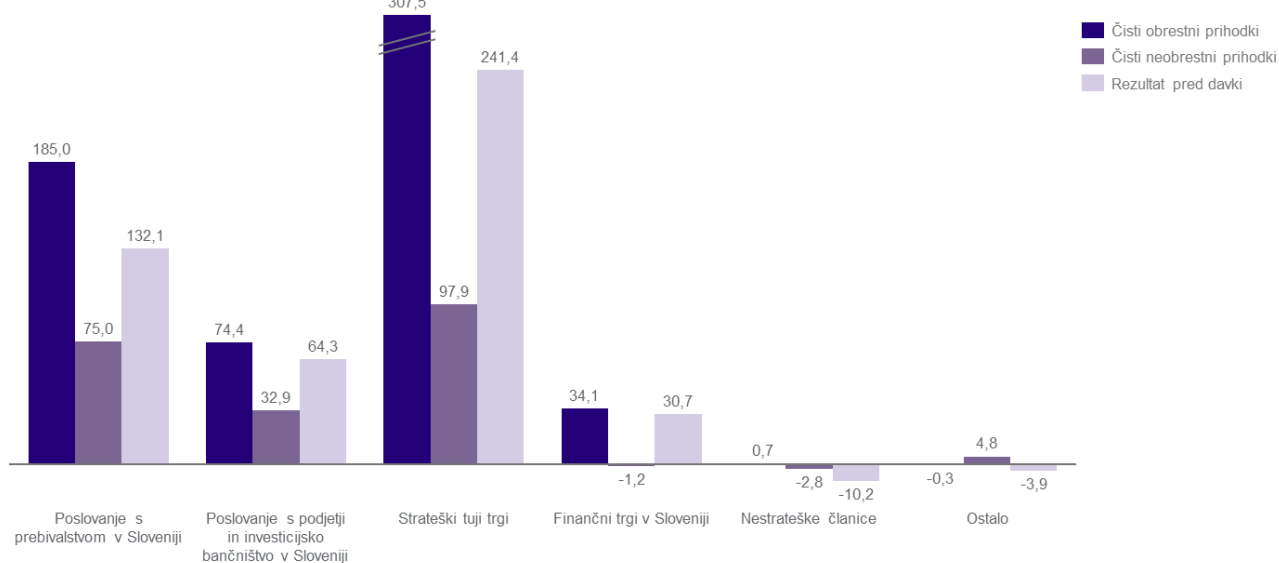
Tabela 9: Segmenti NLB Skupine³

	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)	454	132	64	241	31	-4	-10
Prispevek k dobičku skupine pred davki	100 %	29 %	14 %	53 %	7 %	-1 %	-2 %
Bilančna vsota (v mio EUR)	25.278	3.730	3.498	10.579	7.073	353	44
% bilančne vsote	100 %	15 %	14 %	42 %	28 %	1 %	0 %
Razmerje med stroški in prihodki (CIR)	45,2 %	41,2 %	48,1 %	44,3 %	21,5 %	307,4 %	-458,2 %
Strošek tveganja (b.t.)	-23	36	-51	-36	/	/	/

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.

³ N Banka je vključena v segmentno analizo za leto 2022 in za obdobje 1. januar - 30. september 2023 kot samostojna pravna oseba; v segmentni analizi za obdobje 1. januar - 30. september 2023 je vključena z rezultatom za obdobje 1. januar - 31. avgust 2023.

Slika 16: Rezultati segmentov NLB Skupine (1-9 2023 v mio EUR)



Ključni trgi in dejavnosti so dosegli dobiček pred davki v višini 464,6 mio EUR, pri čemer je največji delež k dobičku pred davki Skupine prispeval segment Strateški tuji trgi (241,4 mio EUR), sledijo Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji (132,1 mio EUR), Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji (64,3 mio EUR) in Finančni trgi v Sloveniji (30,7 mio EUR). V skladu s strategijo dezinvestiranja so nestrategiške članice zabeležile 10,2 mio EUR izgube.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Poudarki

- Opazno povečanje čistih obrestnih prihodkov predvsem zaradi višjega obsega in marž na depozite.
- Prodaja novih potrošniških kreditov je dosegla rekordne obsege.
- Ponujene so bile privlačne obrestne mere za vezane depozite.
- Uvedena je bila nova večkanalna rešitev digitalne banke NLB Klik.
- Banka je pripravila lastne ukrepe za pomoč in za omilitev posledic poplav.
- Uspešna migracija komitentov N Banke.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 10: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi								
	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	185,0	70,7	114,3	163%	74,7	61,1	27,1	22%
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾	65,4	72,6	-7,2	-10%	21,8	21,0	24,3	4%
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱⁱ⁾	119,6	-1,9	121,5	-	52,9	40,1	2,8	32%
Čisti neobrestni prihodki	75,0	77,4	-2,4	-3%	26,5	27,4	30,7	-3%
od tega čiste opravnine	84,5	84,6	-0,1	0%	27,7	28,6	29,9	-3%
Skupaj čisti prihodki	260,0	148,1	111,9	76%	101,1	88,5	57,8	14%
Stroški skupaj	-107,0	-99,9	-7,1	-7%	-34,4	-36,7	-35,1	6%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	153,0	48,2	104,8	-	66,7	51,8	22,7	29%
Oslabitve in rezervacije	-22,2	-10,8	-11,4	-106%	-6,8	-3,8	-5,0	-23%
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige	1,3	1,1	0,2	18%	0,7	0,3	-0,4	144%
Rezultat pred davki	132,1	38,6	93,5	-	60,6	48,2	17,3	26%

	30. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Neto krediti strankam	3.637,6	3.613,4	3.586,5	3.548,1	51,1	1%	89,5	3%
Bruto krediti strankam	3.701,8	3.670,6	3.641,0	3.597,2	60,8	2%	104,6	3%
Stanovanjski krediti ⁽ⁱⁱⁱ⁾	2.465,3	2.216,2	2.173,9	2.132,5	291,3	13%	332,8	16%
Obrestna mera na stanovanjske kredite ⁽ⁱⁱⁱ⁾	3,00%	2,93%	2,35%	2,26%	0,65 o.t.		0,74 o.t.	0,07 o.t.
Potrošniški krediti ⁽ⁱⁱⁱ⁾	791,5	673,3	640,9	636,8	150,6	23%	154,7	24%
Obrestna mera na potrošniške kredite ⁽ⁱⁱⁱ⁾	8,11%	8,01%	7,11%	6,97%	1,00 o.t.		1,14 o.t.	0,10 o.t.
N Banka, Ljubljana	100	397,5	446,1	465,6	-446,1	-	-465,6	-100%
NLB Lease&Go, Ljubljana	89,3	83,7	69,0	63,1	20,3	29%	26,1	41%
Ostalo	355,8	299,9	311,1	299,3	44,8	14%	56,6	19%
Depoziti strank	9.226,0	9.265,9	9.085,8	8.780,6	140,2	2%	445,4	5%
Obrestna mera na depozite ⁽ⁱⁱⁱ⁾	0,29%	0,25%	0,05%	0,04%	0,24 o.t.		0,25 o.t.	0,04 o.t.
N Banka, Ljubljana	1	402,0	502,0	510,7	-502,0	-	-510,7	-100%
Obseg slabih posojil (bruto)	74,0	66,8	67,7	66,9	6,3	9%	7,1	11%

	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	36	44	-8
OR	41,2%	67,4%	-26,3 o.t.
Neto obrestna marža ⁽ⁱⁱⁱ⁾	3,93%	1,54%	2,39 o.t.

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

(ii) Po združitvi NLB in N Banke so bili krediti iz N Banke razdeljeni med stanovanjske in potrošniške kredite.

(iii) Neto obrestna marža in obrestne mere pred združitvijo NLB in N Banke 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 (višji za 114,3 mio EUR), predvsem zaradi višjih obsegov realizirane prodaje in dviga ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplivala na prihodke segmenta iz depozitov strank. Povprečna obrestna mera za depozite se je glede na enako obdobje lani zvišala za 25 b.t. Banka je ponudila ugodnejšo obrestno mero za depozite in na varčevalnih računih prebivalstva, kar so stranke pozitivno sprejele, zato se je delež depozitov in varčevalnih računov v skupnih depozitih prebivalstva postopoma povečeval in konec septembra znašal 46 % (v primerjavi z 43 % konec leta 2022).

Čiste opravnine so glede na enako obdobje lani ostale na enakem nivoju. Pozitiven vpliv povečane gospodarske dejavnosti in potrošnje je bil v celoti izravnal s prenehanjem zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih (1,8 mio EUR).

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

Oslabitve in rezervacije so bile neto oblikovane za kreditna tveganja zaradi sprememb v portfelju in spremenjenih parametrov tveganja, pozitivno pa so se izravnale z izterjavo odpisanih terjatev. Ostale rezervacije so v povezavi s potencialno obveznostjo v zvezi z odplačili nadomestil, ki so v teku.

Z uspešno zaključeno pripojitvijo N Banke v začetku septembra je Banka ponovno potrdila svoj sistemsko **pomemben položaj na trgu**. Tržni delež, vključno z učinkom pripojitve N Banke, se je pri kreditih prebivalstvu povečal na 29,2 % (30. september 2022: 29,0 %) in ostal s 33,3-odstotnim deležem enak pri depozitih prebivalstvu (30. september 2022: 33,3 %). Poslovanje s prebivalstvom v NLB Lease&Go, Ljubljana je še naprej uspešno enakomerno raslo in zabeležilo 29-odstotno povečanje portfelja glede na konec leta.

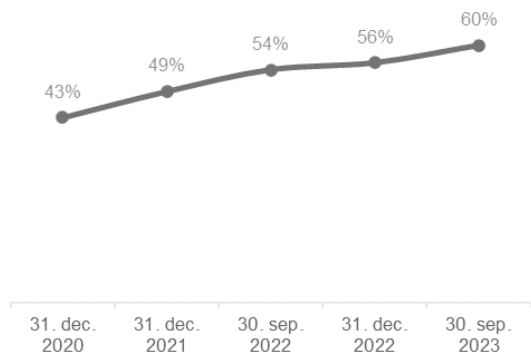
Tržni delež stanovanjskih in potrošniških kreditov Banke je dosegel 30,1 % oziroma 29,9 % (30. september 2022: 29,4 % oziroma 30,7 %), pri čemer je tržni delež nove prodaje stanovanjskih kreditov v mesecih tretjega četrtletja dosegal skorajda 40 %.

Depoziti strank so se glede na začetek leta povečali, hkrati pa se je spremenila njihova struktura, saj stranke bolj sklepajo dolgoročne depozite, kar lahko pripišemo povišanju obrestne mere, kakor tudi spremembi ponudbe NLB Naložbenega para.

Takoj ko so bile znane prve razsežnosti **poplav**, je Banka začela pripravljati ukrepe za omilitev njihovih posledic. Podobno kot v času covida, je Banka pripravila lastne ukrepe za pomoč pri okrevanju in oživitvi gospodarstva, med drugim moratorije brez dodatnih stroškov, ugodnejša posojila in možnost brezplačne predčasne razvezave depozitov.

Po skoraj 24 letih od uvedbe **digitalnega bančništva** je nova večkanalna rešitev NLB Klik nadomestila spletno banko NLB Klik in mobilno banko Klikin. Enak izgled, enaki postopki, funkcionalnost in uporabniška izkušnja na katerikoli napravi, pametnem telefonu, računalniku ali tabličnem računalniku so prednosti nove digitalne banke NLB Klik. Z novo rešitvijo je Banka dosegla nadaljnje povečanje števila aktivnih digitalnih uporabnikov, ki se je glede na enako obdobje lani povečalo za 15 %, medtem ko se je digitalna pokritost aktivnih uporabnikov v primerjavi z enakim obdobjem lani povečala za 5,7 o. t.

Slika 17: Digitalna pokritost⁽ⁱ⁾



(i) Delež aktivnih digitalnih uporabnikov v številu strank z aktivnim transakcijskim računom.

Pri uvedbi sprememb je **Kontaktni center (KC)** ključna kontaktna točka za stranke Banke 24 ur na dan, vse dni v tednu, kadar potrebujejo pomoč ali imajo vprašanja pri uporabi produkta ali tržnih poti. Prav tako je KC dobro sprejet kot virtualna banka pri sklepanju novih poslov, saj je bilo v tretjem četrtletju leta 2023 10 % prodaje potrošniških kreditov in limitov sklenjenih prek KC.

Z vključitvijo Google Pay se je mobilna denarnica Skupine **NLB Pay** preoblikovala v aplikacijo za potrjevanje spletnih nakupov in izvajanje plačil Flik. Uvedba nove mobilne rešitve Skupine za POS terminale **NLB Smart POS** je bila dobro sprejeta med strankami mikro segmenta in malih podjetij, ter med trgovci na prostem, saj jim omogoča enostavno, hitro in varno storitev.

Banka se zaveda, kako pomembna sta zaupanje in zanesljivost pri izbiri finančnega partnerja. V tej luči je v sodelovanju z **NLB Lease&Go** razširila ponudbo finančnih storitev ter oblikovala rešitev, ki strankam olajša nakup avtomobila. Zdaj lahko stranke lizing sklenejo v poslovalnicah, kjer so deležne visokokakovostnih finančnih storitev in strokovnega svetovanja pri izbiri najustreznejše lizing rešitve glede na strankino potrebo. Digitalni vidik predstavlja inovativni model NLB Hitri lizing, ki omogoča preprosto in hitro odobritev financiranja za vozilo po spletu (E2E).

NLB Skladi, največja slovenska družba za upravljanje sredstev, so ohranili visok, 39,7-odstotni tržni delež. Obseg neto prilivov je v prvih devetih mesecih leta 2023 znašal 122,9 mio EUR, kar predstavlja 56,4 % vseh neto prilivov na trgu. Skupna sredstva v upravljanju so se v primerjavi s koncem lanskega leta povečala za skoraj 17 % in znašajo 2.199,5 mio EUR, od tega je 1.759,7 mio EUR v vzajemnih skladih in 439,8 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Poudarki

- Rast čistih obrestnih prihodkov zaradi višjega obsega kreditov in višjih marž na depozite strank.
- Banka ohranja pomembne tržne deleže na področju kreditiranja in depozitov.
- Aktivna vloga Banke pri ozaveščanju in podpori strank pri ESG razvoju in trajnostnem financiranju, zaradi česar se je povečal obseg trajnostnega financiranja.
- Nadaljevanje rasti obsega trgovskega poslovanja, kar Banki omogoča ohranjanje visokega tržnega deleža.
- Pripravljene so bili ukrepi za pomoč pri odpravi posledic poplav.
- Septembra je bila uspešno zaključena integracija N Banke, prenos strank in njihovega portfelja.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 11: Rezultati segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi								
	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba		Q3 2023	Q2 2023	Q3 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	74,4	36,9	37,5	101%	29,2	24,0	14,9	21%
Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾	44,7	40,4	4,3	11%	16,3	14,2	14,5	14%
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱⁱ⁾	29,7	-3,4	33,1	-	12,9	9,8	0,4	32%
Čisti neobrestni prihodki	32,9	40,8	-7,9	-19%	11,3	11,5	12,9	-1%
od tega čiste opravnine	30,6	34,1	-3,5	-10%	11,0	9,9	11,2	2%
Skupaj čisti prihodki	107,3	77,7	29,6	38%	40,5	35,5	27,8	14%
Stroški skupaj	-51,6	-44,8	-6,9	-15%	-17,3	-16,5	-16,2	-3%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	55,7	33,0	22,7	69%	23,2	19,0	11,6	22%
Oslabitve in rezervacije	8,6	18,9	-10,3	-54%	1,7	2,4	6,2	-2%
Rezultat pred davki	64,3	51,9	12,4	24%	25,0	21,5	17,7	16%

	30. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu
Neto krediti strankam	3.472,1	3.389,8	3.370,1	3.400,8	102,0	3%	71,4	2%
Bruto krediti strankam	3.524,4	3.440,5	3.424,6	3.450,5	99,9	3%	73,9	2%
Gospodarstvo	3.426,3	3.341,5	3.311,5	3.305,0	114,8	3%	121,3	3%
Ključna/srednja/mala podjetja in področja čezmejnega poslovanja ⁽ⁱⁱⁱ⁾	3.177,0	2.720,2	2.623,2	2.551,7	553,8	21%	625,3	17%
Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja ⁽ⁱⁱⁱ⁾	4,31%	3,96%	1,95%	1,77%	2,36 o.t.		2,54 o.t.	0,33 o.t.
Investicijsko bančništvo	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	8%	0,0	8%
Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb ⁽ⁱⁱⁱ⁾	97,2	59,3	60,8	66,2	36,4	60%	30,9	47%
N Banka, Ljubljana	0,0	417,6	506,7	581,3	-506,7	-	-581,3	-
NLB Lease&Go, Ljubljana	152,0	144,3	120,7	105,6	31,4	26%	46,4	44%
Država	97,4	98,9	112,9	145,3	-15,5	-1%	-47,9	-3%
Obrestna mera na kredite državi ⁽ⁱⁱⁱ⁾	5,87%	5,96%	2,59%	2,52%	3,28 o.t.		3,35 o.t.	-0,09 o.t.
Depoziti strank	2.405,6	2.263,5	2.731,0	2.739,1	-325,4	-1%	-333,4	-1%
Obrestna mera na depozite ⁽ⁱⁱⁱ⁾	0,24%	0,20%	0,07%	0,05%	0,17 o.t.		0,19 o.t.	0,04 o.t.
N Banka, Ljubljana	0,0	258,2	396,5	465,9	-396,5	-	-465,9	-
Obseg slabih posojil (bruto)	61,1	60,3	67,6	68,7	-6,6	-1%	-7,6	-1%

	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-51	-84	33
CIR	48,1%	57,6%	-9,5 o.t.
Neto obrestna marža ⁽ⁱⁱⁱ⁾	3,37%	1,72%	1,65 o.t.

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

(ii) Po združitvi NLB in N Banke so bili krediti iz N Banke razdeljeni med Ključna/Mala in srednja podjetja/Čezmejno poslovanje ter Prestrukturiranje in Upravljanje problematičnih naložb.

(iii) Neto obrestna marža in obrestne mere pred združitvijo NLB in N Banke 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.

Segment Korporativnega in investicijskega bančništva sodeluje s skoraj 11.000 poslovnimi strankami in ima 25,7-odstotni tržni delež na področju kreditov in 22,4-odstotni delež na področju 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 povečanega obsega kreditov in dviga ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplival na čiste obrestne prihodke iz depozitov strank. Depozitne obrestne mere, ki so manj občutljive na volatilitnost tržnih obrestnih mer, so prispevale 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.

Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani znižale zaradi ukinitve zaračunavanja nadomestil za visoka stanja na računih, ki so v obdobju 9 mesecev leta 2022 znašala 5,7 mio EUR, kar se je delno nadomestilo z višjim obsegom provizij pri garancijah (0,8 mio EUR) in pri plačilnem prometu (0,2 mio EUR).

Stroški segmenta so se glede na enako obdobje lani povečali za 15 %, predvsem zaradi višjih stroškov poslovanja, ki so bili posledica inflacijskih gibanj, in dejstva, da so bili v obdobju 9 mesecev leta 2023 stroški N Banke le delno vključeni.

Oslabitve in rezervacije so bile neto sproščene v višini 8,6 mio EUR zaradi pozitivnega razvoja portfelja, spremenjenih parametrov tveganja ter uspešnega reševanja slabih naložb.

Obseg bruto kreditov se je od začetka leta povečal za 99,9 mio EUR, pri čemer je k povečanju portfelja doprinesel tudi NLB Lease&Go, Ljubljana v višini 31,4 mio EUR. Po zelo uspešnem drugem četrletju se je povpraševanje v tretjem četrletju normaliziralo, kar je vodilo v stabilno in zdravo rast portfelja. V tretjem četrletju leta 2023 je Banka gospodarstvu odobrila več kot 300 mio EUR novih kreditov. Poslovno okolje ostaja manj predvidljivo, pri podjetjih pa je opazna previdnost pri poslovanju.

Banka povečuje delež pri financiranju zelene preobrazbe slovenskih podjetij in širše. V prvih devetih mesecih leta 2023 je delež novo sklenjenih zelenih kreditov v vseh novih dolgoročnih kreditih segmenta presegel 20 %.

Ob avgustovskih **poplavah** je Banka pripravila ukrepe za pomoč gospodarstvu pri odpravi posledic poplav, vključno z ugodnejšo kreditno linijo v višini 100 mio EUR in moratoriji na odplačevanje kreditnih obveznosti, ki jih je odobravalna na zahtevo strank.

Obseg depozitov se je glede na konec leta zmanjšal za 12 %, kar je mogoče pripisati splošno opaznemu upadu v celotnem slovenskem bančnem sistemu. V začetku leta je Banka na nekaterih računih strank opazila nekoliko večjo volatilito, vendar se je ta nato precej umirila. Ne glede na to je Banka ohranila obsežen depozitni portfelj, pri čemer prevladujejo stranke, za katere je NLB hišna banka.

Banka ostaja med vodilnimi slovenskimi ponudniki 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 17,7 mrd EUR (31. december 2022: 16,4 mrd EUR).

Na področju **trgovinskega bančništva** se nadaljuje rast garancijskega poslovanja, kjer ima Banka vodilni položaj z 39,2-odstotnim tržnim deležem. Velik poudarek je namenjen tudi razvoju odkupov terjatev in produktu dobaviteljskega kredita, ki ga je Banka razvila v zadnjem četrletju leta 2022.

Na področju **čezmejnega financiranja** je opazen dober razvoj posojilnih aktivnosti. Konec tretjega četrletja leta 2023 je obseg stanja črpanih kreditov znašal 394,5 mio EUR, dodatno pa je bilo v istem obdobju odobrenih in še nečrpanih posojil za 118,7 mio EUR. Pomemben del teh finančnih aktivnosti je bil osredotočen na spodbujanje pomembnih zelenih in trajnostnih projektov v celotni regiji ob hkratni podpori drugih ključnih panog (telekomunikacije, energetika, nepremičnine itd.). Dejavnosti zunaj domače regije so še vedno osredotočene na posojila Schuldschein, odobrena velikim mednarodnim podjetjem z bonitetno oceno investicijskega razreda predvsem iz severnih držav in zahodne Evrope. Nadaljnji poudarek se namenja proučevanju možnosti za vstop v mednarodne sindikate, zlasti na področju obnovljivih virov energije.

Pri **borznoposredniških storitvah** je Banka v prvih devetih mesecih leta 2023 izvršila naročila strank v skupni višini 620,7 mio EUR. Na področju trgovanja s finančnimi instrumenti je Banka v obdobju 1-9 2023 sklenila valutne posle v skupni vrednosti 694,6 mio EUR in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 117,6 mio EUR.

Uspešno se razvija platforma NLB Trading, ki strankam borznega posredovanja nudi sodoben način interakcije z Banko pri izvrševanju naročil za trgovanje s finančnimi instrumenti. Lansko leto na novo razviti produkt prodaje in odkupa fizičnega zlata prav tako 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 155 mio EUR in pri organizaciji izdaje obveznic (kot glavni ali skupni glavni organizator) v nominalni višini 502 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 Flik P2eM pri spletnih trgovcih. Kot prva med slovenskimi bankami je Banka uvedla novo mobilno rešitev Skupine 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.

Posredniški posli za hčerinsko družbo **Lease&Go, Ljubljana** so del ključnih komercialnih aktivnosti Banke, s čimer strankam omogočamo najboljše možne finančne rešitve pri financiranju vozil in opreme.

Strateški tuji trgi

Poudarki

- Vse bančne članice Skupine so zelo dobičkonosne in so dosegale donos na stroške kapitala (CoC), pri čemer je NLB Komercijalna Banka, Beograd prispevala 53 % k dobičku pred obdavčitvijo v segmentu.
- Dvomestni porast čistih obrestnih prihodkov in višja neto obrestna marža v vseh bančnih članicah.
- Močna rast potrošniških kreditov, ki presega dinamiko lokalnih trgov.
- Povečanje obsega depozitov, tako prebivalstva kot podjetij, kaže na splošno zaupanje v bančne članice.
- Izjemna rast lizinškega portfelja v Srbiji.
- Stalno trajnostno financiranje in poslovanje, ki izboljšuje ogljični odtis bank.
- Sprememba predpisov regionalnih centralnih bank – spremembe obveznih rezerv v Severni Makedoniji ter Bosni in Hercegovini, omejitev obrestnih mer za stanovanjske kredite v Srbiji.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 12: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

v mio EUR na konsolidirani osnovi								
	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba	Q3 2023	Q2 2023	Q3 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	307,5	213,2	94,3	44%	111,2	102,5	76,1	8%
Obrestni prihodki	340,1	231,4	108,7	47%	124,5	113,2	82,0	10%
Obrestni odhodki	-32,6	-18,2	-14,3	-78%	-13,3	-10,6	-5,9	-32%
Čisti neobrestni prihodki	97,9	91,7	6,2	7%	33,3	30,8	34,2	8%
od tega čiste opravilne	91,2	86,5	4,7	5%	32,4	30,3	29,7	7%
Skupaj čisti prihodki	405,4	304,9	100,5	33%	144,5	133,3	110,3	8%
Stroški skupaj	-179,5	-165,4	-14,1	-9%	-61,5	-60,8	-55,6	-1%
Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami	226,0	139,5	86,4	62%	82,9	72,5	54,7	14%
Oslavitve in rezervacije	15,5	2,7	12,8	-	-1,5	5,9	1,8	-
Rezultat pred davki	241,4	142,2	99,2	70%	81,5	78,3	56,5	4%
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	9,6	8,5	1,1	13%	2,8	3,3	0,1	-3%

	30. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Neto krediti strankam	6.524,3	6.394,5	6.077,5	5.930,2	446,7	7%	594,1	10%
Bruto krediti strankam	6.712,2	6.581,6	6.271,4	6.118,7	440,8	7%	593,5	10%
Prebivalstvo	3.461,2	3.388,7	3.221,0	3.160,0	240,2	7%	301,2	10%
Obrestna mera na kredite prebivalstva	6,53%	6,40%	5,66%	5,55%	0,87 o.t.		0,98 o.t.	0,13 o.t.
Gospodarstvo	3.005,4	2.958,2	2.869,0	2.832,4	136,4	5%	173,0	6%
Obrestna mera na kredite podjetij	5,20%	4,99%	3,84%	3,68%	1,35 o.t.		1,51 o.t.	0,21 o.t.
Država	245,6	234,7	181,4	126,3	64,2	35%	119,4	95%
Obrestna mera na kredite državi	6,90%	6,54%	3,65%	3,48%	3,25 o.t.		3,42 o.t.	0,36 o.t.
Depoziti strank	8.614,9	8.355,6	8.171,2	8.013,9	443,7	5%	601,0	7%
Obrestna mera na depozite	0,33%	0,28%	0,17%	0,17%	0,16 o.t.		0,16 o.t.	0,05 o.t.
Obseg slabih posojil (bruto)	148,9	156,0	160,6	170,1	-11,8	-7%	-21,2	-18%

	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	-36	-17	-19
CIR	44,3%	54,2%	-10,0 o.t.
Neto obrestna marža	4,12%	3,02%	1,10 o.t.

Bančne članice Skupine so vodilne finančne institucije na trgih JVE z dobro likvidnostjo in močno kapitalsko 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 regulatornih sprememb je poslovanje bančnih članic Skupine še naprej rastlo kljub znakom gospodarske upočasnitve. V tretjem četrtletju leta 2023 je bil dosežen izjemen rezultat.

Ne glede na porast obrestnih mer, znižanje **povpraševanja po kreditih** na nekaterih trgih in regulatorne spremembe⁴ so bančne članice Skupine zabeležile močno, 10-odstotno rast kreditov glede na enako obdobje lani, medtem ko so v primerjavi s koncem leta zabeležile 7-odstotno rast. Največjo rast bruto kreditov strankam sta glede na enako obdobje lani dosegli NLB Komercijalna Banka, Beograd (11 %) in NLB Banka, Priština (10,5 %). Doseganje visokih rezultatov pri prodaji novih kreditov se je nadaljevalo 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 ter izboljšane digitalne rešitve za stranke.

⁴ Centralna banka Srbije je uvedla omejitve pri stanovanjskih kreditih v Srbiji do 200 tisoč EUR. V skladu z novimi pravili fiksni del variabilne obrestne mere za kredite ne sme biti višji od 1,1 % do 31. decembra 2024, zgornja meja fiksne obrestne mere za kredite pa je 5,03 %.

NLB Lease&Go Leasing, Beograd je dosegel izjemno rast novega financiranja finančnega lizinga za 61 mio EUR od začetka leta in povečal tržni delež finančnega lizinga v državi na približno 11 %.

Na obnašanje strank je vplivalo okolje višjih obrestnih mer in krčenje gospodarstva. Kljub temu je splošno zaupanje v bančne članice ostalo močno, tako je prišlo do 5-odstotnega povečanja obsega **depozitov** v primerjavi s stanjem konec leta oziroma 7-odstotnega povečanja glede na enako obdobje lani.

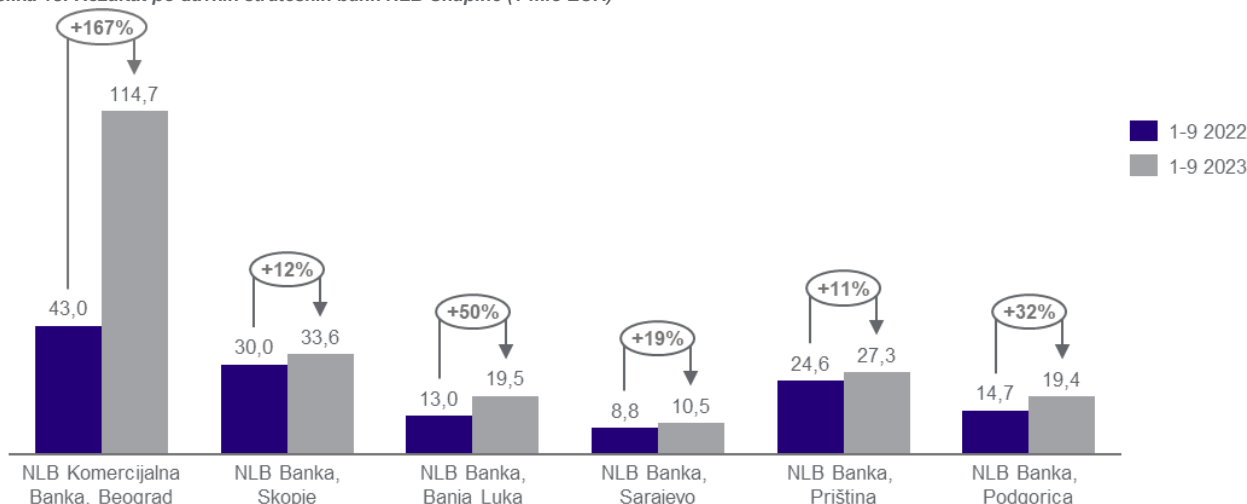
V razmerah naraščajočih obrestnih mer so se **čisti obrestni prihodki** glede na enako obdobje lani zaradi višjih obsegov in naraščajočih obrestnih mer povečali za 94,3 mio EUR. Dvomestna rast je bila dosežena pri vseh bančnih članicah, pri čemer je bil največji vpliv višjih obrestnih mer viden v NLB Komercialni Banki, Beograd, in sicer 61 mio EUR glede na enako obdobje lani.

Čisti neobrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani povečali za 6,2 mio EUR, od tega so se čiste opravnine povečale za 4,7 mio EUR zaradi pozitivnega vpliva povečane gospodarske aktivnosti ter večjega obsega plačilnega in kartičnega poslovanja.

Stroški so se glede na enako obdobje lani povečali za 14,1 mio EUR zaradi višjih stroškov poslovanja, povezanih z inflacijskimi pritiski, kljub temu se je razmerje med stroški in prihodki vseh bančnih članic izboljšalo in je v razponu med 30 % in 54 %.

Oslabitve in rezervacije so bile neto sproščene v višini 15,5 mio EUR, predvsem zaradi uspešnega reševanja slabih posojil.

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



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

Kljub močnemu konkurenčnemu pritisku na višino obrestnih mer tako na strani sredstev kot na strani obveznosti, je v tretjem četrtletju leta 2023 **neto obrestna marža** bančnih članic dosegla razpon med 2,98 % (NLB Banka, Sarajevo) in 4,69 % (NLB Banka, Podgorica).

Poslovanje s prebivalstvom

Kljub krčenju kreditiranja zaradi višanja obrestnih mer so bančne članice 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 7-odstotno rast v primerjavi s koncem leta. Najvišjo rast glede na enako obdobje lani so dosegle NLB Banka, Priština (15 %), NLB Banka, Banja Luka (12 %) in NLB Banka, Skopje (10 %).

Vse bančne članice Skupine so v primerjavi s koncem leta povečale tržne deleže kreditov prebivalstvu v različnih podsegmentih v razponu od 20 do 150 b.t. Tržni delež stanovanjskih kreditov sta zelo povečali NLB Banka, Podgorica in

NLB Banka, Skopje, medtem ko so tržni delež potrošniških kreditov prebivalstvu povečale NLB Banka, Banja Luka, z izjemno rastjo tržnega deleža v primerjavi s koncem leta (160 b.t.), NLB Komercijalna Banka, Beograd, NLB Banka, Skopje, NLB Banka, Priština in NLB Banka, Sarajevo. Obseg novih ESG kreditov se je v tretjem četrletju 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. Bančne članice Skupine so ohranile zaupanje strank, saj se je skupni obseg depozitov prebivalstva v bančnih članicah JVE povečal za 2 % 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 pravnih oseb. V segmentu poslovanja s podjetji so banke zabeležile 5-odstotno rast glede na enako obdobje lani in 3-odstotno rast v primerjavi s koncem preteklega leta. Najvišjo rast glede na enako obdobje lani sta dosegli NLB Banka, Sarajevo (9 %) in NLB Banka, Priština (8 %). Skupni obseg depozitov podjetij pri bančnih članicah v JVE se je povečal za 12 % glede na stanje konec leta oziroma za 18 % glede na enako obdobje lani. Bančne članice so nadaljevale svojo pot trajnostnega financiranja s podporo zelenih naložb, s poudarkom na sončnih elektrarnah in energetske učinkovitosti.

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.
- Od januarja 2023 se rezultat ALM, ki izvira iz termenskega preoblikovanja (koristi velike stabilne baze depozitov), v veliki meri prenaša na poslovne segmente. Preostali rezultat je bil predvsem posledica kreditnih pribitkov iz premišljenih dobro razpršenih naložbenih pozicij v visoko kakovostne državne vrednostne papirje in finančne instrumente.
- Negativni učinki vrednotenja se postopoma odpravljajo (45 mio EUR glede na enako obdobje lani in 12,5 mio EUR v tretjem četrletju 2023) prek FVOCI.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 13: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi							
	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba	Q3 2023	Q2 2023	Q3 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu
Čisti obrestni prihodki	34,1	30,8	3,3 11%	6,4	13,0	7,9	-54%
Čisti obrestni prihodki brez ALM ⁽ⁱ⁾	17,5	11,8	5,6 48%	6,2	4,7	3,9	30%
ALM	16,7	19,0	-2,3 -12%	0,2	8,2	4,1	-97%
Čisti neobrestni prihodki	-1,2	-2,0	0,8 40%	-1,2	0,9	-0,3	-
Skupaj čisti prihodki	33,0	28,9	4,1 14%	5,2	13,9	7,7	-64%
Stroški skupaj	-7,1	-6,9	-0,2 -3%	-2,4	-2,4	-2,2	1%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	25,9	22,0	3,9 18%	2,8	11,5	5,5	-75%
Oslabitve in rezervacije	4,8	-0,4	5,2 -	0,6	-0,1	7,2	-
Rezultat pred davki	30,7	21,7	9,0 42%	3,4	11,4	12,6	-74%

	30. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba	Sprememba v zadnjem kvartalu
Stanje na računih CB	3.976,7	3.901,8	3.373,7	3.071,5	603,0	14%	2%
Dožniški vrednostni papirji bančne knjige	2.994,8	2.954,4	2.993,3	3.001,7	1,5	0%	1%
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	1,07%	0,97%	0,74%	0,73%	0,33 o.t.	0,34 o.t.	0,10 o.t.
Kredit	73,3	95,5	160,5	205,5	-87,2	-54%	-3%
Obrestne mere ⁽ⁱⁱ⁾	2,05%	2,26%	-0,72%	-0,78%	2,77 o.t.	2,83 o.t.	-0,21 o.t.
Podrejene obveznosti (dodatni kapital)	529,0	520,0	508,8	290,4	20,2	4%	2%
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	6,87%	6,80%	4,16%	3,70%	2,71 o.t.	3,17 o.t.	0,07 o.t.
Ostali izdani vrednostni papirji	810,0	814,5	307,2	302,7	502,8	16%	1%
Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾	6,46%	6,20%	6,00%	5,95%	0,46 o.t.	0,51 o.t.	0,26 o.t.

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

(ii) Obrestne mere le za NLB.

Glavno poslanstvo segmenta so še naprej aktivnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. Trg se nenehno spremlja, 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 (gibanje 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 3,3 mio EUR višji glede na enako obdobje lani zaradi učinka okolja naraščajočih obrestnih mer, medtem ko so bili glede na preteklo četrletno obdobje za 6,6 mio EUR nižji, kar je posledica nove izdaje obveznic in dodatnega prenosa rezultata ALM v segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji in Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji.

Na dan 30. septembra 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.

Stanje na računih pri centralni banki se je povečalo (603,0 mio EUR glede na konec preteklega leta), kar je večinoma posledica sredstev pridobljenih od **izdanih vrednostnih papirjev**. Junija je namreč Banka uspešno izdala prve zelene senior preferred obveznice z ročnostjo 4NC3 v višini 500 mio EUR. Obveznice se upoštevajo pri izpolnjevanju zahteve MREL. **Kredit** so se znižali za 87,2 mio EUR na račun predčasnega poplačila TLTRO s strani N Banke (63 mio EUR) v prvi polovici leta.

V letu 2023 se še vedno zasleduje cilj nadaljnje diverzifikacije portfelja **obveznic bančne knjige**, ki je do konca tretjega četrletja ostal skoraj nespremenjen na ravni Banke glede na konec leta 2022, na ravni Skupine pa je bil znižan za 228 mio EUR. Vrednostni papirji, merjeni po FVOCI, so ob koncu tretjega četrletja predstavljali 48 % portfelja obveznic na ravni Skupine in 34 % na ravni Banke, s trajanjem 1,97 leta (Skupina) oziroma 2,60 leta (Banka), medtem ko je bilo

trajanje portfelja, merjenega po odplačni vrednosti (AC) 3,68 leta (Skupina) oziroma 4,04 leta (Banka). Negativno vrednotenje portfelja FVOCI na ravni Skupine je 30. septembra 2023 znašalo 110 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 156 mio EUR. Portfelj obveznic na nivoju Skupine vključuje 297 mio EUR (oziroma 6,6 %) dolžniških vrednostnih papirjev ESG, izdanih s strani držav, multilateralnih organizacij ali finančnih institucij, od katerih je bilo 106 mio EUR kupljenih v letošnjem letu.

Nestrateske članice

Poudarki

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

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 14: Rezultati segmenta Nestrateske članice

v mio EUR na konsolidirani osnovi									
	1-9 2023	1-9 2022	Letna sprememba		Q3 2023	Q2 2023	Q3 2022	Sprememba v zadnjem kvartalu	
Čisti obrestni prihodki	0,7	0,2	0,4	-	0,2	0,5	0,1	-62	%
Čisti neobrestni prihodki	-2,8	2,4	-5,2	-	-0,9	-0,9	0,4	1	%
Skupaj čisti prihodki	-2,2	2,6	-4,8	-	-0,7	-0,4	0,5	-65	%
Stroški skupaj	-9,9	-8,7	-1,2	-14	-3,5	-3,5	-3,2	-2	%
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	-12,1	-6,1	-6,0	-98	-4,3	-3,9	-2,6	-9	%
Oslabitve in rezervacije	1,9	0,9	1,0	108	0,3	1,1	-0,1	-7	%
Rezultat pred davki	-10,2	-5,2	-5,0	-97	-4,0	-2,9	-2,7	-38	%

	30. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	Sprememba glede na konec leta		Letna sprememba		Sprememba v zadnjem kvartalu
Sredstva segmenta	44,3	40,8	61,5	74,1	-17,3	-23	-29,8	-40	9
Neto krediti strankam	10,3	11,2	13,8	19,5	-3,5	-24	-9,2	-43	-8
Bruto krediti strankam	30,0	31,7	35,4	50,7	-5,4	-18	-20,8	-41	-6
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	19,5	21,7	39,6	47,5	-20,1	-51	-27,9	-59	-16
Ostala aktiva	14,5	7,9	8,1	7,1	6,4	78	7,4	103	84
Obseg slabih posojil (bruto)	28,5	29,9	32,3	46,6	-3,7	-11	-18,1	-38	-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 bila zaključena likvidacija družbe NLB Leasing Beograd in realizirana prodaja družbe Optima Leasing Zagreb; s tem so se skupna sredstva segmenta zmanjšala za 17,3 mio EUR glede na konec leta.

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, • potencialni odlivi likvidnosti, • povečevanje kreditnih razmikov, • poslabšanje obetov glede obrestnih mer / vztrajna visoka inflacija, • nestanovitne cene energentov in blaga, • naraščajoča brezposelnost, • geopolitične negotovosti, • morebitni kibernetiski napadi, • tveganja v sodnih postopkih, • regulativni, drugi zakonodajni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke.
--	--

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 s ciljem, da v zelo zgodnji fazi odkrije vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja. Avgusta 2023 so nekatera področja v Sloveniji prizadele poplave. Njihov vpliv na kakovost kreditnega portfelja Banke v segmentu podjetij in prebivalstva se ocenjuje kot zanemarljiv, pričakujejo se le manjša poslabšanja kreditne kvalitete komitentov ali prejetih zavarovanj. Neugodna gibanja bi lahko vplivala na razvoj stroška tveganja in slabih posojil. Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo pripadajoče oslabitve tudi v prihodnosti ostale na ustrezni ravni.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Geopolitične negotovosti so povzročile precejšnja nihanja na finančnih trgih, zlasti spremembe pri kreditnih pribitkih, dvig obrestnih mer in nihanje deviznih tečajev. Da bi omejila morebitne vplive na višino regulatornega kapitala, Skupina z integracijo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja pozorno spremlja in skrbno upravlja pomembne pozicije v obvezniškem portfelju, kjer so predvsem državne obveznice.

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.

V zvezi s tveganji v sodnih postopkih smo v zadnjih letih, še zlasti v zadnjem obdobju, opazili premik v sodni praksi, ki je na splošno bolj ugodna za potrošnike, tudi ko gre za spore na področju financiranja v švicarskih frankih (CHF). Opažamo

rahlo povečanje števila postopkov zoper Banko, kar je bilo pričakovano. Trenutni sodni postopki proti Banki v zvezi s švicarskim frankom niso bistveni, vendar Banka pozorno spremlja dogajanje.

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 (ECL). 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. Obe lastnosti se lahko spremenita, če so identificirane bistvene spremembe v prihodnjem ekonomskem razvoju, ki niso bile vključene v predhodne napovedi.

Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža pričakovani skupni pogled makroekonomskega razvoja za vse države Skupine. Temelji na najnovejših uradnih in strokovnih napovedih z dodatnimi posebnimi prilagoditvami za posamezno državo Skupine. Ključne značilnosti modela vključujejo popuščanje šokov na strani ponudbe in predvidevajo nadaljnje zniževanje inflacije kot posledica višanja ključne obrestne mere ECB in kvantitativnega zaostrovanja, nekoliko manj tesen trg dela, ožvitev 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 povečujejo 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, višji 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 ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) ter v 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.

Razvoj v prvih devetih mesecih kot tudi pričakovani trendi za preostanek leta upravičujejo prilagoditev smernic v primerjavi z zadnjo objavo. Pričakuje se, da naj bi redni prihodki presegli 1.000 mio EUR v primerjavi s prejšnjimi smernicami, ki so bile postavljene okoli 1.000 mio EUR. Vztrajne in visoke stopnje inflacije v regiji skozi vse leto 2023 so vplivale na višjo dinamiko stroškov od predhodno predvidene, zato povečujemo smernice glede stroškov za leto 2025, in sicer s približno 490 mio EUR na približno 530 mio EUR, vendar ostajamo zavezani cilju CIR < 50 %. Hkrati izpopolnjujemo naše smernice tudi glede stroška tveganja, da bi še bolje odražal trdne trende glede kakovosti portfelja in ugodnega okolja, kar omogoča uspešno reševanje NPL. Za leto 2023 smo nazadnje predvideli strošek tveganja pod 15 b.t., zdaj pa pričakujemo, da bo njegova vrednost okoli 0.

S to napovedjo uvajamo tudi nov ključni kazalnik uspešnosti (KPI) – delež stroškov v čistih prihodkih (CIR), kot pomemben pokazatelj učinkovitosti poslovanja Banke. Za leto 2023 predvidevamo, da se bo CIR gibal okoli 46 %, leta 2025 pa pod 50 %. Pričakuje se, da bo inflacija, čeprav zmerna, določala obete glede stroškov za leto 2025 za Skupino. Posledično revidiramo napoved glede stroškov tudi za leto 2025, in sicer naj bi le-ti znašali okoli 530 mio EUR. Kljub omenjenemu pa bi morali zaradi prizadevanj za omejevanje stroškov v celotni Skupini, osredotočenih na strukturne premike v smeri bolj digitalne prodaje, stroški v prihodnjem obdobju ostati pod rastjo povprečne stopnje inflacije v regiji.

Obeti za leto 2025 ostajajo nepogrešljiv del objavljene Napovedi, kar se nadaljuje od predstavljenega nabora ključnih kazalnikov uspešnosti na prvem Dnevu vlagateljev v Beogradu maja 2022. Skozi leto 2023 smo zaradi stalne visoke uspešnosti večinoma revidirali napoved za tekoče leto, medtem ko smo obete za leto 2025 večinoma pustili nespremenjene. Tak konzervativen pristop pri komuniciranju je privedel do razmer, ko so bili določeni KPI-ji doseženi ali preseženi že v tekočem letu. Kljub temu ohranjamo cilje za leto 2025 v glavnem nespremenjene, z jasnim znakom, da je verjetno pričakovati preseganje navedenih ciljev za leto 2025. Prilagoditev cilja za redne prihodke z več kot 1.000 mio EUR na približno 1.100 mio EUR kaže na optimizem, ne glede na pričakovane nižje povprečne obrestne mere.

Ko je Banka leta 2020 prevzela Komercijalno Banko, Beograd v Srbiji, je ta transformacijski prevzem pomenil priložnost na enem od ključnih regionalnih trgov. Hkrati pa je bilo za izpolnitev pričakovanj potrebnega veliko trdega dela. Na prvem Dnevu vlagateljev maja 2022 smo objavili smernice, da naj bi združena banka v Srbiji k dobičku Skupine prispevala 100 mio EUR že v letu 2025. Uspešnost združene banke je bila izjemna. NLB Komercijalna Banka, Beograd je v prvih devetih mesecih letošnjega leta prispevala 114,5 mio EUR k dobičku Skupine, s čimer je brez težav presegla cilj za leto 2025, zaradi česar to postavko izpuščamo iz napovedi. Razkritje glede uspešnosti te bančne članice in vseh drugih bo ostalo del naših rednih poročil in predstavitev.

V obdobju covida se je preglednost poslovnega okolja in uspešnost poslovanja bank znatno zmanjšala. Da bi premostila to oviro, se je Skupina odločila, da bo izdala napoved glede izplačila dividend. Za obdobje med letoma 2022 in 2025 smo sporočili svojo zavezo, da bomo delničarjem izplačali 500 mio EUR v obliki dividend. Od takrat je bila Skupina izjemno uspešna, kar je omogočilo njeno večjo odpornost kot tudi vzdrževanje ustrezne količine kapitalskega blažilnika za taktične združitve in prevzeme. Trenutno poteka proces oblikovanja nove strategije 2030, ki bo opredelila ključne odločitve glede upravljanja kapitala v prihodnje, vključno z izplačili kapitala.

Napovedi že vključujejo pričakovani, vendar še nerealizirani učinek davčnih ukrepov slovenske vlade, ki so namenjeni obnovi po poplavah poleti. Banka pričakuje, da bo davek na bilančno vsoto na ravni slovenskega bančnega sistema povzročil več kot 30 mio EUR negativnega učinka na poslovni izid v letu 2024. Pričakuje se, da bo davek bremenil izkaze v letu 2024, ter da bodo ti davčni ukrepi veljali pet let. V Srbiji je Narodna Banka Srbije že uvedla regulacijo obrestnih mer za stanovanjska posojila, kar je povzročilo t.i. izgubo ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev v višini približno 16 mio EUR, kar vpliva na rezultat že v letu 2023. Oba učinka sta že upoštevana v tej napovedi.

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

Tabela 15: 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	~ 1.100 mio EUR
Stroški	~ 490 mio EUR	~ 500 mio EUR	Na nivoju leta 2023	~ EUR 530 mio
Strošek tveganja	< 15 b.t.	~ 0 b.t.	30-50 b.t.	30-50 b.t.
CIR		~ 46 %		< 50 %
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) ⁽ⁱ⁾
ROE po davkih	>15 %	> 15 %	~ 14 %	~ 14 %
Normaliziran ROE ⁽ⁱ⁾	>20 %	> 20 %	~ 20 %	~ 20 %
Redni dobiček			> 400 mio EUR	> 400 mio EUR
Prispevek srbskega trga		> 100 mio EUR	> 100 mio EUR	_(iii)
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) Prihodnji kapitalski donosi se bodo revidirali v procesu nove strategije 2030.

(ii) 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.

(iii) Ta postavka bo izpuščena iz nadaljnjih objav.

Napoved za leto 2023

Makroekonomska slika

Gospodarstvo bo verjetno ostalo umirjeno do konca leta. V tretjem četrletju je na splošno stagniralo, zadnji kazalniki pa kažejo na šibko četrto četrletje. Zmanjševanje apetita po izvozu evrskega območja in vpliv zaostrenih pogojev financiranja zavirata rast, kar je razvidno iz skromnejših zasebnih in podjetniških naložb. PMI prikazuje sliko nekoliko izboljšane storitvenega sektorja, ki je sicer še vedno v krču in zdi se, da bodo tovrstne dinamike prevladovali do konca leta. Sčasoma bi se moral gospodarski zagon okrepiti, saj bi se morali realni dohodki povečati, ob podpori padajoče inflacije, naraščajočih plač in okrepljenega trga dela, dejavnikov, ki bi morali podpirati potrošniško porabo (saj se zdi, da so potrošniki poleg financiranja druginje še vedno sposobni varčevanja). Kazalniki kažejo na stagnacijo na kratki rok, saj šibko zaupanje podjetij in potrošnikov ter umikajoče se tuje povpraševanje nakazujeta zmeren konec leta, kot tudi naraščajoči donosi obveznic in naraščajoče cene nafte. Na slednje bi lahko občutne negativne posledice imelo stopnjevanje izraelsko-palestinskega konflikta. Gospodarstvo bi se moralo v naslednjem letu postopoma okrepiti, ko bo domače in tuje povpraševanje okrevalo, v kolikor bodo sovražnosti na Bližnjem vzhodu mirno razrešene.

Tabela 16: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

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

Vir: Statistični uradi držav, NLB ALM.

Opomba: Ocene in napovedi NLB so označene v sivem.

Evrsko gospodarstvo bo letos skromno zraslo, obremenjeno bo z zvišano inflacijo, višjimi obrestnimi merami in svetovnimi neugodnimi vplivi. Ob naraščajočih realnih dohodkih in izboljšanjem globalnem okolju bi se morala rast naslednje leto okrepiti. Monetarna politika ECB je ključni dejavnik, ki ga je treba spremljati, morebitne turbulence v bančnem in finančnem sektorju ter visok javni dolg predstavljajo poglobljena tveganja. Predvidevamo, da se bo BDP leta 2023 povečal za 0,4 % in leta 2024 za 1,1 %.

Rast BDP v Sloveniji se leta 2023 upočasnjuje glede na že močno revidirano lansko številko, saj domače povpraševanje in izvoz izgubljata moč zaradi višjih obrestnih mer, upočasnitve svetovne rasti in avgustovskih poplav. V iskanju sredstev je vlada napovedala, da namerava v prvem letu zvišati davek na dobiček z 19 % na 21 %, leta 2025 pa bi se stopnja lahko zvišala na 23 %. Banke naj bi bile dodatno obremenjene z davkom na izredne prihodke v višini 0.2 o.t. njihove bilančne vsote za petletno obdobje. Državna sredstva za obnovo in sredstva EU pa bi morala zagotoviti podporo okrevanju gospodarske dejavnosti. Motnje v industriji avtomobilskih delov, ki so daljše od pričakovanih, in zamude pri reformah, dogovorjenih z EU, predstavljajo negativna tveganja. Menimo, da se bo BDP leta 2023 povečal za 1,3 %, leta 2024 pa za 2,2 %.

Po napovedih se bo gospodarska rast upočasnila tudi v Srbiji. Domače povpraševanje se bo ob višjih obrestnih merah in še vedno visoki inflaciji umirilo. Zvišanje posojilnih obrestnih mer povečuje tveganje neplačila (dolga), saj se je delež slabih posojil v drugem četrletju povečal. Poleg tega bo upočasnjena aktivnost v Evropi obremenjevala zunanji sektor. Ključni dejavniki, ki jih je treba spremljati, vključujejo napetosti s Kosovom, napredek gospodarskih reform, protivladne proteste in prihajajoče parlamentarne volitve. Menimo, da se bo BDP leta 2023 povečal za 1,7 %, leta 2024 pa za 2,9 %.

V Severni Makedoniji naj bi BDP leta 2023 v primerjavi z lanskim letom rasel po nižji stopnji. Zaostreni pogoji financiranja bodo zavirali domačo aktivnost, predvsem prek izrazite upočasnitve rasti investicij. Poleg tega bosta umirjena aktivnost v Evropi in regionalna geopolitična negotovost ovirali izvoz. Napredek pri pristopu k EU ostaja ključni dejavnik, ki ga je potrebno spremljati. Menimo, da se bo BDP leta 2023 povečal za 2,0 %, leta 2024 pa za 2,8 %.

Gospodarska rast je letos v primerjavi z lanskim letom v Bosni in Hercegovini upočasnjena. Zaostreni pogoji financiranja bodo zmanjšali investicijsko dejavnost in zasebno potrošnjo, vendar bosta močnejša javna poraba in okrevanje turistične

dejavnosti zagotovila podporo. Razvoj etnonacionalističnih napetosti in strukturnih reform, povezanih s pristopom k EU, so dejavniki, ki jih je treba spremljati. BDP se bo leta 2023 povečal za 1,6 %, leta 2024 pa za 2,5 %.

Gospodarska rast Kosova bo leta 2023 v primerjavi z lanskim letom na splošno stabilna. Oživitev javne porabe in naložb bi morala izravnati šibkejša učinka izvoza in rasti zasebne potrošnje. Ključni dejavniki, ki jih je treba spremljati, so napetosti in nasilje na severu države s sosednjo Srbijo. Ocenjujemo, da se bo BDP leta 2023 povečal za 3,5 %, leta 2024 pa za 3,7 %.

Letos naj bi gospodarstvo v Črni gori raslo počasneje kot leta 2022. Izčrpani prihranki ob vztrajno visoki inflaciji in povišanih obrestnih merah bi morali upočasniti porabo gospodinjstev. Poleg tega bodo zunanji sektor obremenjevali svetovni geostrateški prepiri in negativni vplivi, oživljajoči industrijski sektor pa bi moral podpirati dejavnost. Menimo, da se bo BDP leta 2023 povečal za 4,0 %, leta 2024 pa za 3,0 %.

Prihodki

Redni prihodki naj bi v letu 2023 presegli 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 si še naprej prizadeva za močno obvladovanje 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. Povišana inflacija v regiji, ki se je šele v letu 2023 začela postopoma umirjati, je povzročila višjo stroškovno osnovo v letu 2023, kar vpliva tudi na pričakovane stroške za celotno leto. Še vedno se pričakuje, da bodo leto 2024 in naslednja leta prinesla premor v stopnjah inflacije, kar bo zmanjšalo rast stroškov.

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.

Vpliv poplav v Sloveniji ocenjujemo kot zanemarljiv, pričakujemo le manjše poslabšanje kreditne kvalitete komitentov ali prejetih zavarovanj. Poleg tega Skupina pozorno spremlja makroekonomske in geopolitične razmere ter 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 omejijo 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 konec 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 konec leta 2023 okoli 0 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.

Z izdajo zelenih senior preferred obveznic v višini 500 mio EUR z ročnostjo 4NC3 junija 2023 so bile zaključene aktivnosti grosističnega financiranja. S to izdajo bo Banka brez težav dosegla zavezujočo zahtevo MREL, ki bo v veljavi s 1. januarjem 2024. Banka v letu 2024 razmišlja o izdaji senior preferred obveznic v višini 300 mio EUR in podrejenih Tier 2 obveznic v višini 300 mio EUR, če bodo pogoji na trgu za to primerni.

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 se je Banka zavezala vrniti delničarjem 500 mio EUR v obliki dividend. Od takrat je Skupina odlično poslovala, kar je omogočilo njeno večjo odpornost kot tudi vzdrževanje ustrezne količine kapitalskega blažilnika za taktične združitve in prevzeme. V teku je proces oblikovanja nove strategije 2030, ki bo začrtal ključne odločitve glede upravljanja kapitala v prihodnje, vključno s kapitalsko donosnostjo. 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 je bila predložena v potrditev skupščini delničarjev, ki je predvidena 11. decembra 2023.

Priložnosti za združitve in prevzeme

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

Upravljanje tveganj

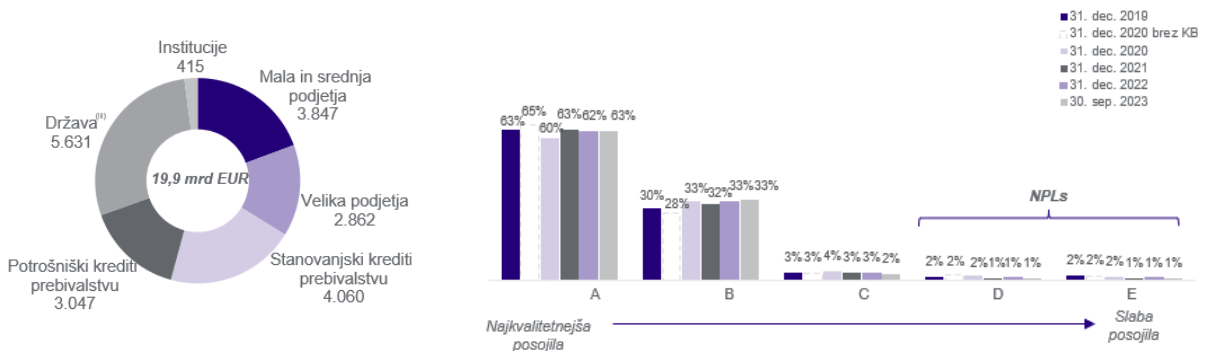
Banka daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za dolgoročno donosno in vzdržno poslovanje Skupine. Glavna načela glede prevzemanja in upravljanja tveganj so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

Področje upravljanja tveganj v Skupini je pristojno za upravljanje, ocenjevanje in spremljanje izpostavljenosti tveganjem v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa tudi kompetenčni center za sedem odvisnih bančnih družb in tri lizing družbe. Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol.

Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test ECB, ki je bil izveden v prvi polovici leta 2023. Rezultati stresnih testov, ki jih je izvedla ECB za pomembne banke, da bi ocenila odpornost finančnih institucij, so bili razkriti 30. junija. V neugodnem scenariju bi se količnik CET1 (celotna zahteva) po treh letih brez omilitvenih ukrepov znižal ter gibal znotraj razpona 300–599 b.t. Učinki neugodnega scenarija za Skupino so bili nižji kot učinki pri skupini primerljivih in vzorčnih SSM bank. Poleg tega sta bili kakovost in natančnost podatkov Skupine ocenjeni kot nadpovprečni. Končni rezultati obremenitvenega testa so pokazali, da je kapitalska ustreznost Skupine dovolj robustna tudi v primeru nastopa zelo neugodnih tržnih razmer, opredeljenih s strani organov EBA in ECB. Kvalitativni rezultati stresnega testiranja bodo upoštevani pri določitvi kapitalskih zahtev v okviru 2. stebra.

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. Nedavno prevzeta N Banka, ki je bila v tretjem četrtletju 2023 pripojena k NLB, se je osredotočala predvsem na poslovanje s prebivalstvom in MSP in bo dopolnjevala obstoječi kreditni portfelj v Sloveniji.

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

(i) Bruto izpostavljenost vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervno 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 35,8 %, delež naložb velikim podjetjem 14,4 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 19,4 %, 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. Financiranje podjetij vključuje tudi financiranje nepremičninskih projektov, ki prinašajo dohodek (income-producing real-estate), ki predstavljajo manjši del portfelja (približno 400 mio EUR). Projekti so skrbno nadzorovani skozi vsako fazo gradnje. 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 17: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine, odobrenega podjetjem po dejavnosti na dan 30. september 2023

Segment podjetij po panogah	Kreditni portfelj v tisoč EUR			
	NLB Skupina	%	Δ Q3 2023	Δ 2023
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	217.461	3%	8.191	771
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	5	0%	1	0
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	107.155	2%	1.811	27.364
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	340.072	5%	5.240	13.837
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	22.615	0%	322	-1.041
Gradbeništvo	594.995	9%	-27.828	25.244
Izobraževanje	14.435	0%	1.625	553
Oskrba z električno, plinom, paro in klimo	513.913	8%	-17.872	-36.625
Finance	168.920	3%	-5.915	-55.760
Zdravstvo in socialno varstvo	44.927	1%	-938	-1.909
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	283.911	4%	-5.848	-31.019
Industrija	1.560.984	23%	72.883	102.134
Rudarstvo in pridobivanje kamnin	48.786	1%	257	-5.423
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	205.412	3%	11.192	18.284
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	182.333	3%	-3.971	-6.365
Poslovanje z nepremičninami	361.925	5%	44.520	49.110
Storitve	15.413	0%	18	-1.339
Promet in skladiščenje	646.411	10%	10.664	16.900
Oskrba z vodo	58.206	1%	-3.104	6.830
Trgovina na debelo in drobno	1.321.022	20%	-21.860	43.051
Drugo	311	0%	-1.523	-996
Skupaj podjetja	6.709.213	100%	67.866	163.600

Glavne proizvodne dejavnosti	Kreditni portfelj v tisoč EUR			
	NLB Skupina	%	Δ Q3 2023	Δ 2023
Proizvodnja prehrabnih izdelkov	266.143	4%	66.318	41.815
Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in opreme	201.520	3%	-443	10.657
Proizvodnja električne opreme	200.724	3%	3.400	-1.947
Proizvodnja kovin	185.603	3%	40.747	39.813
Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov	101.326	2%	-2.356	-5.734
Proizvodnja drugih strojev in naprav	95.964	1%	13.184	22.421
Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polpriklopnikov	91.230	1%	7.301	20.548
Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	77.243	1%	-6.919	4.057
Ostale proizvodne dejavnosti	341.231	5%	-48.351	-29.496
Skupaj industrija	1.560.984	23%	72.883	102.134

Glavne dejavnosti trgovine na debelo in drobno	Kreditni portfelj v tisoč EUR			
	NLB Skupina	%	Δ Q3 2023	Δ 2023
Trgovina na debelo, razen z motornimi vozili	747.653	11%	-13.149	15.557
Trgovina na drobno, razen z motornimi vozili	433.880	6%	-4.012	12.643
Trgovina na debelo in drobno ter popravila motornih vozil in motornih koles	139.489	2%	-4.699	14.851
Skupaj trgovina na debelo in drobno	1.321.022	20%	-21.860	43.051

Slika 20: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 30. september 2023

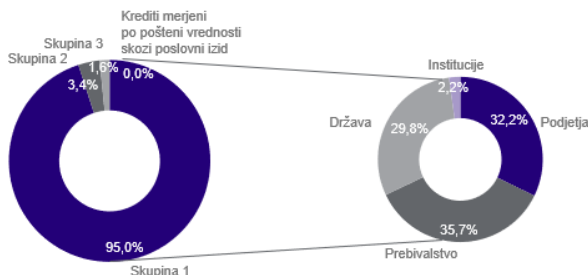


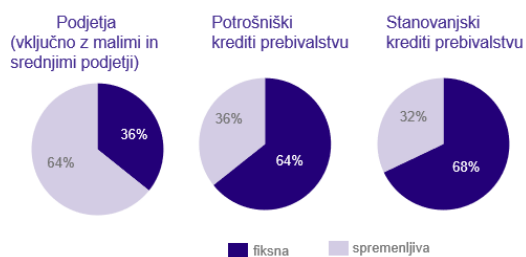
Tabela 18: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 30. september 2023; v mio EUR

	Kreditni portfelj									Oslabitev in spremembe poštenih vrednosti (PV) za kreditni portfelj					
	Skupina 1			Skupina 2			Skupina 3 & PV krediti			Skupina 1		Skupina 2		Skupina 3 & PV krediti	
	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev in sprememb PV	Pokritje z oslabitvami in spremembami PV
Skupaj NLB Skupina	18.865,6	95,0 %	1.408,0	683,9	3,4 %	65,7	312,8	1,6 %	-15,3	87,3	0,5 %	40,6	5,9 %	196,9	62,9 %
od tega podjetja	6.082,6	90,7 %	162,5	442,7	6,6 %	17,0	184,0	2,7 %	-15,9	46,9	0,8 %	15,0	3,4 %	114,3	62,1 %
od tega prebivalstvo	6.737,6	94,8 %	314,6	241,2	3,4 %	48,6	128,4	1,8 %	0,4	38,1	0,6 %	25,6	10,6 %	82,4	64,2 %
od tega država	5.630,3	100,0 %	884,7	-	-	-	0,3	0,0 %	0,3	2,1	0,0 %	-	-	0,1	17,4 %
od tega institucije	415,2	100,0 %	46,3	-	-	-	0,1	0,0 %	0,1	0,2	0,0 %	-	-	0,1	75,2 %

Kljub zahtevnemu makroekonomskemu okolju kakovost sredstev Skupine ostaja stabilna. Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (95,0 %), majhen delež pa v 2. skupino (3,4 %) 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 prevzete 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.

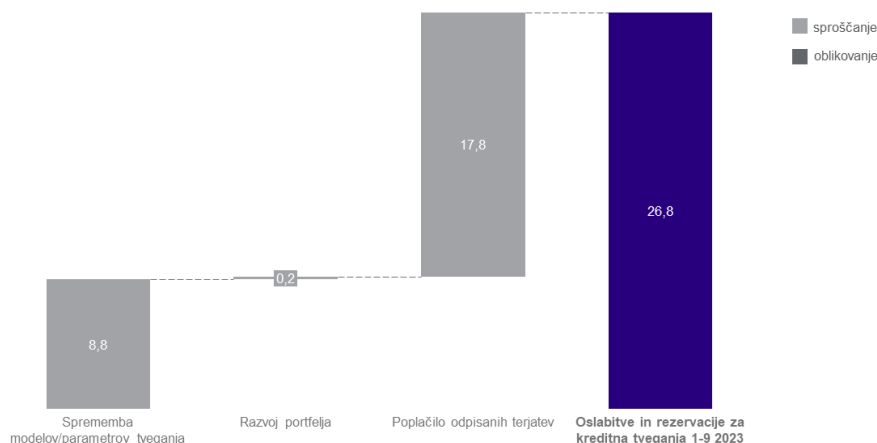
Kakovost portfelja ostaja stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini v segmentu podjetij in prebivalstva ter relativno nizkim odstotkom slabih posojil. Odstotek portfelja posojil v 1. skupini v segmentu prebivalstva ostaja na podobni ravni kot konec leta 2022, tj. na 94,8 %, v segmentu podjetij pa se je kljub neugodnim gospodarskim razmeram izboljšal na raven 90,7 %, kar je posledica previdne kreditne politike.

Slika 21: Portfelj kreditov podjetjem in prebivalstvu NLB Skupine (v %) po obrestnih merah na dan 30. september 2023



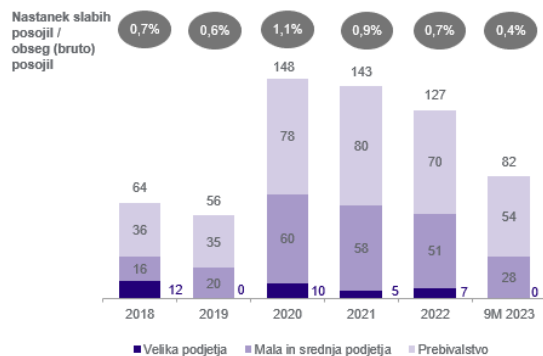
Približno 51,5 % portfelja kreditov podjetjem in prebivalstvu je obrestovanega po fiksnih obrestnih merah, preostali del portfelja pa po spremenljivih obrestnih merah (večinoma Euribor kot referenčna mera). V segmentu podjetij prevladujejo spremenljive obrestne mere. V segmentu prebivalstva se je v tretjem četrtletju nadaljeval trend prehoda s spremenljivih na fiksne obrestne mere; skoraj 66,4 % portfelja kreditov prebivalstvu je vezanega na fiksno obrestno mero in 67,9 % pri stanovanjskih kreditih, kar omejuje občutljivost prebivalstva na dvig referenčnih obrestnih mer.

Slika 22: Kumulativne čiste dodatne oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v NLB Skupini (v mio EUR)



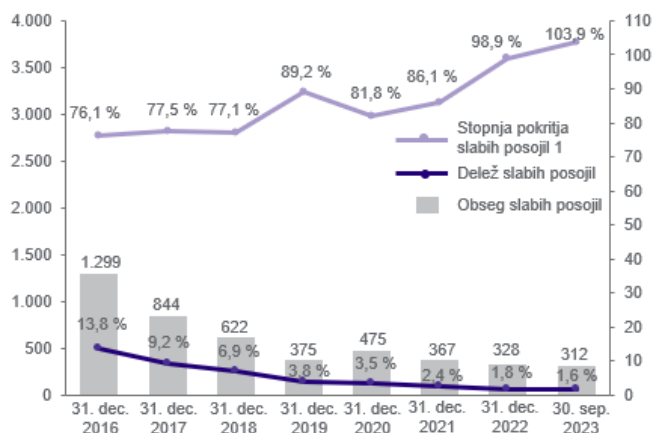
V prvih devetih mesecih 2023 je bil strošek tveganja negativen in je znašal -23 b.t. zaradi poplačila odpisanih terjatev (17,8 mio EUR), razvoja portfelja (0,2 mio EUR) in spremenjenih parametrov tveganja (8,8 mio EUR). Del previdnostnih pribitkov (overlays), ki so bili v preteklih letih uporabljeni 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 23: 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 devetih mesecih v višini 82,3 mio EUR, kar predstavlja 0,4 % 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 24: 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 312,5 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 tretjega četrtletja znašal 2,2 %.

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 komitentov 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 zunanjega povpraševanja, še vedno povišane inflacije in večje negotovosti omejuje 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).

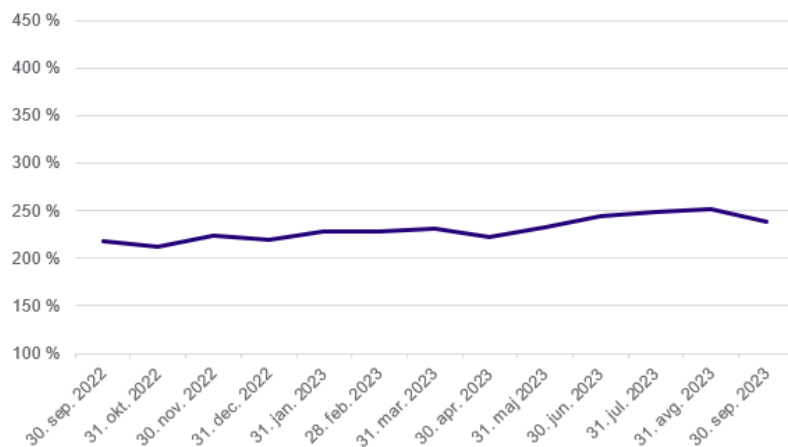
Nekatera območja v Sloveniji so v avgustu 2023 prizadele poplave. Banka je prebivalstvu in podjetjem, ki so utrpela materialno škodo, ponudila moratorij in likvidnostna posojila. Vendar je bila potreba po tovrstnih ukrepih zanemarljiva; ugotovljena so bila le manjša poslabšanja kreditne kvalitete komitentov ali prejetih zavarovanj, zato ni pričakovati vidnejših vplivov na kreditni portfelj banke.

Pomembna prednost Skupine je stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 103,9 %. Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za slaba posojila) se je v tretjem četrletju izboljšala in znaša 63,0 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (42,9 % za junij 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. Geopolitične negotovosti in s tem povezana dogajanja v bančnem sistemu niso povzročila bistvenih 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 238,9 %, ter višini razpoložljivih rezerv, ki znašajo 9.806,2 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 25: Gibanje LCR kazalnika NLB Skupine



Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je na nizki ravni, ob koncu tretjega četrletja je znašala 0,92 % kapitala. Po drugi strani pa strukturne devizne pozicije, pripoznane v drugem

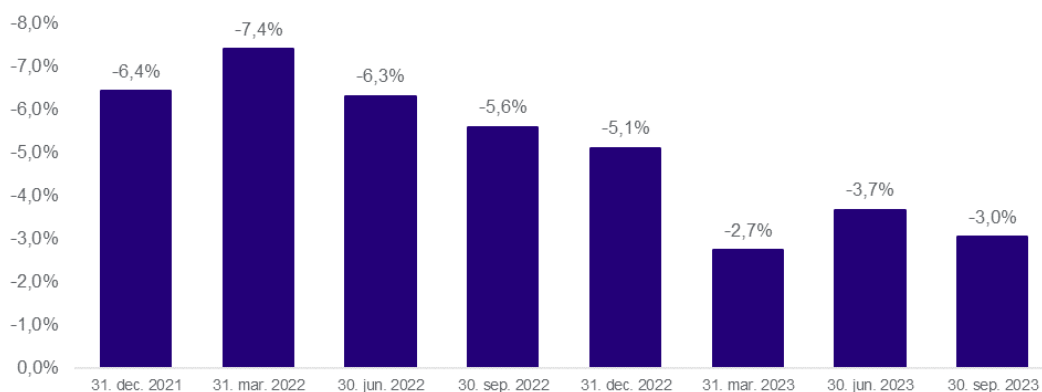
vseobsegajočem donosu na konsolidirani ravni, ki izhajajo iz naložb v hčerinske družbe izven evrskega območja, vplivajo na RWA za tržno tveganje Skupine.

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. Skupina ima strategijo vzdrževanja čim nižjega kazalnika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) ob sočasnem spremljanju učinkov na tvegane prihodke (EAR). Obveznice in krediti s fiksno obrestno mero največ prispevajo k izpostavljenosti obrestnemu tveganju v sklopu kazalnika 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 -3,04 % kapitala T1 Skupine.

Slika 26: 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 tretjem četrletju 2023 Skupina nadaljuje z izpolnjevanjem ciljev, zastavljenih v Okviru trajnostnega razvoja. Skladno z razvijajočimi se zahtevami implementira vidike ESG v svojo poslovno strategijo, okvir upravljanja tveganj in notranje upravljanje, pri čemer sledi zakonodaji, smernicam ECB, EBA, UNEP FI, EBRD in najboljšim bančnim praksam ter se intenzivno pripravlja na implementacijo direktive CSRD in prihajajočih standardov ESRS, ki bodo v slovensko zakonodajo implementirani v letu 2024. Skladno s priporočili UNEP FI Skupina nadaljuje z zastavljanjem prioriteten in konkretnih ciljev na posameznih področjih. V Skupini se nadalje krepi tudi trajnostna kultura med zaposlenimi. Septembra se je za zaposlene v vsej Skupini pričelo izvajati prenovljeno spletno usposabljanje s področja trajnostnega razvoja, ob tem potekajo tudi priprave na Festival trajnosti, ki bo potekal v mesecu oktobru z namenom dviga ozaveščenosti zaposlenih o trajnostnih temah.

Trajnostno financiranje

- Ocenjevanje za pridobitev nove letne ocene tveganja ESG (Sustainalytics) je v teku, rezultati bodo predvidoma objavljeni v mesecu novembru (trenutna ESG ocena objavljena v letu 2022 znaša 17,7).
- Nadaljuje se podpora komitentom pri prehodu v nizko ogljično gospodarstvo in družbo. Realizacija z naslova ponudbe zelenega financiranja za pravne osebe in prebivalstvo je bila v tretjem četrletju skladna s poslovnimi cilji.
- Obseg identificiranih upravičenih zelenih posojil v skladu z okvirjem [NLB Green Bond Framework](#) je skladen s poslovnimi načrti (izdaja zelenih senior preferred obveznic v znesku 500 mio EUR je bila izvedena junija 2023).
- Kot podpisnica Zaveznitstva za podnebno nevtrarno bančništvo NLB izkazuje napredek pri razvoju Strategije podnebne nevtralnosti poslovanja, zagotavljanju IT podpore za pridobivanje in obdelavo podatkov o emisijah strank ter 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, ki 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. Z namenom krepitve zavedanja o tveganjih ESG in njihove primerne obravnave Skupina svojim zaposlenim zagotavlja ustrezna usposabljanja.

Trajnostno poslovanje

- Skupina redno spremlja in krepi obstoječe mehanizme in aktivnosti za odgovorno vodenje in nadzor na področju trajnosti in ESG. Izvedla je prvo celovito interno revizijo področja ter pripravila akcijski načrt za nadaljnjo krepitev upravljanja. Skupina je tudi ambasadorica pobude [Chapter Zero Slovenia](#), 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 2023 je Skupina implementirala Politiko o spoštovanju človekovih pravic v NLB d.d. in NLB Skupini ter pripravila ustrezna usposabljanja na to temo.
- 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, medtem ko 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

Skupina glede prispevka k družbi deluje v skladu s pomembno strateško usmeritvijo – uskladitev s cilji ZN za trajnostni razvoj. NLB je za blažitev negativnih posledic avgustovskih poplav v Sloveniji donirala 4 mio EUR dvajsetim najbolj prizadetim občinam in 0,5 mio EUR zaposlenim. Junija 2023, je Skupina več deset organizacijam na vseh trgih v regiji po izbiri zaposlenih podelila donacijo v skupni višini 1,35 mio EUR, kar predstavlja le eno od mnogih trajnostnih prizadevanj, v katera 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 tretjem četrletju 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.

Ker je štirim članom Nadzornega sveta potekel mandat, je Skupščina na seji dne 19. 6. 2023 imenovala štiri člane, od katerih sta dva obstoječa in dva nova. Delničarji so ponovno imenovali Shrenika Dhirajlala Davdo in Marka Williama Lana Richardsa. Imenovali so tudi dva nova člana, in sicer Cvetko Selšek in Andréja-Marca Prudenta-Toccaniera. Vsi štirje so imenovani za dobo štirih let. Ponovno izvoljenim članom začne teči mandat z dnem imenovanja. Cvetka Selšek in André Marc Prudent-Toccanier sta funkcijo člana Nadzornega sveta nastopila 15. avgusta 2023, potem ko je Evropska centralna banka soglašala z njunim imenovanjem na to funkcijo, na katero sta bila imenovana na junijski Skupščini Banke.

Nadzorni svet od 15. avgusta 2023 sestavljajo: Primož Karpe, predsednik Nadzornega sveta, Shrenik Dhirajlal Davda, namestnik predsednika Nadzornega sveta, David Eric Simon, Mark William Lane Richards, Verica Trstenjak, Islam Osama Zekry, Cvetka Selšek in André-Marc Prudent-Toccanier ter dve predstavnici zaposlenih, Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems.

Skupščina

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah Banke na Skupščini Banke. Med pristojnosti Skupščine Banke sodijo med drugim, sprejetje in spremembe Statuta NLB, uporaba bilančnega dobička, podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu, spremembe osnovnega kapitala Banke, imenovanje in razreševanje članov Nadzornega sveta, nagrajevanje članov Nadzornega sveta in Uprave ter zaposlenih, letni okviri in značilnosti izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, in lastniških vrednostnih papirjev Banke.

Naslednja Skupščina Banke je predvidena za december 2023.

Priporočila javnim družbam za obveščanje

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

Dogodki po 30. septembru 2023

Po 30. septembru 2023 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljeno Medletno poslovno poročilo NLB Skupine, tretjega četrletja 2023.

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 oslabitvami in rezervacijami iz izkaza poslovnega izida in povprečnimi neto krediti strankam.

NLB Skupina					
	1-9 2023	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022
Števec					
Kreditne oslabitve in rezervacije ⁽ⁱ⁾	-31,2	-49,8	-48,7	17,6	-15,3
Imenovalec					
Povprečni neto krediti strankam ⁽ⁱⁱ⁾	13.334,3	13.213,9	13.087,6	12.256,6	12.012,6
Strošek tveganja (b.t.)	-23	-38	-37	14	-13

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

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

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

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

NLB Skupina					
	1-9 2023	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022
Števec					
Stroški skupaj	361,6	240,7	117,1	460,3	332,6
Imenovalec					
Skupaj čisti prihodki	800,8	511,7	241,9	798,5	563,7
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	45,2 %	47,0 %	48,4 %	57,6 %	59,0 %

(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 tretjega četrletja 2023) predstavlja finančna sredstva, merjena po FVTPL. Razvrstitev v posamezno skupino je odvisna od izračuna na podlagi internega vira podatkov, s katerim Skupina meri kakovost kreditnega portfelja, in je tudi objavljen v Letnem in Medletnih poročilih.

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. sep. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	18.865,6	17.457,5
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	19.862,3	18.403,9
Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	95,0 %	94,9 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. sep. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	683,9	618,3
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	19.862,3	18.403,9
Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	3,4 %	3,4 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. sep. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini	312,8	328,1
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov	19.862,3	18.403,9
Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	1,6 %	1,8 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. sep. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	6.082,6	5.920,1
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.709,2	6.545,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	90,7 %	90,4 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. sep. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	442,7	425,7
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.709,2	6.545,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	6,6 %	6,5 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. sep. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini	184,0	199,9
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	6.709,2	6.545,6
Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino	2,7 %	3,1 %

Medletno poročilo NLB Skupine, tretje četrletje 2023

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. sep. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini	6.737,6	6.423,0
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	7.107,2	6.743,6
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino	94,8 %	95,2 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. sep. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini	241,2	192,6
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	7.107,2	6.743,6
Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino	3,4 %	2,9 %

v mio EUR		
NLB Skupina		
	30. sep. 2023	31. dec. 2022
Števec		
Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini	128,4	128,0
Imenovalec		
Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	7.107,2	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. sep. 2023	31. avg. 2023	31. jul. 2023	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
Števec													
Likvidnostni blažilnik	6.687,7	6.772,4	6.594,5	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
Imenovalec													
Neto likvidnostni odliv	2.799,8	2.691,4	2.648,8	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
LCR⁽ⁱ⁾	238,9 %	251,6 %	249,0 %	244,8 %	233,0 %	222,5 %	231,3 %	228,8 %	229,0 %	220,3 %	223,4 %	212,8 %	218,5 %

(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. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022
Števec				
Neto krediti strankam	13.666,1	13.431,8	13.073,0	12.925,3
Imenovalec				
Depoziti strank	20.289,1	19.924,9	20.027,7	19.573,1
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	67,4 %	67,4 %	65,3 %	66,0 %

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

v mio EUR					
NLB Skupina					
	1-9 2023	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022
Števec					
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	804,1	766,2	725,8	504,9	472,1
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	23.524,9	23.219,3	23.106,7	21.988,4	21.740,5
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	3,42 %	3,30 %	3,14 %	2,30 %	2,17 %

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna 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 analiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno obrestonosno aktivo.

v mio EUR					
NLB Skupina					
	Q3 2023	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022	Q3 2022
Števec					
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	878,7	806,2	725,8	602,4	502,7
Imenovalec					
Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	24.127,6	23.301,0	23.106,7	22.730,4	22.155,9
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (kvartalna)	3,64 %	3,46 %	3,14 %	2,65 %	2,27 %

(i) Čisti obrestni prihodki (četrletni) so analizirani, 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 analiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno aktivo.

v mio EUR		
NLB Skupina		
	1-9 2023	1-9 2022
Števec		
Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾	804,1	472,1
Imenovalec		
Povprečna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾	24.448,2	22.722,0
Neto obrestna marža na celotno aktivo	3,29 %	2,08 %

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna aktiva za 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. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022
Števec				
Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	345,4	344,4	373,6	397,6
Imenovalec				
Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	29.299,3	28.729,2	28.133,2	27.097,5
Odstotek nedonosne izpostavljenosti (EBA definicija)	1,2 %	1,2 %	1,3 %	1,5 %

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. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022
Števec				
Skupen obseg slabih posojil	312,5	312,9	328,3	352,3
Imenovalec				
Skupen obseg bruto kreditov	19.862,3	19.359,2	18.403,9	17.825,1
Odstotek slabih posojil	1,6%	1,6%	1,8%	2,0%

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. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022
Števec				
Oslabitve za vsa posojila	324,8	316,1	324,8	319,7
Imenovalec				
Skupen obseg slabih posojil	312,5	312,9	328,3	352,3
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	103,9 %	101,0 %	98,9 %	90,7 %

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. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022
Števec				
Oslabitve za slaba posojila	196,9	193,3	187,4	198,1
Imenovalec				
Skupen obseg slabih posojil	312,5	312,9	328,3	352,3
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	63,0 %	61,8 %	57,1 %	56,2 %

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. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022
Števec				
Neto obseg slabih posojil	115,6	119,5	140,9	154,2
Imenovalec				
Skupen obseg neto kreditov	19.537,6	19.043,1	18.079,1	17.505,4
Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL)	0,6 %	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. sep. 2023	30. jun. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022
Števec				
Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	322,6	322,2	337,2	362,8
Imenovalec				
Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	14.637,3	14.192,3	13.796,0	13.586,3
Delež NPL (EBA definicija)	2,2 %	2,3 %	2,4 %	2,7 %

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. sep. 2023	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)	-69.389,2	-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)	2.281.260,0	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	-3,0 %	-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					
	1-9 2023	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022
Števec					
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	1.141,8	1.100,2	1.054,7	820,0	787,0
Imenovalec					
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	24.448,2	24.147,9	24.049,9	22.975,9	22.722,0
MOP (kumulativna)	4,67 %	4,56 %	4,39 %	3,57 %	3,46 %

(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					
	Q3 2023	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022	Q3 2022
Števec					
Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾	1.223,6	1.145,3	1.054,7	917,9	834,0
Imenovalec					
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	25.037,1	24.211,9	24.049,9	23.740,9	23.185,2
MOP (kvartalna)	4,89 %	4,73 %	4,39 %	3,87 %	3,60 %

(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					
	1-9 2023	1-6 2023	1-3 2023	1-12 2022	1-9 2022
Števec					
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	515,9	485,4	480,6	274,0	275,7
Imenovalec					
Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾	2.558,9	2.499,2	2.436,5	2.248,7	2.209,5
ROE po davkih	20,2 %	19,4 %	19,7 %	12,2 %	12,5 %

(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		
	1-9 2023	1-9 2022
Števec		
Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾	515,9	275,7
Imenovalec		
Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾	24.448,2	22.722,0
ROA po davkih	2,1 %	1,2 %

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

(ii) Interni podatki NLB. 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, priznane 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. sep. 2023	30. jun. 2023	31. mar. 2023	31. dec. 2022	30. sep. 2022	30. jun. 2022	31. mar. 2022	31. dec. 2021
Števec								
Skupni kapital	2.791,4	2.780,1	2.765,2	2.806,4	2.369,6	2.336,2	2.194,0	2.252,5
Imenovalec								
Skupna izpostavljenost tveganju	14.919,0	14.838,4	14.622,3	14.653,1	14.283,7	14.172,5	13.843,4	12.667,4
Količnik skupnega kapitala	18,7 %	18,7 %	18,9 %	19,2 %	16,6 %	16,5 %	15,8 %	17,8 %

v mio EUR	
NLB	
	30. sep. 2023
Števec	
Skupni kapital	2.189,6
Imenovalec	
Skupna izpostavljenost tveganju	8.829,2
Količnik skupnega kapitala	24,8 %

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 19: Nerevidirani zgoščeni izkaz poslovnega izida NLB Skupine za obdobje, končano 30. septembra 2023

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
Čisti obrestni prihodki	601,5	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	707.990	4.1.
		Odhodki za obresti in podobni odhodki	(106.536)	4.1.
Čiste opravnine	205,6	Prihodki iz opravnin (provizij)	295.284	4.3.
		Odhodki za opravnine (provizije)	(89.705)	4.3.
Prejete dividende	0,2	Prihodki iz dividend	151	4.2.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(697)	4.4.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	24.009	4.5.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.135	4.6.
Čisti prihodki iz finančnih poslov	19,6	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(685)	
		Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	305	
		Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	(3.968)	
		Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(514)	
		Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	414	
		Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	761	4.8.
Čisti drugi prihodki	(26,0)	Vplačila v sklad za reševanje in sistem zjamčenih vlog	(32.363)	4.10.
		Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	5.994	4.15.
		Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženi družbi in skupnih podvigov	(766)	4.7.
Čisti neobrestni prihodki	199,4		199.355	
Skupaj čisti prihodki	800,8		800.809	
Stroški dela	(207,4)	Administrativni stroški	(326.123)	4.9.
Drugi administrativni stroški	(118,7)			
Amortizacija	(35,5)	Amortizacija	(35.520)	4.11.
Stroški skupaj	(361,6)		(361.643)	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	439,2		439.166	
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	26,8	Rezervacije za kreditne izgube	9.716	4.12.
		Oslabitev finančnih sredstev	17.050	4.13.
Druge oslabitve in rezervacije	(12,8)	Druge rezervacije	(12.357)	4.12.
		Oslabitev nefinančnih sredstev	(469)	4.13.
Oslabitev in rezervacije	13,9		13.940	
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	1,3	Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	1.316	
Rezultat pred davki	454,4	Dobiček iz rednega poslovanja	454.422	
Davek iz dohodka	(57,9)	Davek iz dohodka	(57.880)	4.16.
Rezultat manjšinskih lastnikov	9,6	Manjšinskih lastnikov	9.604	
Rezultat po davkih	386,9	Lastnikov obvladujoče banke	386.938	

Tabela 20: Nerevidirani zgoščeni izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 30. septembra 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	5.815,7	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.815.707	5.1.
Kreditni bankam	518,6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni bankam	518.550	5.5.b)
Neto kreditni strankam	13.666,1	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni strankam, ki niso banke	13.666.068	5.5.c)
Finančna sredstva	4.653,1		4.653.115	
- trgovalna knjiga	25,0	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	20.095	5.2.a)
		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov)	19.905	5.3.
- bančna knjiga	4.628,1	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.243.294	5.4.
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	2.369.821	5.5.a)
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	13,0	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	12.994	
Opredmetena osnovna sredstva	257,1	Opredmetena osnovna sredstva	257.116	5.7.
Naložbene nepremičnine	33,1	Naložbene nepremičnine	33.097	5.8.
Neopredmetena sredstva	55,4	Neopredmetena sredstva	55.384	
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva	125.978	5.5.d)
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	62.013	
Druga sredstva	266,0	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(26.346)	
		Terjatve za davek iz dohodka	60	
		Terjatve za odloženi davek	49.281	5.13.
		Druga sredstva	49.751	5.9.
		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.266	5.6.
SKUPAJ SREDSTVA	25.278,0	Skupaj sredstva	25.278.034	
OBVEZNOSTI				
Depoziti strank	20.289,1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke	20.289.142	5.11.
Depoziti bank in centralnih bank	127,2	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank	127.184	5.11.
Kreditni	221,0	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni bank in centralnih bank	127.167	5.11.
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni strank, ki niso banke	93.823	5.11.
Podrejene obveznosti	529,0	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - izdani vrednostni papirji	1.339.057	5.11.
Ostali izdani vrednostni papirji	810,0			
		Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	18.192	5.2.b)
		Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.370	5.3.
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti	293.271	5.11.c)
Druge obveznosti	504,9	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	594	
		Rezervacije	99.635	5.12.
		Obveznosti za davek iz dohodka	31.450	
		Obveznosti za odloženi davek	1.714	5.13.
		Druge obveznosti	55.654	5.15.
Kapital	2.734,9	Delniški kapital	2.734.857	
Kapital manjšinskih lastnikov	61,9	Kapital manjšinskih lastnikov	61.924	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	25.278,0	Skupaj obveznosti in kapital	25.278.034	



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

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

Kazalo

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. septembra	77
Zgoščeni izkaz poslovnega izida za 3. četrletje	78
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 30. septembra	79
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za 3. četrletje	79
Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 30. septembra in 31. decembra	80
Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 30. septembra	82
Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 30. septembra	84
Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom	85
1. Osnovni podatki	85
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	85
2.1. Izjava o skladnosti	85
2.2. Primerjalne informacije	85
2.3. Računovodske usmeritve	85
3. Spremembe v sestavi NLB Skupine	86
4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida	88
4.1. Obrestni prihodki in odhodki	88
4.2. Prihodki iz dividend	88
4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah	88
4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	89
4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	89
4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	89
4.7. Prodaja odvisnih družb	89
4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	90
4.9. Administrativni stroški	90
4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	90
4.11. Amortizacija	91
4.12. Rezervacije	91
4.13. Oslabitve	91
4.14. Pridobitev in pripojitev N Banke d.d., Ljubljana	91
4.15. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	94
4.16. Davek iz dohodka	94
5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja	95
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	95
5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	95
5.3. Finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	95
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	96
5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	96
5.6. Nekatrkoročna sredstva v posesti za prodajo	97
5.7. Opredmetena osnovna sredstva	97
5.8. Naložbene nepremičnine	97
5.9. Druga sredstva	97
5.10. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev	98
5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	100
5.12. Rezervacije	101
5.13. Odloženi davek	103
5.14. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	103
5.15. Druge obveznosti	104
5.16. Izdani drugi kapitalski instrumenti	104
5.17. Knjigovodska vrednost delnice	104
5.18. Kapitalska ustreznost	105
5.19. Zunajbilančne obveznosti	106
5.20. Ravnj poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	106
6. Segmentna analiza	114
7. Razkritja glede povezanih oseb	116
8. Odvisne družbe	119
9. Dogodki po končanem obdobju poročanja	120

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. septembra

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		
	1. 1. - 30. 9.	1. 1. - 30. 9.	1. 1. - 30. 9.	1. 1. - 30. 9.	
	2023	2022	2023	2022	
	Pojasnila	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		695.378	392.391	329.463	144.597
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki		12.612	7.009	12.901	6.347
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	707.990	399.400	342.364	150.944
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		(99.444)	(27.448)	(78.068)	(15.240)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki		(7.092)	(18.875)	(5.212)	(15.830)
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(106.536)	(46.323)	(83.280)	(31.070)
Čiste obresti		601.454	353.077	259.084	119.874
Prihodki iz dividend	4.2.	151	203	130.181	34.410
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	295.284	283.959	124.720	125.975
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(89.705)	(79.784)	(30.739)	(28.171)
Čiste opravnine (provizije)		205.579	204.175	93.981	97.804
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	(697)	(1.678)	(789)	(1.050)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	24.009	36.148	368	17.420
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	1.135	(409)	1.423	(1.468)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(685)	225	(328)	144
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		305	1.895	(41)	1.895
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		(3.968)	(12.200)	298	(11.209)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	4.7.	(766)	-	(105)	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		414	1.355	21	8
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.8.	761	10.314	312	2.344
Administrativni stroški	4.9.	(326.123)	(297.430)	(154.187)	(135.064)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.10.	(32.363)	(29.609)	(11.383)	(9.713)
Amortizacija	4.11.	(35.520)	(35.170)	(13.119)	(12.755)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(514)	(8)	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.12.	9.716	2.471	4.176	697
Druge rezervacije	4.12.	(12.357)	(4.856)	(5.985)	(100)
Oslabitve finančnih sredstev	4.13.	17.050	4.982	(1.764)	(7.374)
Oslabitve nefinančnih sredstev	4.13.	(469)	(257)	4.099	(6)
Negativno dobro ime	4.14.	-	172.810	-	-
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)		1.316	1.146	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.15.	5.994	188	156	161
Dobiček iz rednega poslovanja		454.422	407.372	306.398	96.018
Davek iz dohodka	4.16.	(57.880)	(21.063)	(23.548)	(1.797)
Čisti dobiček obdobja		396.542	386.309	282.850	94.221
Lastnikov obvladujoče banke		386.938	377.785	282.850	94.221
Manjšinskih lastnikov		9.604	8.524	-	-
Dobiček na delnico/popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico)		19,35	18,89	14,14	4,71

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za 3. četrletje

		v tisoč EUR			
		NLB Skupina		NLB	
		3. četrletje 2023	3. četrletje 2022	3. četrletje 2023	3. četrletje 2022
	Pojasnila	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		262.037	141.890	130.514	52.821
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki		5.701	660	5.657	733
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	267.738	142.550	136.171	53.554
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		(43.482)	(11.950)	(34.749)	(8.001)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki		(2.767)	(3.892)	(1.984)	(3.270)
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(46.249)	(15.842)	(36.733)	(11.271)
Čiste obresti		221.489	126.708	99.438	42.283
Prihodki iz dividend	4.2.	56	102	13	766
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	105.139	99.391	43.348	42.938
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(34.205)	(28.882)	(11.786)	(9.230)
Čiste opravnine (provizije)		70.934	70.509	31.562	33.708
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	(1)	2	(1)	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	10.143	16.740	(1.867)	8.925
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	80	414	47	416
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(237)	153	(100)	77
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		362	629	291	629
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		(5.340)	(7.629)	(3.005)	(7.313)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	4.7.	(299)	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		297	248	1	(65)
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	4.8.	(2.520)	3.970	(3.171)	1.884
Administrativni stroški	4.9.	(108.891)	(102.015)	(52.714)	(45.756)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.10.	(6.407)	(6.453)	-	-
Amortizacija	4.11.	(12.041)	(11.857)	(4.746)	(4.190)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(312)	8	-	-
Rezervacije za kreditne izgube	4.12.	2.514	704	2.088	(831)
Druge rezervacije	4.12.	(550)	447	(243)	-
Oslabitve finančnih sredstev	4.13.	(5.661)	9.136	(6.156)	(2.016)
Oslabitve nefinančnih sredstev	4.13.	(142)	(272)	4.099	(6)
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)		716	(424)	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.15.	910	198	33	198
Dobiček iz rednega poslovanja		165.100	101.318	65.569	28.709
Davek iz dohodka	4.16.	(18.035)	(10.430)	(6.024)	(1.367)
Čisti dobiček obdobja		147.065	90.888	59.545	27.342
Lastnikov obvladujoče banke		144.238	90.771	59.545	27.342
Manjšinskih lastnikov		2.827	117	-	-

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

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	396.542	386.309	282.850	94.221	
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	45.505	(156.836)	17.249	(93.017)	
<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	3.559	(4.138)	809	(1.990)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	(541)	711	(154)	378
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto	1.586	1.032	-	-	
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	1.586	1.032	-	-	
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	43.012	(164.582)	14.718	(92.047)	
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	48.884	(170.472)	18.901	(98.261)	
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(5.872)	5.890	(4.183)	6.214	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.14.	(2.111)	1.876	642	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	442.047	229.473	300.099	1.204	
Lastnikov obvladujoče banke	432.240	221.963	300.099	1.204	
Manjšinskih lastnikov	9.807	7.510	-	-	

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa za 3. četrtletje

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	3. četrtletje 2023	3. četrtletje 2022	3. četrtletje 2023	3. četrtletje 2022	
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	147.065	90.888	59.545	27.342	
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	12.562	(34.263)	5.100	(20.318)	
<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	437	(1.469)	299	(496)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(90)	223	(57)	94	
<i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto	435	2.291	-	-	
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	435	2.291	-	-	
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	12.317	(37.763)	4.339	(19.970)	
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	12.811	(36.971)	4.582	(19.881)	
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(494)	(792)	(243)	(89)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(537)	2.455	519	54	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	159.627	56.625	64.645	7.024	
Lastnikov obvladujoče banke	156.745	51.722	64.645	7.024	
Manjšinskih lastnikov	2.882	4.903	-	-	

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

v tisoč EUR						
	NLB Skupina				NLB	
		30. 09. 2023	31. 12. 2022	30. 09. 2023	31. 12. 2022	
	Pojasnila	nerevidirani	revidirani	nerevidirani	revidirani	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	5.815.707	5.271.365	4.136.866	3.339.024	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.a)	20.095	21.588	21.724	21.692	
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.	19.905	19.031	16.667	15.411	
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	2.243.294	2.919.203	1.076.047	1.334.061	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	5.5.a)	2.369.821	1.917.615	1.932.179	1.597.448	
- krediti bankam	5.5.b)	518.550	222.965	161.611	350.625	
- krediti strankam, ki niso banke	5.5.c)	13.666.068	13.072.986	7.186.033	6.054.413	
- druga finančna sredstva	5.5.d)	125.978	177.823	93.516	114.399	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		62.013	59.362	61.318	59.362	
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		(26.346)	(23.767)	(25.857)	(23.767)	
Naložbe v kapital odvisnih družb		-	-	882.975	904.040	
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov		12.994	11.677	4.582	4.571	
Opredmetena sredstva						
Opredmetena osnovna sredstva	5.7.	257.116	251.316	81.977	78.592	
Naložbene nepremičnine	5.8.	33.097	35.639	7.719	6.753	
Neopredmetena sredstva		55.384	58.235	32.781	30.425	
Terjatve za davek iz dohodka		60	1.696	-	-	
Terjatve za odloženi davek	5.13.	49.281	55.527	37.825	34.888	
Druge sredstva	5.9.	49.751	72.543	13.526	13.161	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.6.	5.266	15.436	4.116	4.235	
Skupaj sredstva		25.278.034	24.160.240	15.725.605	13.939.333	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.2.b)	18.192	21.589	19.079	22.150	
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	5.3.	4.370	1.796	3.499	2.514	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	5.11.	127.184	106.414	277.409	212.656	
- krediti bank in centralnih bank	5.11.	127.167	198.609	84.055	57.292	
- depoziti strank, ki niso banke	5.11.	20.289.142	20.027.726	11.700.334	10.984.411	
- krediti strank, ki niso banke	5.11.	93.823	82.482	217	216	
- izdani vrednostni papirji	5.11.	1.339.057	815.990	1.339.057	815.990	
- druge finančne obveznosti	5.11.c)	293.271	294.463	172.862	164.567	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		594	2.124	574	2.124	
Rezervacije	5.12.	99.635	122.652	42.258	45.216	
Obveznosti za davek iz dohodka		31.450	12.420	13.856	3.940	
Obveznosti za odloženi davek	5.13.	1.714	2.569	-	-	
Druge obveznosti	5.15.	55.654	49.081	30.220	25.387	
Skupaj obveznosti		22.481.253	21.737.915	13.683.420	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.	82.174	84.184	82.174	84.184	
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		(115.349)	(160.588)	(67.145)	(81.677)	
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	13.522	13.522	
Zadržani dobiček		1.683.132	1.357.089	942.256	515.463	
		2.734.857	2.365.585	2.042.185	1.602.870	
Kapital manjšinskih lastnikov		61.924	56.740	-	-	
Skupaj kapital		2.796.781	2.422.325	2.042.185	1.602.870	
Skupaj obveznosti in kapital		25.278.034	24.160.240	15.725.605	13.939.333	

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



Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član

Ljubljana, 9. november 2023

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

v tisoč EUR											
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos											
NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalski instrumenti	Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Tečajne razlike	Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Pojasnilo											
Stanje 1. januarja 2023	200.000	871.378	84.184	(142.909)	(16.485)	(1.194)	13.522	1.357.089	2.365.585	56.740	2.422.325
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	-	386.938	386.938	9.604	396.542
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	43.677	1.625	-	-	-	45.302	203	45.505
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	43.677	1.625	-	-	386.938	432.240	9.807	442.047
Izplačilo dividend	-	-	-	-	-	-	-	(55.000)	(55.000)	(4.615)	(59.615)
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	-	(63)	-	-	-	63	-	-	-
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	-	-	-	-	-	8	8	(8)	-
Drugo	-	-	(2.010)	-	-	-	-	(5.966)	(7.976)	-	(7.976)
Stanje 30. septembra 2023	200.000	871.378	82.174	(99.295)	(14.860)	(1.194)	13.522	1.683.132	2.734.857	61.924	2.796.781

v tisoč EUR											
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos											
NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalski instrumenti	Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Tečajne razlike	Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2022	200.000	871.378	-	11.366	(17.184)	(4.734)	13.522	1.004.385	2.078.733	137.390	2.216.123
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	-	377.785	377.785	8.524	386.309
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	(156.837)	1.015	-	-	-	(155.822)	(1.014)	(156.836)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	(156.837)	1.015	-	-	377.785	221.963	7.510	229.473
Izplačilo dividend	-	-	-	-	-	-	-	(50.000)	(50.000)	(1.352)	(51.352)
Izdani drugi kapitalski instrumenti	-	-	82.000	-	-	-	-	-	82.000	-	82.000
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	-	(1.020)	67	(140)	-	8.230	7.137	(86.358)	(79.221)
Drugo	-	-	175	-	-	-	-	(178)	(3)	-	(3)
Stanje 30. septembra 2022	200.000	871.378	82.175	(146.491)	(16.102)	(4.874)	13.522	1.340.222	2.339.830	57.190	2.397.020

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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Drugo				
Pojasnilo			5.16.						
Stanje 1. januarja 2023	200.000	871.378	84.184	(79.743)	(1.934)	13.522	515.463	1.602.870	
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	282.850	282.850	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	17.249	-	-	-	17.249	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	17.249	-	-	282.850	300.099	
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(55.000)	(55.000)	
Pripojitev odvisne družbe	-	-	-	(2.890)	173	-	204.904	202.187	
Drugo	-	-	(2.010)	-	-	-	(5.961)	(7.971)	
Stanje 30. septembra 2023	200.000	871.378	82.174	(65.384)	(1.761)	13.522	942.256	2.042.185	

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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Drugo				
Stanje 1. januarja 2022	200.000	871.378	-	12.464	(3.696)	13.522	458.266	1.551.934	
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	94.221	94.221	
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	(93.017)	-	-	-	(93.017)	
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	(93.017)	-	-	94.221	1.204	
Izplačilo dividend	-	-	-	-	-	-	(50.000)	(50.000)	
Izdani drugi kapitalski instrumenti	-	-	82.000	-	-	-	-	82.000	
Drugo	-	-	175	-	-	-	(178)	(3)	
Stanje 30. septembra 2022	200.000	871.378	82.175	(80.553)	(3.696)	13.522	502.309	1.585.135	

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

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Prejete obresti	713.992	455.449	333.367	173.237	
Plačane obresti	(76.669)	(36.912)	(64.546)	(22.042)	
Prejete dividende	125	930	124.093	53.808	
Prejete provizije	294.246	282.014	120.676	122.030	
Plačane provizije	(88.877)	(79.872)	(30.576)	(28.247)	
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	92	78	-	1	
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja	22.397	35.131	2.865	17.151	
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(353.290)	(311.854)	(159.161)	(139.640)	
Drugi prejemki	19.480	17.177	9.830	9.436	
Drugi izdatki	(47.035)	(34.932)	(18.029)	(12.241)	
(Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb	(27.678)	(13.265)	(6.781)	3.635	
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	456.783	313.944	311.738	177.128	
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	22.956	(728.657)	(128.558)	(639.657)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev za trgovanje	200	-	200	-	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	(92)	3.495	(90)	(2.196)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	703.737	435.932	319.275	105.346	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(683.736)	(1.182.696)	(447.281)	(741.399)	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	2.847	14.612	(662)	(1.408)	
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	364.897	(17.078)	214.828	240.714	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	357.573	(18.378)	208.443	234.888	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	7.324	1.300	6.385	5.826	
Neto denarni tokovi pri poslovanju	844.636	(431.791)	398.008	(221.815)	
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju	267.009	144.668	135.587	83.076	
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	4.015	13.930	89	2.926	
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike	12.776	-	20.068	-	3., 4.7.
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	16.624	688	860	592	
Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	233.594	130.050	114.570	79.558	
Izdatki pri naložbenju	(671.569)	(115.012)	(451.495)	(361.422)	
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(17.228)	(19.559)	(5.650)	(4.252)	
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(12.755)	(9.458)	(8.451)	(4.873)	
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike	-	199.160	-	(85.392)	3., 4.14.
Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(641.586)	(285.155)	(437.394)	(266.905)	
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(404.560)	29.656	(315.908)	(278.346)	
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Prejemki pri financiranju	497.708	381.465	497.708	381.029	
Prejemki od izdanih Senior Preferred obveznic	5.11.b)	497.708	299.029	497.708	
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	5.16.	-	82.000	-	82.000
Drugi prejemki, povezani s financiranjem	-	436	-	-	
Izdatki pri financiranju	(59.626)	(70.433)	(55.000)	(50.000)	
Plačane dividende	(59.626)	(51.405)	(55.000)	(50.000)	
Izdatki za nakup lastnih delnic odvisne družbe	3.	-	(19.028)	-	
Neto denarni tokovi pri financiranju	438.082	311.032	442.708	331.029	
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(1.182)	15.670	(89)	1.012	
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	878.158	(91.103)	524.808	(169.132)	
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 pripojene banke ob pripojitvi	-	-	118.158	-	
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	6.377.198	5.100.878	4.137.312	3.086.664	

v tisoč EUR					
	NLB Skupina		NLB		Pojasnila
	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 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.	5.816.923	5.272.538	4.137.312	3.339.381
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		534.393	208.404	-	155.054
Dolžniški vrednostnih papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		25.882	19.280	-	-
Skupaj		6.377.198	5.500.222	4.137.312	3.494.435

Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

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

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

Na dan 30. septembra 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	NLB Skupina			NLB			
	Pojasnila	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);
- MRS 21 (dopolnitev) - Vplivi sprememb deviznih tečajev: pomanjkanje zamenljivosti valute (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje).

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 30. septembra 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 %.
- V septembru 2023 povečanje kapitala z denarjem v KomBank Invest a.d. Beograd v višini 767 tisoč EUR.
- V septembru 2023 povečanje kapitala z denarjem v NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje v višini 1.571 tisoč EUR.

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.b).
- V juliju 2023 je v Severni Makedoniji, v Skopju prišlo do preimenovanja ulice 'Majka Tereza 1' v 'Vodnjanska 1', s čimer je prišlo do spremembe uradnega naslova sedeža NLB Banka a.d., Skopje in NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje. Spremembi naslova sedeža sta bili v register vpisani 4. julija 2023 za NLB Banka a.d., Skopje in 17. julija 2023 za NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje.
- V juliju 2023 je bila podpisana kupoprodajna pogodba za prodajo hčerinske družbe NLB Skupine Optima Leasing d.o.o., Zagreb – u likvidaciji. Prenos lastništva je bil v sodni register vpisan 13. septembra 2023 (pojasnilo 4.7.a).
- V avgustu 2023 je NLB prejela dovoljenje za pripojitev N Banke. S 1. septembrom 2023 se je z vpisom v sodni register zaključil postopek pravne pripojitve N Banke k NLB. Z dnem pripojitve, je N Banka prenehala obstajati kot samostojna pravna oseba, NLB pa je kot njen univerzalni pravni naslednik prevzela vse njene pravice in obveznosti (pojasnilo 4.14.b).
- V septembru 2023 je bil v NLB Leasing d.o.o., Beograd – u likvidaciji zaključen postopek likvidacije. Skladno s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.

- V septembru 2023, po čezmejni združitvi s S-REAM d.o.o., Ljubljana, je odvisna družba REAM d.o.o., Zagreb prenehala obstajati. Vsa njena sredstva in obveznosti so se prenesla na družbo S-REAM d.o.o., Ljubljana, ki je po združitvi postala njena pravna naslednica.

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.a). Na skupščini delničarjev Sberbank banke d.d., Ljubljana, ki je potekala v aprilu 2022, je bila sprejeta odločitev o preimenovanju Sberbank banke d.d., Ljubljana v N Banka d.d., Ljubljana.
- V marcu 2022 je Komercialna banka a.d. Beograd kupila 2,90 % vseh navadnih delnic v vrednosti 19.047 tisoč EUR lastnih delnic od nesoglasnih delničarjev, ki jih mora Komercialna banka a.d. Beograd odsvojiti v 12 mesecih po njihovem prevzemu.
- V aprilu 2022 je NLB ustanovila družbo za IT storitve NLB DigIT d.o.o., Beograd.
- V maju 2022 je NLB pridobila dodatnih 442.799 navadnih delnic NLB Komercialne banke a.d. Beograd in tako skupaj z obstoječim lastniškim deležem pridobila 90,2155 % osnovnega kapitala in 91,7294 % delnic z glasovalno pravico. Povečanje kapitalske naložbe je bilo pripoznano v višini 15.715 tisoč EUR.
- V juliju 2022 je NLB uspešno zaključila postopek iztisnitve preostalih delničarjev NLB Komercialne banke a.d. Beograd in s tem postala 100-odstotna lastnica te srbske banke. Pred začetkom postopka je bila NLB lastnica 90,2155 % osnovnega kapitala in je imela v lasti 91,7294 % delnic z glasovalno pravico. To pomeni, da je NLB v postopku iztisnitve pridobila 1.528.110 rednih delnic in 316.260 prednostnih delnic v skupni vrednosti 61.865 tisoč EUR.
- V septembru 2022 povečanje kapitala z denarjem v NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana v višini 306 tisoč EUR z namenom uresničevanja leasing strategije NLB Skupine.
- V septembru 2022 sta NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana (51 %) in NLB Banka a.d., Skopje (49 %) ustanovili finančno družbo NLB Liz&Go d.o.o. Skopje. V decembru 2022 je bila družba preimenovana v NLB Lease&Go d.o.o. Skopje.
- V novembru 2022 je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana postala 95,20 % lastnica finančne družbe Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd. Kupnina za nakup družbe je znašala 1.036 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. 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. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki										
<i>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	262.037	141.890	695.378	392.391	77%	130.514	52.821	329.463	144.597	128%
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	197.542	125.452	538.250	348.013	55%	83.474	44.382	217.481	122.374	78%
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	10.337	4.230	23.706	11.990	98%	6.968	2.881	15.611	8.303	88%
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	9.211	9.614	29.130	29.001	0%	2.205	2.795	7.121	8.517	-16%
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	5.867	1.285	15.560	1.961	-	863	1.641	6.918	4.208	64%
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	39.080	1.309	88.732	1.426	-	37.004	1.122	82.332	1.195	-
<i>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</i>	5.701	660	12.612	7.009	80%	5.657	733	12.901	6.347	103%
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.783	620	4.509	2.896	56%	1.715	680	4.628	2.519	84%
Negativne obresti	-	36	-	4.077	-	-	8	-	3.717	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13	4	37	36	3%	117	45	301	111	171%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.905	-	8.066	-	-	3.825	-	7.972	-	-
Skupaj	267.738	142.550	707.990	399.400	77%	136.171	53.554	342.364	150.944	127%
Odhodki za obresti in podobni odhodki										
<i>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>	43.482	11.950	99.444	27.448	-	34.749	8.001	78.068	15.240	-
Depoziti strank, ki niso banke	19.470	4.771	44.914	13.503	-	10.193	1.442	23.741	3.122	-
Kreditni bank in centralnih bank	482	272	1.187	896	32%	184	171	526	444	18%
Kreditni strank, ki niso banke	429	228	1.065	710	50%	-	-	-	-	-
Podrejene obveznosti	9.007	2.667	26.210	7.883	-	9.007	2.667	26.210	7.883	-
Izdani vrednostni papirji	13.423	3.620	22.983	3.620	-	13.423	3.620	22.983	3.620	-
Depoziti bank in centralnih bank	476	283	2.606	527	-	1.899	92	4.519	152	-
Obveznosti iz najema	195	109	477	309	54%	43	9	89	19	-
<i>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</i>	2.767	3.892	7.092	18.875	-62%	1.984	3.270	5.212	15.830	-67%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	790	1.901	1.400	6.731	-79%	790	1.901	1.374	6.731	-80%
Negativne obresti	-	1.249	21	8.954	-100%	-	713	21	6.650	-100%
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.660	548	4.054	2.701	50%	1.097	631	3.528	2.376	48%
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih	183	74	545	217	151%	88	20	265	61	-
Drugo	134	120	1.072	272	-	9	5	24	12	100%
Skupaj	46.249	15.842	106.536	46.323	130%	36.733	11.271	83.280	31.070	168%
Čiste obresti	221.489	126.708	601.454	353.077	70%	99.438	42.283	259.084	119.874	116%

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 4.018 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. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	43	67	112	147	-24%	-	-	-	-	-
Naložbe v odvisne družbe	-	-	-	-	-	-	-	130.142	33.623	-
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	-	-	-	-	-	754	-	754	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13	35	39	56	-30%	13	12	39	33	18%
Skupaj	56	102	151	203	-26%	13	766	130.181	34.410	-

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

	v tisoč EUR									
	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 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	37.127	30.781	97.560	81.933	19%	13.064	11.887	36.667	32.753	12%
Transakcijski računi strank	23.349	22.539	69.345	67.820	2%	13.121	12.986	39.693	38.989	2%
<i>Drugi prihodki iz opravnin</i>										
Plačilni promet	21.740	23.228	65.249	66.610	-2%	6.154	5.912	18.129	17.813	2%
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	8.627	7.498	24.180	22.407	8%	2.564	2.407	7.025	7.011	0%
Dana jamstva	4.443	4.243	13.223	11.940	11%	2.335	2.149	6.784	6.122	11%
Investicijsko bančništvo	3.704	3.477	9.001	9.481	-5%	3.073	2.733	7.221	7.384	-2%
Posredovanje zavarovalnih produktov	3.336	2.626	9.496	7.745	23%	2.410	1.937	6.949	5.841	19%
Druge storitve	2.813	4.999	7.230	16.023	-55%	627	2.927	2.252	10.062	-78%
Skupaj	105.139	99.391	295.284	283.959	4%	43.348	42.938	124.720	125.975	-1%
Odhodki za opravnine										
<i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i>										
Kartično in bankomatsko poslovanje	26.954	21.053	68.339	57.825	18%	9.593	6.918	24.585	21.712	13%
<i>Drugi odhodki iz opravnin</i>										
Plačilni promet	3.159	3.741	9.899	10.031	-1%	291	282	870	790	10%
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	96	301	955	946	1%	191	207	690	661	4%
Investicijsko bančništvo	2.170	1.898	5.837	5.321	10%	1.132	1.228	2.964	3.081	-4%
Prejeta jamstva	431	349	1.257	1.280	-2%	414	342	1.180	1.240	-5%
Druge storitve	1.395	1.540	3.418	4.381	-22%	165	253	450	687	-34%
Skupaj	34.205	28.882	89.705	79.784	12%	11.786	9.230	30.739	28.171	9%
Čiste opravnine	70.934	70.509	205.579	204.175	1%	31.562	33.708	93.981	97.804	-4%

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

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022
Dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(1)	2	(697)	(1.669)	(1)	-	(789)	(316)
Dolžniški instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti	-	-	-	(9)	-	-	-	(734)
Skupaj	(1)	2	(697)	(1.678)	(1)	-	(789)	(1.050)

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

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022
Nakup in prodaja tujih valut	6.971	10.740	20.695	23.740	1.048	2.784	3.418	6.269
Dolžniški vrednostni papirji	36	4	106	6	35	-	54	(28)
Izvedeni finančni instrumenti	3.136	5.996	3.208	12.402	(2.950)	6.141	(3.104)	11.179
Skupaj	10.143	16.740	24.009	36.148	(1.867)	8.925	368	17.420

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

	v tisoč EUR							
	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022
Lastniški vrednostni papirji	69	461	1.095	(189)	1	539	627	445
Dolžniški vrednostni papirji	11	(47)	16	(220)	-	-	-	-
Kreditni strankam, ki niso banke	-	-	24	-	46	(123)	796	(1.913)
Skupaj	80	414	1.135	(409)	47	416	1.423	(1.468)

4.7. Prodaja odvisnih družb

a) Prodaja odvisne družbe Optima Leasing d.o.o., Zagreb – u likvidaciji

V septembru 2023 je NLB Skupina prodala svojo odvisno družbo Optima Leasing d.o.o., Zagreb.

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	713
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	
- druga finančna sredstva	4
Druga sredstva	104
Skupaj sredstva	821
Rezervacije (pojasnilo 5.16.)	30
Druge obveznosti	22
Skupaj obveznosti	52
Neto sredstva odvisne družbe	769
Skupaj kupnina od prodaje	470
Denar in denarni ustrezniki odvisne družbe	(713)
Denarni odlivi pri prodaji	(243)
Kupnina od prodaje odvisne družbe	470
Knjigovodska vrednost neto odtujenih sredstev	769
Izguba od prodaje odvisne družbe v konsolidiranih računovodskih izkazih	(299)

S prodajo odvisne družbe Optima Leasing d.o.o., Zagreb je NLB Skupina realizirala izgubo v višini 299 tisoč EUR.

b) Prodaja odvisne družbe 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 v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- druga finančna sredstva	19
Druga 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
Denarni priliv pri prodaji	13.019
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 odvisne družbe 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)

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba
	Drugi poslovni prihodki									
Prihodki od nebančnih storitev	2.123	1.868	5.896	5.099	16%	1.752	1.663	5.075	4.670	9%
Najemnine od naložbenih nepremičnin	442	570	1.353	2.324	-42%	64	84	222	368	-40%
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	121	74	278	146	90%	121	74	223	85	162%
Prodaja naložbenih nepremičnin	380	1.455	380	1.824	-79%	-	375	-	393	-
Drugi poslovni prihodki	1.980	1.263	4.519	5.353	-16%	457	327	1.966	2.025	-3%
Skupaj	5.046	5.230	12.426	14.746	-16%	2.394	2.523	7.486	7.541	-1%
Drugi poslovni odhodki										
Donacije	4.981	175	5.773	924	-	4.841	43	5.686	3.292	73%
Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij	521	148	546	234	133%	521	148	546	234	133%
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	9	-	50	67	-25%	-	-	41	1	-
Drugi poslovni odhodki	2.055	937	5.296	3.207	65%	203	448	901	1.670	-46%
Skupaj	7.566	1.260	11.665	4.432	163%	5.565	639	7.174	5.197	38%
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	(2.520)	3.970	761	10.314	-93%	(3.171)	1.884	312	2.344	-87%

Postavka »Donacije«, ki je razvrščena med »Druge poslovne odhodke« v letu 2023, vključuje donacije NLB za omilitev posledic poplav v Sloveniji v tretjem kvartalu 2023, občinam v skupnem znesku 4.000 tisoč EUR.

4.9. Administrativni stroški

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba
	Stroški dela									
Stroški dela	70.042	63.707	207.432	186.422	11%	33.029	28.359	95.933	84.370	14%
Splošni in administrativni stroški	38.849	38.308	118.691	111.008	7%	19.685	17.397	58.254	50.694	15%
Skupaj	108.891	102.015	326.123	297.430	10%	52.714	45.756	154.187	135.064	14%

4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	NLB Skupina					NLB				
	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba
	Vplačila v sistem zajamčenih vlog									
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	6.356	6.420	30.267	27.382	11%	-	-	9.686	7.614	27%
Vplačila v sklad za reševanje	51	33	2.096	2.227	-6%	-	-	1.697	2.099	-19%
Skupaj	6.407	6.453	32.363	29.609	9%	-	-	11.383	9.713	17%

4.11. Amortizacija

	NLB Skupina						NLB				sprememba
	1. 7. - 30. 9. 2023		1. 7. - 30. 9. 2022		1. 1. - 30. 9. 2023		1. 1. - 30. 9. 2022		1. 1. - 30. 9. 2023		
Amortizacija neopredmetenih sredstev	3.794	3.902	11.162	11.791	-5 %	1.657	1.388	4.406	4.320	2 %	
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev											
- lastna opredmetena osnovna sredstva	6.157	5.815	18.151	16.975	7 %	2.610	2.561	7.711	7.702	0 %	
- pravica do uporabe sredstev	2.090	2.140	6.207	6.404	-3 %	479	241	1.002	733	37 %	
Skupaj	12.041	11.857	35.520	35.170	1 %	4.746	4.190	13.119	12.755	3 %	

4.12. Rezervacije

	NLB Skupina				NLB				sprememba
	1. 7. - 30. 9. 2023		1. 7. - 30. 9. 2022		1. 7. - 30. 9. 2023		1. 7. - 30. 9. 2022		
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.12.b)	(2.514)	(704)	(9.716)	(2.471)	(2.088)	831	(4.176)	(697)	
Rezervacije za reorganizacijo	(352)	2	(352)	4.681	-	-	-	-	
Rezervacije za pravna tveganja	902	(448)	1.718	187	243	-	(3.315)	100	
Druge rezervacije	-	(1)	10.991	(12)	-	-	9.300	-	
Skupaj	(1.964)	(1.151)	2.641	2.385	(1.845)	831	1.809	(597)	

4.13. Oslabitve

	NLB Skupina				NLB				sprememba
	1. 7. - 30. 9. 2023		1. 7. - 30. 9. 2022		1. 7. - 30. 9. 2023		1. 7. - 30. 9. 2022		
Oslabitve finančnih sredstev									
Stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(495)	(6.872)	(578)	(6.910)	19	72	89	(27)	
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	3.998	(1.902)	(13.723)	(6.859)	6.108	1.981	5.710	1.166	
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(3)	22	31	84	(88)	(10)	(50)	32	
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.10.b)	(495)	(790)	(6.569)	4.221	(244)	(89)	(4.972)	5.898	
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	297	(163)	1.559	215	128	3	577	131	
Druge finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	2.359	569	2.230	4.267	233	59	410	174	
Skupaj oslabitve finančnih sredstev	5.661	(9.136)	(17.050)	(4.982)	6.156	2.016	1.764	7.374	
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov									
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	(4.094)	-	(4.094)	-	
Skupaj	-	-	-	-	(4.094)	-	(4.094)	-	
Oslabitve drugih sredstev									
Druge sredstva	142	272	469	257	(5)	6	(5)	6	
Skupaj	142	272	469	257	(5)	6	(5)	6	
Skupaj oslabitve nefinančnih sredstev	142	272	469	257	(4.099)	6	(4.099)	6	
Oslabitve skupaj	5.803	(8.864)	(16.581)	(4.725)	2.057	2.022	(2.335)	7.380	

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.

4.14. Pridobitev in pripojitev N Banke d.d., Ljubljana

a) 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 opredeljiva sredstva	177.919
Dano nadomestilo	5.109
Izpogajani nakup (negativno dobro ime)	172.810

NLB je lastnica 100 % N Banke, zato ob pridobitvi ni bil pripoznan kapital manjšinskih lastnikov.

Rezultat pridobitve N Banke je dobiček pri izpogajanem nakupu (negativno dobro ime) v višini 172.810 tisoč EUR, ki je pripoznan v izkazu poslovnega izida v postavki »Negativno dobro ime«. Trenutne tržne razmere, ko so banke večinoma vrednotene pod njihovo neto knjigovodsko vrednostjo, običajno povzročijo pripoznanje dobička pri izpogajanem nakupu. Ob pridobitvi N Banke je le-ta še višji, kot bi bil v primeru redne transakcije, saj je bila banka pridobljena v postopku reševanja. Negativno dobro ime ni obdavčeno.

S pridobitvijo so se zunajbilančne obveznosti na NLB Skupini povečale za 277.772 tisoč EUR:

	v tisoč EUR
Garancije	136.309
- finančne	41.615
- storitvene	94.694
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	138.749
Nepokriti dokumentarni akreditivi	2.714
Skupaj	277.772

Ker je bila banka pridobljena v zelo kratkem časovnem okviru v postopku reševanja, so bili stroški v zvezi s prevzemom nematerialni.

NLB je pridobila vse potrebne informacije za merjenje poštenih vrednosti, zato niso bili izmerjeni in pripoznani nobeni začasni zneski.

Tehnike vrednotenja, uporabljene za merjenje poštene 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 poštene vrednosti kreditov, temeljijo na podatkih, ki jih javno objavlja Banka Slovenije. Le-ti predstavljajo tržne obrestne mere in so zato najbolj primerni. Diskontne stopnje se razlikujejo glede na produkt, segment strank, ročnost in valuto.
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	Poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščene na 1. raven hierarhije poštene vrednosti, so bile določene na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identičnega sredstva. Za potrebe vrednotenja dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščenih na 2. raven, je bil uporabljen na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Pri vrednotenju dolžniških vrednostnih papirjev so bile uporabljene vrednosti netveganih krivulj donosnosti ter pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni).
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 je znašala 1.148.615 tisoč EUR, od tega se je 1.127.261 tisoč EUR nanašalo 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 je znašal 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 je znašal 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 devetih mesecih, ki so se končali 30. septembra 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.

b) Pripojitev N Banke d.d., Ljubljana

S 1. septembrom 2023, se je z vpisom pripojitve v sodni register zaključil postopek pravne pripojitve N Banke d.d. k NLB d.d. Z dnem pripojitve, je N Banka prenehala obstajati kot samostojna pravna oseba, NLB pa je kot univerzalna pravna naslednica prevzela vse njene pravice in obveznosti.

Pripojitev je bila obračunana z uporabo računovodskih načel, ki veljajo za poslovne združitve pod skupnim upravljanjem.

NLB je za pripojitev uporabila sledečo računovodsko politiko:

- Na dan 1. september 2023 je NLB pripoznala vsa sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke N Banke, kot so bile poročane za namene računovodskih izkazov NLB Skupine na dan 31. avgusta 2023 v ustreznih postavkah sredstev, obveznosti in postavkah zunajbilančne evidence združene banke; in
- S 1. septembrom 2023 je NLB pripoznala vse prihodke in odhodke N Banke, kot so bili poročani za namene računovodskih izkazov NLB Skupine na dan 31. avgusta 2023, neposredno v zadržanem dobičku. Zato so bili v poslovnem izidu združene banke pripoznani samo prihodki in odhodki od 1. septembra 2023 dalje.

Z dnem pripojitve, je NLB prevzela tudi nadzor nad družbo Privatinvest d.o.o, ki je bila v 100-odstotni lasti N Banke in katere premoženje predstavljajo odvzete nepremičnine. N Banka je imela tudi naložbo v Bankart d.o.o, Ljubljana, ki se je z dnem pripojitve prenesla na NLB.

Bilančna vsota in kapital N Banke, pripoznana na dan pripojitve, sta bila naslednja:

	v tisoč EUR
Bilančna vsota	957.879
Kapital	199.746

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

	NLB Skupina				NLB			
	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022
Čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev	910	198	5.994	188	33	198	156	161
Skupaj	910	198	5.994	188	33	198	156	161

4.16. Davek iz dohodka

	NLB Skupina				NLB					
	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba	1. 7. - 30. 9. 2023	1. 7. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	sprememba
Iz rednega poslovanja	18.245	9.084	54.946	20.124	173 %	5.979	1.480	22.337	3.130	-
Odloženi davek (pojasnilo 5.13.)	(210)	1.346	2.934	939	-	45	(113)	1.211	(1.333)	-
Skupaj	18.035	10.430	57.880	21.063	175 %	6.024	1.367	23.548	1.797	-
Efektivna davčna stopnja (Davek iz dohodka/Dobiček iz rednega poslovanja)	10,9	10,3	12,7	5,2	-	9,2	4,8	7,7	1,9	-

Davek iz dohodka iz rednega poslovanja v 2023 vključuje 6.144 tisoč EUR davčnega odtegljaja, plačanega v drugih državah, ki ga ni mogoče odbiti od davčnih obveznosti v Sloveniji (2022: 1.114 tisoč EUR). Glavnino zneska predstavlja davčni odtegljaj na razdeljene dividende.

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. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	5.170.311	4.536.526	14%	3.919.238	3.104.442	26%
Blagajna	463.700	489.197	-5%	176.520	180.483	-2%
Vpogledne vloge pri bankah	182.912	246.815	-26%	41.554	54.456	-24%
	5.816.923	5.272.538	10%	4.137.312	3.339.381	24%
Popravki vrednosti	(1.216)	(1.173)	-4%	(446)	(357)	-25%
Skupaj	5.815.707	5.271.365	10%	4.136.866	3.339.024	24%

5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje

a) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	17.906	16.169	11%	19.537	16.274	20%
Opcijske pogodbe	1.907	2.312	-18%	1.907	2.312	-18%
Terminski posli	282	2.904	-90%	280	2.903	-90%
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	20.095	21.385	-6%	21.724	21.489	1%
Vrednostni papirji						
Zakladne menice	-	203	-	-	203	-
Skupaj vrednostni papirji	-	203	-	-	203	-
Skupaj	20.095	21.588	-7%	21.724	21.692	0%

b) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	15.605	15.903	-2%	16.493	16.535	0%
Opcijske pogodbe	2.359	2.800	-16%	2.359	2.742	-14%
Terminski posli	228	2.886	-92%	227	2.873	-92%
Skupaj	18.192	21.589	-16%	19.079	22.150	-14%

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. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Sredstva						
Delnice	5.807	5.579	4%	5.807	5.211	11%
Investicijski skladi	7.372	10.336	-29%	2.488	2.308	8%
Obveznice	6.726	3.116	116%	-	-	-
Kreditni podjetjem	-	-	-	8.372	7.892	6%
Skupaj	19.905	19.031	5%	16.667	15.411	8%
Obveznosti						
Kreditni podjetjem	-	-	-	1.577	1.786	-12%
Druge finančne obveznosti	4.370	1.796	143%	1.922	728	164%
Skupaj	4.370	1.796	143%	3.499	2.514	39%

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

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Obveznice	1.879.491	2.506.224	-25%	1.006.389	1.196.760	-16%
Delnice	24.709	22.285	11%	303	269	13%
Sklad za reševanje bank	59.149	58.122	2%	59.149	42.515	39%
Zakladne menice	254.063	310.748	-18%	10.206	94.517	-89%
Komercialni zapisi	25.882	21.824	19%	-	-	-
Skupaj	2.243.294	2.919.203	-23%	1.076.047	1.334.061	-19%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(7.813)	(15.876)	51%	(2.536)	(8.799)	71%

Na dan 30. septembra 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. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Dolžniški vrednostni papirji	2.369.821	1.917.615	24%	1.932.179	1.597.448	21%
Kreditni bankam	518.550	222.965	133%	161.611	350.625	-54%
Kreditni strankam, ki niso banke	13.666.068	13.072.986	5%	7.186.033	6.054.413	19%
Druga finančna sredstva	125.978	177.823	-29%	93.516	114.399	-18%
Skupaj	16.680.417	15.391.389	8%	9.373.339	8.116.885	15%

a) Dolžniški vrednostni papirji

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Država	1.746.685	1.486.496	18%	1.313.634	1.184.601	11%
Gospodarstvo	83.706	84.979	-1%	76.483	64.913	18%
Banke	522.279	323.944	61%	522.279	323.944	61%
Finančne organizacije	22.491	25.980	-13%	22.491	25.980	-13%
	2.375.161	1.921.399	24%	1.934.887	1.599.438	21%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.b)	(5.340)	(3.784)	-41%	(2.708)	(1.990)	-36%
Skupaj	2.369.821	1.917.615	24%	1.932.179	1.597.448	21%

b) Krediti bankam

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Kreditni	630	782	-19%	134.906	127.717	6%
Vezane vloge	225.897	118.241	91%	20.707	221.271	-91%
Začasno kupljeni vrednostni papirji	286.050	102.358	179%	-	-	-
Odkupljene terjatve	6.275	1.853	-	6.275	1.853	-
	518.852	223.234	132%	161.888	350.841	-54%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(302)	(269)	-12%	(277)	(216)	-28%
Skupaj	518.550	222.965	133%	161.611	350.625	-54%

c) Krediti strankam, ki niso banke

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Kreditni	13.043.668	12.626.259	3%	6.953.481	5.873.443	18%
Okvirni krediti	490.685	425.135	15%	268.300	208.499	29%
Terjatve iz finančnega najema	301.289	193.948	55%	-	-	-
Posojilne kartice	150.012	148.870	1%	78.427	64.460	22%
Terjatve iz danih jamstev	4.233	2.772	53%	2.418	1.423	70%
	13.989.887	13.396.984	4%	7.302.626	6.147.825	19%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(323.819)	(323.998)	0%	(116.593)	(93.412)	-25%
Skupaj	13.666.068	13.072.986	5%	7.186.033	6.054.413	19%

d) Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	43.367	36.712	18%	27.959	19.370	44%
Terjatve iz kartičnega poslovanja	33.353	41.364	-19%	28.248	30.544	-8%
Terjatve do kupcev	8.374	8.516	-2%	589	2.710	-78%
Terjatve za opravnine	9.139	8.737	5%	1.022	2.359	-57%
Terjatve do poravnalnega računa, borznoposredniških družb in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	193	31.587	-99%	192	31.081	-99%
Razmejeni prihodki	6.355	3.390	87%	7.535	3.413	121%
Terjatve za dane finančne predujme	3.266	2.563	27%	-	-	-
Druga finančna sredstva	32.431	53.988	-40%	29.465	25.935	14%
	136.478	186.857	-27%	95.010	115.412	-18%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.10.a)	(10.500)	(9.034)	-16%	(1.494)	(1.013)	-47%
Skupaj	125.978	177.823	-29%	93.516	114.399	-18%

5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Na dan 30. septembra 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 5.266 tisoč EUR (31. decembra 2022: 15.436 tisoč EUR), na NLB pa 4.116 tisoč EUR (31. decembra 2022: 4.235 tisoč EUR).

5.7. Opredmetena osnovna sredstva

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Lastna opredmetena osnovna sredstva	232.684	228.944	2%	76.356	75.262	1%
Pravica do uporabe sredstev	24.432	22.372	9%	5.621	3.330	69%
Skupaj	257.116	251.316	2%	81.977	78.592	4%

5.8. Naložbene nepremičnine

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Gradbeni objekti	32.692	34.576	-5%	7.575	6.571	15%
Zemljišča	405	1.063	-62%	144	182	-21%
Skupaj	33.097	35.639	-7%	7.719	6.753	14%

5.9. Druga sredstva

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	28.093	51.586	-46%	3.175	3.170	0%
Nevračunani stroški	12.921	12.200	6%	7.139	6.929	3%
Zaloge	4.650	4.961	-6%	2.343	2.324	1%
Terjatve za davke	1.176	1.509	-22%	197	417	-53%
Terjatve za dane predujme	2.911	2.287	27%	672	321	109%
Skupaj	49.751	72.543	-31%	13.526	13.161	3%

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	-	(32)	(13)	197	(1)	3	(3)	
Prenosi	-	-	23.292	(21.221)	(2.071)	27	(31)	4	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	58	(27)	(15.950)	18.698	7.487	(339)	75	2.875	
Odpisi	-	-	(33)	(17)	(25.235)	(29)	(12)	(589)	
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	-	-	(12.705)	5.614	716	(118)	(26)	(13)	
Tečajne razlike in druga gibanja	-	1	2	7	21.085	(106)	(3)	43	
Prodaja odvisne družbe	-	-	-	-	-	(20)	-	(271)	
Stanje 30. septembra 2023	220	82	85.799	48.880	189.140	660	44	9.796	
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.)	-	-	-	-	17.583	-	-	224	

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	(1)	-	33	20	1.141	(2)	(1)	(3)	
Prenosi	-	-	11.536	(8.070)	(3.466)	13	16	(29)	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	(27)	106	(369)	12.888	7.005	392	4	3.949	
Odpisi	-	-	(280)	(15)	(25.909)	(33)	(23)	(749)	
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	5	-	(1.878)	3.498	(13)	8	11	(13)	
Tečajne razlike in druga gibanja	(10)	-	(15)	(13)	6.230	-	-	182	
Stanje 30. septembra 2022	165	106	78.324	42.330	197.642	854	43	9.051	
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.)	-	-	-	-	27.990	-	-	84	

Vrstica Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi N Banke v višini 187 tisoč EUR za kredite bankam, v višini 8.552 tisoč EUR za kredite strankam, ki niso banke in v višini 95 tisoč EUR za druga finančna sredstva (pojasnili 4.13. 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	-	-	9.811	(8.638)	(1.173)	(198)	(4)	202	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	(23)	(29)	(11.337)	10.934	15.677	(127)	9	634	
Odpisi	-	-	(1)	(2)	(6.738)	(4)	(1)	(245)	
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	2	-	(4.225)	1.683	(12)	(34)	-	-	
Tečajne razlike in druga gibanja	-	1	8	6	1.484	-	-	1	
Pripojitev odvisne družbe	-	110	7.090	4.436	4.178	222	-	26	
Stanje 30. septembra 2023	195	82	22.387	16.604	77.602	62	6	1.426	
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.)	-	-	-	-	7.010	-	-	72	

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	-	-	5.678	(4.019)	(1.659)	6	(1)	(5)	
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	32	-	(4.233)	4.415	8.258	31	3	106	
Odpisi	-	-	(237)	(13)	(11.521)	(6)	(1)	(286)	
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	-	-	2.189	3.294	(334)	35	-	-	
Tečajne razlike in druga gibanja	1	-	43	1	(6.590)	3	-	(6)	
Stanje 30. septembra 2022	215	-	17.044	7.886	66.761	131	2	899	
Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.)	-	-	-	-	12.423	-	-	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	(4)	1	-	-	-
Prenosi	(52)	52	-	-	-
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	1.133	(98)	(1.995)	(11)	(4.483)
Odpisi	-	-	-	-	(1.537)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	9	515	(80)	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	-	2	-	41
Stanje 30. septembra 2023	4.605	735	6.956	59	798

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.

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	-	-	4	-	-
Prenosi	-	-	(25)	(803)	828
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.)	84	234	(1.668)	739	5.235
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	(11)	(92)	(97)	12	-
Tečajne razlike in druga gibanja	13	-	15	56	506
Stanje 30. septembra 2022	3.339	194	9.377	74	7.367

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.)	469	144	(468)	-	(4.483)
Odpisi	-	-	-	-	(1.537)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	(36)	-	(21)	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	-	1	1	-	41
Pripojitev odvisne družbe	140	-	204	-	-
Stanje 30. septembra 2023	2.511	197	1.738	-	798

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.

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.)	103	-	(106)	751	5.235
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.)	28	-	18	-	-
Tečajne razlike in druga gibanja	9	-	11	52	506
Stanje 30. septembra 2022	1.966	-	2.101	-	7.367

5.11. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Depoziti bank in centralnih bank	127.184	106.414	20%	277.409	212.656	30%
- Vloge na vpogled	95.468	86.892	10%	236.589	193.523	22%
- Prejeti depoziti	31.716	19.522	62%	40.820	19.133	113%
Kreditni bank in centralnih bank	127.167	198.609	-36%	84.055	57.292	47%
Depoziti strank, ki niso banke	20.289.142	20.027.726	1%	11.700.334	10.984.411	7%
- Vloge na vpogled	17.454.207	17.386.022	0%	10.704.096	10.268.908	4%
- Prejeti depoziti	2.834.935	2.641.704	7%	996.238	715.503	39%
Kreditni strank, ki niso banke	93.823	82.482	14%	217	216	0%
Izdani vrednostni papirji	1.339.057	815.990	64%	1.339.057	815.990	64%
Druge finančne obveznosti	293.271	294.463	0%	172.862	164.567	5%
Skupaj	22.269.644	21.525.684	3%	13.573.934	12.235.132	11%

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. 09. 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.	45.493	45.000	45.941	45.000
EUR	19. 11. 2029	3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5-letni MS + 3,833 % p.a.	123.030	120.000	119.677	120.000
EUR	05. 02. 2030	3,40 % do 05. 02. 2025, potem 5-letni MS + 3,658 % p.a.	122.120	120.000	123.106	120.000
EUR	28. 11. 2032	10,75 % do 28. 11. 2027, potem 5-letni MS + 8,298 % p.a.	238.376	225.000	220.054	225.000
Skupaj podrejene obveznice			529.019	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.	302.940	300.000	307.212	300.000
EUR	27. 06. 2027	7,125 % do 27. 07. 2026, potem 1-letni MS + 3,606 % p.a.	507.098	500.000	-	-
Skupaj Senior Preferred obveznice			810.038	800.000	307.212	300.000
Skupaj dolžniški vrednostni papirji			1.339.057	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)	479.708	-
- novo izdane obveznice	-	-	497.708	-
- poplačila obresti	(5.970)	(5.970)	(18.000)	-
Nedenarne postavke:	26.211	7.883	23.118	-
- razmejene obresti	26.211	7.883	23.118	-
Stanje 30. septembra	529.019	290.432	810.038	-

c) Druge finančne obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Obveznosti za neizvršena izplačila	84.856	70.232	21%	26.990	16.281	66%
Obveznosti po plačilnih karticah	65.085	72.148	-10%	55.932	54.920	2%
Obveznosti iz najema	26.137	23.840	10%	5.658	3.349	69%
Vnaprej vračunani stroški	32.184	33.574	-4%	15.955	15.898	0%
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	15.386	224	-	15.366	205	-
Obveznosti do dobaviteljev	7.577	19.608	-61%	4.699	13.455	-65%
Obveznosti za opravnine	221	751	-71%	118	633	-81%
Druge finančne obveznosti	61.825	74.086	-17%	48.144	59.826	-20%
Skupaj	293.271	294.463	0%	172.862	164.567	5%

5.12. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Rezervacije za prevzete obveznosti	27.891	37.609	-26%	16.839	20.299	-17%
Skupina 1	14.114	18.826	-25%	6.704	8.156	-18%
Skupina 2	1.818	1.953	-7%	472	378	25%
Skupina 3	11.959	16.830	-29%	9.663	11.765	-18%
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	19.083	18.026	6%	13.111	11.876	10%
Rezervacije za pravna tveganja	39.943	43.209	-8%	5.643	3.584	57%
Rezervacije za reorganizacijo	10.303	21.036	-51%	4.387	7.288	-40%
Druge rezervacije	2.415	2.772	-13%	2.278	2.169	5%
Skupaj	99.635	122.652	-19%	42.258	45.216	-7%

Pravna tveganja

Kot je razkrito v letnih računovodskih izkazih NLB Skupine in NLB za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022, največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB, ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni filiali Zagreb. NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje.

Dne 19. julija 2018 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel Zakon za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: ZVKNNLB), ki je začel veljati 14. avgusta 2018. V skladu z ZVKNNLB Sklad za nasledstvo, javni sklad (v nadaljevanju: Sklad) nadomesti NLB zneske, ki so prisilno izterjani od nje na podlagi pravnomočnih sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške, ki se nanašajo na prenesene devizne vloge, in sicer znesek glavnice, pripadajočih obresti, sodnih, odvetniških in drugih stroškov nasprotne stranke, stroškov prisilnega poplačila in zneske pripadajočih obresti od navedenega, ne pa tudi lastnih stroškov NLB ali razlike med knjižno vrednostjo njenega premoženja, prodanega v postopkih izvršbe, in ceno, doseženo za to premoženje v postopkih izvršbe. Prav tako se ne nadomestijo zneski, ki jih NLB plača prostovoljno.

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	479	(137)	(342)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	(1.688)	(849)	(4.527)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(3.507)	851	4
Tečajne razlike in druga gibanja	5	-	(7)
Stanje 30. septembra 2023	14.114	1.818	11.959

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	4	-	2
Pridobitev odvisne družbe	921	-	180
Prenosi	350	160	(510)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	2.000	(307)	(2.073)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(2.099)	91	(83)
Tečajne razlike in druga gibanja	(8)	2	(20)
Stanje 30. septembra 2022	14.080	1.586	16.385

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	70	180	(250)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	(1.007)	(496)	(1.950)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(1.142)	387	32
Pripojitev odvisne družbe	627	23	66
Stanje 30. septembra 2023	6.704	472	9.663

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	469	12	(481)
Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.)	2.017	93	(2.345)
Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.)	(455)	(6)	(1)
Tečajne razlike in druga gibanja	(3)	-	26
Stanje 30. septembra 2022	5.937	240	13.709

5.13. Odloženi davek

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	44.952	48.415	39.363	38.028
Oslabitev finančnih sredstev	8.182	9.480	996	2.050
Rezervacije za obveznosti in stroške	8.229	9.899	1.572	1.819
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	4.941	4.737	104	109
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih instrumentov merjenih po odplačni vrednosti	1.838	2.046	1.313	-
Drugo	130	141	-	-
Skupaj terjatve za odloženi davek	68.272	74.718	43.348	42.006
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	8.322	8.375	4.896	5.283
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.259	1.641	145	163
Oslabitev finančnih sredstev	3.840	5.501	482	1.672
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	6.674	5.366	-	-
Drugo	610	877	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	20.705	21.760	5.523	7.118
Neto terjatve za odloženi davek	49.281	55.527	37.825	34.888
Neto obveznosti za odloženi davek	(1.714)	(2.569)	-	-

v tisoč EUR				
	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022
Vključeno v izkaz poslovnega izida				
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	(2.934)	(939)	(1.211)	1.333
- oslabitev finančnih sredstev	594	5.420	191	4.297
- rezervacije za obveznosti in stroške	(991)	2.487	(1.118)	1.255
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(1.668)	(227)	(292)	(346)
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	398	(982)	13	3
- prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	(1.523)	(3.140)	(5)	-
- davčna izguba	-	(253)	-	-
- dividende	-	(3.876)	-	(3.876)
- davčne olajšave	-	(709)	-	-
- drugo	256	341	-	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	(2.652)	10.852	1.722	1.020
- prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(2.652)	10.852	1.722	1.020

NLB ima na dan 30. septembra 2023 pripoznanih 43.348 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. decembra 2022: 42.006 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 177.657 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 163.665 tisoč EUR (31. decembra 2022: 180.589 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih instrumentov in oslabitev nestrateških kapitalskih naložb v višini 13.992 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. 9. 2023	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	46.571	(2.652)	43.919	15.527	1.722	17.249
Skupaj	46.571	(2.652)	43.919	15.527	1.722	17.249

v tisoč EUR						
1. 1. - 30. 9. 2022	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(168.720)	10.852	(157.868)	(94.037)	1.020	(93.017)
Skupaj	(168.720)	10.852	(157.868)	(94.037)	1.020	(93.017)

5.15. Druge obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB Skupina			NLB		
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba
Obveznosti za plače	29.104	21.948	33%	19.706	14.014	41%
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	6.509	6.886	-5%	2.569	2.569	0%
Obveznosti za davke	5.349	5.724	-7%	3.242	4.023	-19%
Odloženi prihodki	10.718	11.177	-4%	4.376	4.749	-8%
Obveznosti za prejete predujme	3.974	3.346	19%	327	32	-
Skupaj	55.654	49.081	13%	30.220	25.387	19%

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. septembra 2023 znaša 82.174 tisoč EUR (31. decembra 2022: 84.184 tisoč EUR).

5.17. Knjigovodska vrednost delnice

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	30. 09. 2023	31. 12. 2022
Kapital lastnikov obvladujoče banke	2.734.857	2.365.585	2.042.185	1.602.870
Drugi kapitalski instrumenti (pojasnilo 5.16.)	82.174	84.184	82.174	84.184
Kapital lastnikov obvladujoče banke brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov	2.652.683	2.281.401	1.960.011	1.518.686
Število delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	132,6	114,1	98,0	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. 09. 2023	31. 12. 2022	30. 09. 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	1.237.367	908.965	595.140	355.861
Priznani dobiček tekočega leta	-	334.297	-	49.602
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(114.893)	(98.470)	(67.145)	(50.527)
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	27.402	26.806	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.301)	(2.981)	(1.125)	(1.385)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(35.495)	(41.351)	(20.814)	(23.675)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(558)	(418)	(168)	(80)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	2.192.893	2.208.219	1.590.788	1.414.696
Kapitalski instrumenti ustrezni za AT1 kapital	82.000	82.000	82.000	82.000
Manjšinski deleži	5.673	5.481	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	87.673	87.481	82.000	82.000
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	2.280.566	2.295.700	1.672.788	1.496.696
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za Tier 2 kapital	507.516	507.516	507.516	507.516
Manjšinski deleži	3.325	3.159	-	-
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	510.841	510.675	507.516	507.516
KAPITAL SKUPAJ	2.791.407	2.806.375	2.180.304	2.004.212
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	12.026.990	11.797.851	7.363.590	6.356.959
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	1.387.088	1.359.476	755.726	776.963
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	94.813	85.600	97.250	86.138
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	1.410.132	1.410.132	612.654	612.654
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	14.919.023	14.653.059	8.829.220	7.832.714
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	14,7%	15,1%	18,0%	18,1%
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,3%	15,7%	18,9%	19,1%
Količnik skupnega kapitala	18,7%	19,2%	24,7%	25,6%

Skupni kapitalski količnik Skupine je 30. septembra 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 treh četrtletjih 2023 pozitivni v višini 45,2 mio EUR, se je skupni kapital od začetka leta zmanjšal za 15,0 mio EUR, saj je januarja 2023 prenehala veljati začasna obravnava vrednotenja državnih vrednostnih papirjev po poštenu 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 (RWA) Skupine se je od konca leta 2022 povečala za 266,0 mio EUR. RWA za kreditno tveganje se je povečala za 229,1 mio EUR, predvsem zaradi povečane kreditne aktivnosti v vseh bankah Skupine. Po drugi strani pa se je RWA zmanjšala zaradi nižjih likvidnostnih sredstev, predvsem v NLB 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 RWA za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 36,8 mio EUR od začetka leta je posledica nove postavke RWA za tveganje iz naslova lastniških instrumentov v višini 19,5 mio EUR, višje RWA za valutno tveganje v višini 9,3 mio EUR, višje RWA za tveganje CVA v višini 9,2 mio EUR (zaradi novih poslov) in nižje RWA za tveganje trgovalnih dolžniških instrumentov v višini 1,2 mio EUR.

5.19. Zunajbilančne obveznosti

	NLB Skupina			NLB			v tisoč EUR
	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	30. 09. 2023	31. 12. 2022	sprememba	
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	2.158.303	2.388.468	-10%	1.707.618	1.635.498	4%	
Storitvene garancije	947.938	862.779	10%	645.795	462.805	40%	
Finančne garancije	656.303	648.529	1%	373.319	326.791	14%	
Nepokriti dokumentarni akreditivi	28.089	35.029	-20%	10.433	13.204	-21%	
Drugo	913.883	675.887	35%	405.977	326.683	24%	
	4.704.516	4.610.692	2%	3.143.142	2.764.981	14%	
Rezervacije (pojasnilo 5.12.)	(27.891)	(37.609)	26%	(16.839)	(20.299)	17%	
Skupaj	4.676.625	4.573.083	2%	3.126.303	2.744.682	14%	

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. septembra 2023 stanje teh zunajbilančnih postavk na NLB Skupini znaša 888.825 EUR (31. decembra 2022: 657.232 tisoč EUR) in na NLB 395.771 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. 9. 2023	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
	v tisoč EUR							
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	-	20.074	21	20.095	-	21.703	21	21.724
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	20.074	21	20.095	-	21.703	21	21.724
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	62.013	-	62.013	-	61.318	-	61.318
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.473.052	768.901	1.341	2.243.294	1.010.225	65.519	303	1.076.047
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	1.472.569	686.799	68	2.159.436	1.010.225	6.370	-	1.016.595
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	483	82.102	1.273	83.858	-	59.149	303	59.452
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.610	-	8.295	19.905	-	8.372	8.295	16.667
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	6.726	-	-	6.726	-	-	-	-
<i>Lastniški vrednostni papirji</i>	4.884	-	8.295	13.179	-	-	8.295	8.295
<i>Kredit</i>	-	-	-	-	-	8.372	-	8.372
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	-	18.192	-	18.192	-	19.079	-	19.079
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	18.192	-	18.192	-	19.079	-	19.079
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	594	-	594	-	574	-	574
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.370	-	4.370	-	3.499	-	3.499
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	11.007	22.090	33.097	-	7.719	-	7.719
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	4.116	1.150	5.266	-	4.116	-	4.116

31. 12. 2022	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena 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	Dolžniški vrednostni papirji	Posojila	Izvedeni finančni instrumenti		
								Delnice, kapitalski deleži	Valutni	Obrestni
1	vrednotenje po tržnih tečajih			vrednotenje po tržnih tečajih	tekoča objava vrednosti sklada od DZU	vrednotenje po tržnih tečajih		model vrednotenja (osnovni instrument na 1. ravni)	model vrednotenja	model vrednotenja
2						model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja (osnovni instrument na 3. ravni)		
3	model vrednotenja		model vrednotenja		model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja			
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 prerezvrsti iz redne obravnave v nedonosne komitente (NFL)	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 (NFL) se prerezvrsti 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 devetih mesecih 2023 in 2022 NLB Skupina oziroma NLB pri finančnih instrumentih, ki so v računovodskih izkazih merjeni po pošteni vrednosti, nista imeli pomembnejših prenosov med ravnmi vrednotenja.

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

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

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

Nefinančna sredstva na 2. ravni določanja poštene vrednosti v NLB Skupini in NLB vključujejo naložbene nepremičnine 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 Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes).

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

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

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

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

- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;
- dolžniški vrednostni papirji: obveznice, ki ne kotirajo na organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu, ki ne temelji na tržnih podatkih;
- izvedeni finančni instrumenti: terminski posli in opcije na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu. Poštena vrednost terminskih poslov se izračuna po modelu diskontiranih denarnih tokov. Za vrednotenje opcij se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes). Netržni vhodni podatek je poštena vrednost osnovnega instrumenta, ki je določena z modelom vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Bloomberg;
- nedonosna posojila, merjena po poštenu vrednosti, ki skladno z MSRP 9 ne izpolnjujejo t. i. SPPI testa. Poštena vrednost se izračuna na podlagi diskontiranja pričakovanih prihodnjih denarnih tokov z ustrezno zahtevano stopnjo donosa. Pri posojilih, razvrščenih med nedonosna posojila, se pri opredelitvi pričakovanih denarnih tokov lahko upoštevata tudi vrednost zavarovanja in druga ocena poplačljivosti;
- Ruske obveznice zaradi tehnične plačilne nesposobnosti v juniju 2022.

Nefinančna sredstva na 3. ravni določanja poštene vrednosti v NLB Skupini vključujejo naložbene nepremičnine 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 pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	
NLB Skupina					
Stanje 1. januarja 2023	17	2.236	1.256	7.519	11.028
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	1	-	1
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	4	-	-	552	556
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	5.768	35	-	5.803
Tečajne razlike	-	21	-	74	95
Povečanja	-	-	-	150	150
Zmanjšanja	-	(6.420)	(19)	-	(6.439)
Odpisi	-	(1.537)	-	-	(1.537)
Stanje 30. septembra 2023	21	68	1.273	8.295	9.657

	v tisoč EUR				
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	
NLB Skupina					
Stanje 1. januarja 2022	1	351	1.136	4.472	5.960
Pridobitev odvisnih družb	-	-	12	-	12
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	(326)	(327)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	22	110	-	132
Tečajne razlike	-	128	-	753	881
Povečanja	-	-	-	2.000	2.000
Zmanjšanja	-	(146)	-	(543)	(689)
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	1.812	-	-	1.812
Stanje 30. septembra 2022	-	2.167	1.258	6.356	9.781

	v tisoč EUR				
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	
NLB					
Stanje 1. januarja 2023	17	2.026	269	7.519	9.831
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	4	-	-	552	556
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	5.768	19	-	5.787
Tečajne razlike	-	21	-	74	95
Povečanja	-	-	-	150	150
Zmanjšanja	-	(6.278)	-	-	(6.278)
Odpisi	-	(1.537)	-	-	(1.537)
Pripojitev odvisne družbe	-	-	15	-	15
Stanje 30. septembra 2023	21	-	303	8.295	8.619

	v tisoč EUR				
	Finančni instrumenti v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva
		Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	
NLB					
Stanje 1. januarja 2022	1	-	219	4.472	4.692
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	(1)	-	-	(326)	(327)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	22	50	-	72
Tečajne razlike	-	128	-	753	881
Povečanja	-	-	-	2.000	2.000
Zmanjšanja	-	-	-	(543)	(543)
Prenos v 3. raven vrednotenja	-	1.812	-	-	1.812
Stanje 30. septembra 2022	-	1.962	269	6.356	8.587

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

v tisoč EUR				
1. 1. - 30. 9. 2023				
NLB Skupina				
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	
	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 pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	552
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	74
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	35	-

v tisoč EUR				
1. 1. - 30. 9. 2022				
NLB Skupina				
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	(326)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	128	-	753
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	22	110	-

v tisoč EUR				
1. 1. - 30. 9. 2023				
NLB				
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	
	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 pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	552
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	-	-	74
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	19	-

v tisoč EUR				
1. 1. - 30. 9. 2022				
NLB				
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji
Postavke izkaza poslovnega izida				
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	(326)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	-	128	-	753
Postavke drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	22	50	-

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR				
NLB Skupina	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	(13)	20	14	3
Prodaja odvisne družbe	(372)	-	-	-
Povečanja	86	58	-	-
Zmanjšanja	(1.058)	(6.669)	(10.065)	(105)
Stanje 30. septembra	22.090	21.051	1.150	2.860

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. 09. 2023		31. 12. 2022		30. 09. 2023		31. 12. 2022	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
<i>v tisoč EUR</i>								
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	2.369.821	2.214.108	1.917.615	1.749.169	1.932.179	1.782.641	1.597.448	1.442.453
- krediti bankam	518.550	518.360	222.965	223.077	161.611	161.611	350.625	362.422
- krediti strankam, ki niso banke	13.666.068	13.134.902	13.072.986	12.883.859	7.186.033	6.897.146	6.054.413	5.965.468
- druga finančna sredstva	125.978	125.978	177.823	177.823	93.516	93.516	114.399	114.399
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	127.184	126.632	106.414	106.627	277.409	276.904	212.656	212.880
- krediti bank in centralnih bank	127.167	116.011	198.609	193.774	84.055	72.167	57.292	52.897
- depoziti strank, ki niso banke	20.289.142	20.285.466	20.027.726	20.031.938	11.700.334	11.696.854	10.984.411	10.989.255
- krediti strank, ki niso banke	93.823	94.103	82.482	80.684	217	217	216	216
- izdani vrednostni papirji	1.339.057	1.351.360	815.990	788.892	1.339.057	1.351.360	815.990	788.892
- druge finančne obveznosti	293.271	293.271	294.463	294.463	172.862	172.862	164.567	164.567

Kreditni bankam

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

Kreditni strankam, ki niso banke

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

Depoziti in krediti od strank, ki niso banke

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

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

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

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

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

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

v tisoč EUR								
	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošтена vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošтена vrednost
30. 09. 2023								
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.832.374	374.511	7.223	2.214.108	1.679.528	103.113	-	1.782.641
- krediti bankam	-	518.360	-	518.360	-	161.611	-	161.611
- krediti strankam, ki niso banke	-	13.134.902	-	13.134.902	-	6.897.146	-	6.897.146
- druga finančna sredstva	-	125.978	-	125.978	-	93.516	-	93.516
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	126.632	-	126.632	-	276.904	-	276.904
- krediti bank in centralnih bank	-	116.011	-	116.011	-	72.167	-	72.167
- depoziti strank, ki niso banke	-	20.285.466	-	20.285.466	-	11.696.854	-	11.696.854
- krediti strank, ki niso banke	-	94.103	-	94.103	-	217	-	217
- izdani vrednostni papirji	1.351.360	-	-	1.351.360	1.351.360	-	-	1.351.360
- druge finančne obveznosti	-	293.271	-	293.271	-	172.862	-	172.862

v tisoč EUR								
	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošтена vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošтена vrednost
31. 12. 2022								
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.476.615	265.325	7.229	1.749.169	1.350.003	92.450	-	1.442.453
- krediti bankam	-	223.077	-	223.077	-	362.422	-	362.422
- krediti strankam, ki niso banke	-	12.883.859	-	12.883.859	-	5.965.468	-	5.965.468
- druga finančna sredstva	-	177.823	-	177.823	-	114.399	-	114.399
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	106.627	-	106.627	-	212.880	-	212.880
- krediti bank in centralnih bank	-	193.774	-	193.774	-	52.897	-	52.897
- depoziti strank, ki niso banke	-	20.031.938	-	20.031.938	-	10.989.255	-	10.989.255
- krediti strank, ki niso banke	-	80.684	-	80.684	-	216	-	216
- izdani vrednostni papirji	748.958	39.934	-	788.892	748.958	39.934	-	788.892
- druge finančne obveznosti	-	294.463	-	294.463	-	164.567	-	164.567

6. Segmentna analiza

a) Segmenti⁵

NLB Skupina								v tisoč EUR
1. 1. - 30. 9. 2023	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategške družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	260.011	107.303	405.421	32.965	(2.170)	4.469	-	807.999
<i>Eksterni neto prihodki</i>	183.484	148.902	405.136	61.483	(2.507)	4.311	-	800.809
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	76.527	(41.599)	285	(28.518)	337	158	-	7.190
Celotni neto obrestni prihodki	185.018	74.409	307.541	34.137	662	(313)	-	601.454
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	110.613	115.469	312.130	63.090	549	(397)	-	601.454
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	74.405	(41.060)	(4.589)	(28.953)	113	84	-	-
Administrativni stroški	(98.773)	(47.459)	(158.745)	(6.614)	(9.599)	(12.848)	-	(334.038)
Amortizacija	(8.227)	(4.164)	(20.707)	(464)	(345)	(888)	-	(34.795)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	153.011	55.680	225.969	25.887	(12.114)	(9.267)	-	439.166
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige	1.316	-	-	-	-	-	-	1.316
Oslabitve in rezervacije	(22.204)	8.603	15.478	4.799	1.896	5.368	-	13.940
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	132.123	64.283	241.447	30.686	(10.218)	(3.899)	-	454.422
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	132.123	64.283	231.843	30.686	(10.218)	(3.899)	-	444.818
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	9.604	-	-	-	-	9.604
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(57.880)	(57.880)
Dobiček poslovnega leta								386.938
30. 9. 2023								
Sredstva segmenta	3.716.519	3.498.212	10.579.455	7.073.302	44.306	353.246	-	25.265.040
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	12.994	-	-	-	-	-	-	12.994
Obveznosti segmenta	9.245.933	2.465.432	8.999.132	1.479.623	2.649	288.484	-	22.481.253

NLB Skupina								v tisoč EUR
1. 1. - 30. 9. 2022	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrategške družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	148.108	77.711	304.907	28.871	2.598	6.360	-	568.555
<i>Eksterni neto prihodki</i>	163.430	87.255	306.419	(2.155)	2.410	6.317	-	563.676
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(15.322)	(9.544)	(1.512)	31.026	188	43	-	4.879
Celotni neto obrestni prihodki	70.706	36.948	213.200	30.832	216	1.175	-	353.077
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	90.427	48.104	217.088	(4.125)	377	1.206	-	353.077
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(19.721)	(11.156)	(3.888)	34.957	(161)	(31)	-	-
Administrativni stroški	(91.694)	(41.381)	(144.168)	(6.394)	(8.355)	(11.192)	-	(303.184)
Amortizacija	(8.180)	(3.374)	(21.199)	(459)	(352)	(731)	-	(34.295)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	48.234	32.956	139.540	22.018	(6.109)	(5.563)	-	231.076
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige	1.146	-	-	-	-	-	-	1.146
Negativno dobro ime	-	-	-	-	-	172.810	-	172.810
Oslabitve in rezervacije	(10.777)	18.906	2.697	(367)	913	(9.032)	-	2.340
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	38.603	51.862	142.237	21.651	(5.196)	158.215	-	407.372
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	38.603	51.862	133.713	21.651	(5.196)	158.215	-	398.848
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	8.524	-	-	-	-	8.524
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(21.063)	(21.063)
Dobiček poslovnega leta								377.785
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 nestrategške.

⁵ N Banka je vključena v segmentno analizo za leto 2022 in za obdobje 1. 1. - 30. 9. 2023 kot samostojna pravna oseba; v segmentni analizi za obdobje 1. 1. - 30. 9. 2023 je vključena z rezultatom za obdobje 1. 1. - 31. 8. 2023.

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.

Nestrateske članice vključujejo poslovanje nestrateskih 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. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Slovenija	521.940	317.566	400.074	256.424	151.074	152.037	14.666.017	13.935.167
Jugovzhodna Evropa	481.445	365.983	402.919	307.248	207.489	204.802	10.595.348	10.216.136
Severna Makedonija	81.635	69.099	66.104	56.774	33.841	36.348	1.794.487	1.832.477
Srbija	227.616	155.768	197.209	134.467	104.375	100.822	4.842.019	4.672.351
Črna gora	46.277	36.679	36.466	27.997	19.185	17.416	903.070	825.400
Hrvaška	-	36	(558)	441	-	377	1.211	3.557
Bosna in Hercegovina	76.111	61.504	62.217	51.341	36.139	35.550	1.877.074	1.799.877
Kosovo	49.806	42.897	41.481	36.228	13.949	14.289	1.177.487	1.082.474
Zahodna Evropa	40	13	(2.184)	4	28	28	16.669	8.937
Nemčija	-	5	48	55	28	28	550	691
Švica	40	8	(2.232)	(51)	-	-	16.119	8.246
Skupaj	1.003.425	683.562	800.809	563.676	358.591	356.867	25.278.034	24.160.240

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

7. Razkritja glede povezanih oseb

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

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

v tisoč EUR									
NLB Skupina	Člani Uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta		
	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022	
Dani krediti in depoziti	1.802	2.173	449	469	-	-	24	54	
Prejeti depoziti	2.644	2.556	1.014	926	253	218	334	348	
Druge finančne obveznosti	-	2	-	-	4	3	-	-	
Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.022	801	-	-	-	-	-	-	
Druge poslovne obveznosti	11.080	6.559	-	-	-	-	-	-	
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	271	237	69	70	-	-	16	17	
NLB	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022	
Dani krediti in depoziti	1.801	2.172	449	469	-	-	24	54	
Prejeti depoziti	2.633	2.536	1.014	926	253	218	334	348	
Druge finančne obveznosti	-	2	-	-	4	3	-	-	
Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.922	728	-	-	-	-	-	-	
Druge poslovne obveznosti	11.080	6.539	-	-	-	-	-	-	
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	263	223	69	70	-	-	16	17	
NLB Skupina	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	
Prihodek iz obresti	43	29	13	7	-	6	1	-	
Odhodek za obresti	(22)	(5)	(4)	-	-	-	(3)	(1)	
Prihodek iz prejetih opravnin	13	16	5	6	2	77	1	1	
Drugi prihodki	11	11	-	-	-	-	-	-	
Drugi odhodki	-	-	-	-	(62)	(354)	-	-	
NLB	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	
Prihodek iz obresti	43	29	13	7	-	6	1	-	
Odhodek za obresti	(22)	(5)	(4)	-	-	-	(3)	(1)	
Prihodek iz prejetih opravnin	13	15	5	6	2	77	1	1	
Drugi prihodki	11	11	-	-	-	-	-	-	
Drugi odhodki	-	-	-	-	(62)	(354)	-	-	

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. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022
Kratkoročne ugodnosti	2.293	1.545	4.927	4.569
Povračila stroškov	7	4	83	68
Dolgoročne ugodnosti	-	-	-	-
- odpravnine	-	-	120	-
- druge ugodnosti	14	5	121	58
- variabilni del prejemkov	299	276	1.252	1.425
Skupaj	2.613	1.830	6.503	6.120

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

- denarne ugodnosti (bruto plače, dodatna zavarovanja, regres in druge bonitete) in
- nedenske 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. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Dani krediti in depoziti	963	1.057	-	201
Prejeti depoziti	8.330	5.375	1.440	3.071
Druga finančna sredstva	3	7	-	-
Druge finančne obveznosti	279	1.116	-	1
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	33	2.034	-	-
	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022
Prihodki iz obresti	48	27	1	2
Odhodek za obresti	-	-	(26)	(35)
Prihodek iz prejetih opravnin	5	66	-	-
Odhodek za dane opravnine	(10.726)	(11.000)	-	-
Drugi prihodki	32	82	4	2
Drugi odhodki	(603)	(435)	-	-

v tisoč EUR						
NLB						
	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Dani krediti in depoziti	462.320	561.392	963	982	-	201
Prejeti krediti in depoziti	207.521	178.779	8.330	5.375	412	40
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	68	(6.681)	-	-	-	-
Pogodbena vrednost	184.451	113.711	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	1.548	2.514	3	7	-	-
Druge finančne obveznosti	3.804	2.710	39	972	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	74.598	46.366	33	2.034	-	-
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	10.711	10.983	-	-	-	-
	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022
Prihodki iz obresti	14.307	5.950	48	27	1	2
Odhodek za obresti	(3.517)	(64)	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	7.531	7.998	5	66	-	-
Odhodek za dane opravnine	(3)	(279)	(8.193)	(8.188)	-	-
Drugi prihodki	1.395	932	32	82	1	1
Drugi odhodki	(3.413)	(4.826)	(566)	(424)	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(2.009)	(7.245)	-	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	772	(1.913)	-	-	-	-

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	Delničar banke		Delničar banke	
	30. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Dani krediti in depoziti	13.911	17.595	13.911	17.595
Naložbe v vrednostne papirje	587.253	564.287	507.485	473.389
Druga finančna sredstva	73	31.141	73	31.141
Druge finančne obveznosti	39	2	39	2
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	1.486	1.194	1.486	1.194
	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2022
Prihodki iz obresti	5.935	4.773	4.865	4.998
Odhodek za obresti	(21)	-	(21)	-
Prihodek iz prejetih opravnin	501	329	501	329
Odhodek za dane opravnine	(18)	(18)	(18)	(18)
Drugi prihodki	205	183	205	183
Drugi odhodki	(4)	(2)	(4)	(2)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(609)	-	(609)	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	-	(65)	-	(65)

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. 9. 2023	1. 1. - 31. 12. 2022	1. 1. - 30. 9. 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. 9. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	31. 12. 2022
NLB Skupina in NLB				
Dani krediti in depoziti	404.575	565.330	7	10
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	62.766	64.913	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	-	108.606	-	3
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	152.500	152.500	2	2

	v tisoč EUR	
	Učinki v izkazu poslovnega izida v obdobju	
	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 31. 12. 2022
NLB Skupina in NLB		
Prihodki iz obresti od danih kreditov	13.314	3.033
Prihodki iz opravnin	37	355
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti in neto učinki vrednotenja pri računovodskemu obračunavanju varovanj pred tveganji	1.124	(4.721)
Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovnih računov	-	(99)

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 30. septembra 2023:

	Dejavnost	Sedež	v %			
			NLB Skupina		NLB	
			Udeležba v kapitalu	Delež glasovalnih pravic	Udeležba v kapitalu	Delež glasovalnih pravic
Strateške družbe						
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	99,87	99,87	99,87	99,87
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97,34	97,35	97,34	97,35
Komercialna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	100	100	100	100
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	100	100	-	-
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	Upravljanje kulturne dediščine	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	-	-
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
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
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
Privatinvest d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	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	v %			
			NLB Skupina		NLB	
			Udeležba v kapitalu	Delež glasovalnih pravic	Udeležba v kapitalu	Delež glasovalnih pravic
Strateške družbe						
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	99,87	99,87	99,87	99,87
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	97,34	97,35	97,34	97,35
Komercialna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	100	100	100	100
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	-	-	100	100
N Banka d.d., Ljubljana	Bančništvo	Slovenija	100	100	100	100
Privatinvest d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	-	-	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	100	100	100	100
NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje**	Finance	Severna Makedonija	-	-	100	100
NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd	Finance	Srbija	-	-	95,20	95,20
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	100	100	100	100
NLB DigIT d.o.o., Beograd	IT storitve	Srbija	100	100	100	100
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
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
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

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

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

9. Dogodki po končanem obdobju poročanja

Po 30. septembru 2023 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene medletne zgoščene računovodske izkaze.

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

ALCO	Odbor za upravljanje bilance
ALM	Upravljanje bilance
APP	Program nakupa sredstev (angl. Asset Purchase Program)
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
CoC	Stroški kapitala
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah
CVA	Prilagoditve kreditnega vrednotenja
DGS	Sistem zajamčenih vlog
DSPB	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije
EBA	Evropski bančni organ
EBRD	Evropska banka za obnovo in razvoj
ECB	Evropska centralna banka
ESI	Kazalnik gospodarskega razpoloženja (angl. Economic Sentiment Indicator)
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
HICP	Harmonizirani indeksi cen življenjskih potrebščin (angl. Harmonised Index of Consumer Prices)
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti
ITC	Interna transferna cena
JVE	Jugovzhodna Evropa
KC	Kontaktni center
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

NFD	Nefinančna družba
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
PPI	Indeks cen proizvajalcev (ang. Producer Price Index)
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